



S T A N O V Y
České exportní banky, a.s.

platné od 22. prosince 2022

ÚPLNÉ ZNĚNÍ STANOV České exportní banky, a.s.,

I. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

§ 1

Obchodní firma a sídlo

1. Obchodní firma akciové společnosti zní: „Česká exportní banka, a.s.“ (dále jen „Banka“).
2. Sídlo Banky je Praha 1, Vodičkova 34 č. p. 701, PSČ 111 21. Banka je zapsána v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 3042.
3. Banka je založena na dobu neurčitou.
4. Internetové stránky Banky jsou umístěny na adrese www.ceb.cz.

§ 2

Předmět činnosti

Předmětem činnosti Banky je ve smyslu § 1 odst. 1 a odst. 3 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoB“):

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,
- c) investování do cenných papírů na vlastní účet v rozsahu převoditelných cenných papírů emitovaných Českou republikou, Českou národní bankou a zahraničními vládami, investování do zahraničních dluhopisů a do hypotečních zástavních listů, investování do cenných papírů emitovaných právnickými osobami se sídlem na území České republiky,
- d) platební služby a vydávání elektronických peněz,
- e) poskytování záruk,
- f) otevřání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) zahrnující:
hlavní investiční služby
 - podle § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) ZPKT,
 - podle § 4 odst. 2 písm. b) ZPKT provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) ZPKT,
 - podle § 4 odst. 2 písm. c) ZPKT obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) ZPKT, s výjimkou akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo

- jiné právnické osobě, a ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. c) a d) ZPKT,
- podle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. d) ZPKT, doplňkové investiční služby
 - podle § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), c) a d) ZPKT,
 - podle § 4 odst. 3 písm. c) ZPKT poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci,
- i) poskytování bankovních informací,
- j) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami, které nejsou investičním nástrojem, a se zlatem v rozsahu:
- obchodování na vlastní účet se zahraničními dluhopisy,
 - obchodování na vlastní účet s peněžními prostředky v cizí měně,
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s převoditelnými cennými papíry emitovanými zahraničními vládami,
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot,
 - obchodování na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně,
- k) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci Banky.

§ 3 Základní kapitál a akcie

1. Základní kapitál Banky činí 5.000.000.000,- Kč (slovy: pět miliard korun českých).
2. Základní kapitál Banky je rozvržen na 3.650 ks kmenových akcií, z toho 150 ks akcií o jmenovité hodnotě každé akcie 10.000.000,- Kč (slovy: deset milionů korun českých) a 3.500 ks akcií o jmenovité hodnotě každé akcie 1.000.000,- Kč (slovy: jeden milion korun českých).
3. Na každou akcií o jmenovité hodnotě 10.000.000,- Kč (slovy: deset milionů korun českých) připadá deset (10) hlasů, na každou akcií o jmenovité hodnotě 1.000.000,- Kč (slovy: jeden milion korun českých) připadá jeden (1) hlas. Na všechny akcie Banky celkem připadá pět tisíc (5.000) hlasů.
4. Akcie Banky znějí na jméno a jsou v zaknihované podobě; akcie se vydávají jako zaknihované cenné papíry.
5. Seznam akcionářů nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená Centrálním depozitářem v Centrální evidenci cenných papírů.

§ 4 Způsob splácení emisního kursu akcií

1. Emisní kurs akcií se v případě peněžitého vkladu splácí na zvláštní účet Banky.
2. Emisní kurs akcií se v případě nepeněžitého vkladu splácí způsobem stanoveným zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOK“).

§ 5

Důsledky porušení povinnosti splatit včas upsané akcie

1. Podmínky a způsob splácení akcií stanoví Valná hromada na základě ZOK a ustanovení těchto Stanov. Při zvýšení základního kapitálu jsou upisovatelé povinni zcela splatit emisní kurs upsaných akcií ve lhůtách a způsobem stanoveným Valnou hromadou, příp. Představenstvem. Nepeněžitý vklad bude upisovatelem vnesen před účinností zvýšení základního kapitálu. Snižení základního kapitálu vzetím akcií z oběhu na základě losování se nepřipouští.

§ 6

Akcionáři

1. Akcie Banky musí být nejméně ze dvou třetin ve vlastnictví České republiky (dále jen „stát“).
2. Stát vykonává svá akcionářská práva prostřednictvím příslušné organizační složky státu – Ministerstva financí ČR (dále jen „Ministerstvo“). Ministerstvo vykonává práva akcionáře v rozsahu práv spojených s akcemi Banky evidovanými k rozhodnému dni na jeho majetkovém účtu.
3. Akcionář je povinen zachovávat mlnčenlivost o skutečnostech, které se dozví, pokud by jejich šířením mohla být Bance způsobena újma a současně zajistí ochranu všech jemu předávaných informací tak, aby nedošlo k poškození zájmů Banky.
4. Ministerstvo má právo:
 - a) obdržet veškeré zápisu z jednání kteréhokoli orgánu Banky bezodkladně po jeho vyhotovení,
 - b) obdržet od kteréhokoli orgánu Banky odpověď na jím položené otázky, a to ve lhůtě, kterou Ministerstvo určí,
 - c) nahlížet do veškerých dokumentů Banky v případech, kdy to odůvodněně vyžaduje řádný výkon akcionářských práv, která jsou upravena těmito Stanovami, ZOK nebo jinými právními předpisy.

II.

ORGÁNY BANKY A SYSTÉM VNITŘNÍ STRUKTURY

1. Banka zvolila dualistický systém vnitřní struktury.
2. Orgány Banky jsou:
 - a) Valná hromada,
 - b) Představenstvo,
 - c) Dozorčí rada,
 - d) Výbor pro audit.

Valná hromada

§ 7

Postavení a svolání Valné hromady

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem Banky.
2. Valná hromada se koná nejméně jednou za rok, nejpozději však do čtyř měsíců od posledního dne účetního období.

3. Valnou hromadu svolává Představenstvo. Valnou hromadu je oprávněn svolat i člen Představenstva, pokud ji Představenstvo bez zbytečného odkladu nesvolá a právní předpisy její svolání vyžadují, anebo pokud Představenstvo není dlouhodobě schopno se usnášet, ledaže ZOK nebo jiný právní předpis stanoví jinak. Dozorčí rada je povinna svolat Valnou hromadu, jestliže to vyžadují zájmy Banky.
4. Představenstvo svolá Valnou hromadu pozvánkou, která musí obsahovat náležitosti stanovené ZOK. Svolavatel nejméně třicet (30) dnů přede dnem konání Valné hromady uveřejní pozvánku na Valnou hromadu na internetových stránkách Banky, současně ji zašle do datových schránek jednotlivých akcionářů, čímž se nahrazuje zasílání pozvánky na adresu akcionáře dle § 406 odst. 1 ZOK. Pozvánka musí být na internetových stránkách Banky uveřejněna až do okamžiku konání Valné hromady. Pozvánka na Valnou hromadu musí obsahovat alespoň údaje uvedené v §§ 407 a 408 ZOK.
5. Akcionář je oprávněn požádat Představenstvo o svolání Valné hromady k projednání jím navržených záležitostí. Představenstvo v takovém případě svolá Valnou hromadu bezodkladně v co nejkratším možném termínu, nicméně při respektování podmínek dle odstavce 6 tohoto článku.
6. Valná hromada
 - i. může projednat a rozhodnout záležitosti, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání a/nebo
 - ii. se může konat i bez splnění požadavků ZOK na její svolání jen souhlasí-li s tím všichni akcionáři. Souhlas akcionáře přítomného na Valné hromadě se uvede v zápisu z jednání Valné hromady. Není-li akcionář přítomen na Valné hromadě, musí být jeho písemný souhlas doručen Společnosti do datové schránky nejpozději do okamžiku zahájení Valné hromady.
7. Svolání Valné hromady se v dalším řídí příslušnými ustanoveními ZOK.

§ 8

Výkon hlasovacího práva akcionářem

Rozhodování Valné hromady

1. Valná hromada zvolí svého předsedu, zapisovatele, ověřovatele zápisu a osobu nebo osoby pověřené sčítáním hlasů. Do doby zvolení předsedy řídí jednání Valné hromady svolavatel nebo jím určená osoba. Není-li taková osoba určena, řídí jednání Valné hromady, do doby zvolení jejího předsedy, předseda Představenstva.
2. Valná hromada je schopna se usnášet, mají-li přítomní akcionáři akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Banky. Akcionáři účastníci se Valné hromady za využití technických prostředků se považují za přítomné. Není-li Valná hromada schopná se usnášet, svolá Představenstvo náhradní Valnou hromadu v souladu s příslušnými ustanoveními ZOK. Náhradní Valná hromada je schopna se usnášet, mají-li přítomní akcionáři akcie, jejichž jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Banky.
3. Na Valné hromadě se hlasuje aklamací, pokud Valná hromada nerozhodne jinak. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud zvláštní právní předpis nebo Stanovy nevyžadují většinu vyšší.
4. Zapisovatel zabezpečuje vyhotovení zápisu z jednání Valné hromady, který obsahuje náležitosti stanovené ZOK, a to do patnácti dnů od jejího ukončení. Ověřovatelem zápisu

je každý přítomný akcionář. Má-li zápis podobu elektronického dokumentu, musí být všemi podepisujícími osobami podepsán s využitím jejich uznávaného elektronického podpisu ve smyslu zákona č. 297/2016 Sb., o službách vytvářejících důvěru pro elektronické transakce, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „elektronický podpis“).

5. Součástí zápisu z jednání Valné hromady je listina přítomných. Osoby přítomné na Valné hromadě prezenčně potvrdí svoji účast na Valné hromadě podpisem prezenční listiny. U osob, které se účastní Valné hromady s využitím technických prostředků, se v prezenční listině uvede poznámka specifikující způsob účasti na Valné hromadě.

Formy účasti akcionáře na Valné hromadě

6. Akcionář je oprávněn účastnit se Valné hromady osobně nebo v zastoupení. Plná moc pro zastupování na valné hromadě musí být písemná. Plná moc musí být doručena Bance nejpozději do okamžiku začátku jednání Valné hromady. Pokud má plná moc formu elektronického dokumentu, musí být opatřena elektronickým podpisem.
7. Akcionář je oprávněn účastnit se svolané Valné hromady prezenčně, tj. fyzickou přítomností na místě uvedeném v pozvánce na Valnou hromadu, nebo s využitím technických prostředků. Rozhodování Valné hromady s využitím technických prostředků může být využito jen se souhlasem akcionářů.
8. Pro účast na Valné hromadě mohou být využity pouze takové technické prostředky, které umožňují Bance ověřit totožnost osoby oprávněné vykonat hlasovací právo a určit akcie, s nimiž je spojeno vykonávané hlasovací právo (způsobilé technické prostředky).
9. Způsobilé technické prostředky (komunikační platformy) a podmínky jejich využití budou ve vztahu ke svolané Valné hromadě určeny Bankou po dohodě s akcionáři.
10. Akcionář je povinen v dostatečném předstihu před konáním Valné hromady informovat Banku o zájmu účastnit se Valné hromady s využitím technických prostředků a určit identitu osoby nebo osob, které se budou účastnit jednání Valné hromady. V návaznosti na výše uvedené zašle Banka akcionářem určené osobě nezbytné přístupové údaje pro využití zvoleného technického prostředku.

Rozhodování mimo Valnou hromadu (per rollam)

11. Připouští se rozhodování akcionářů mimo Valnou hromadu (per rollam), za podmínek uvedených v § 418 až 420 ZOK.
12. V případě rozhodování per rollam zašle Banka akcionářům do jejich datové schránky návrh rozhodnutí s náležitostmi uvedenými v § 418 ZOK a hlasovací lístek. Vyžaduje-li zákon, aby rozhodnutí valné hromady bylo osvědčeno veřejnou listinou, zasílá se akcionářům také kopie veřejné listiny o návrhu rozhodnutí.
13. Hlasovací lístek musí (i) být doručen do datové schránky Banky ve lhůtě stanovené pro doručení vyjádření akcionářem k návrhu a (ii) obsahovat jednoznačné vyjádření akcionáře, zda hlasuje pro nebo proti návrhu nebo zda se zdržuje hlasování. Nejedná-li akcionář osobně, musí být k hlasovacímu lístku přiložena plná moc opravňující určenou osobu k výkonu hlasovacího práva per rollam. Pokud má plná moc formu elektronického dokumentu, musí být opatřena elektronickým podpisem. Nejsou-li splněny výše uvedené podmínky, k hlasovacímu lístku se nepřihlíží.
14. Vyžaduje-li zákon, aby rozhodnutí valné hromady bylo osvědčeno veřejnou listinou, pak musí akcionář ve svém vyjádření uvést i obsah návrhu rozhodnutí valné hromady, jehož se vyjádření týká. Podpis akcionáře na vyjádření musí být úředně ověřen. Plná moc

zmocňující k vyjádření za akcionáře musí být v takovém případě také opatřena úředně ověřeným podpisem zmocnitelky.

15. Rozhodná většina k přijetí usnesení se v případě rozhodování per rollam stanoví z celkového počtu hlasů všech akcionářů.

16. O rozhodnutí mimo Valnou hromadu sepíše představenstvo zápis obsahující přijatá rozhodnutí a den jejich přijetí a tento zašle bez zbytečného odkladu do datové schránky každého akcionáře.

§ 9

Působnost Valné hromady

1. Do působnosti Valné hromady patří rozhodnutí o otázkách, které ZOK a tyto Stanovy zahrnují do působnosti Valné hromady. Do působnosti Valné hromady náleží zejména:
 - a) rozhodování o změně Stanov Banky, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným Představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,
 - b) rozhodování o dlouhodobé koncepci rozvoje Banky,
 - c) schvalování zásad odměňování členů Představenstva, Dozorčí rady a Výboru pro audit, včetně stanovení variabilních složek odměn a včetně jejich vyhodnocení pro členy Dozorčí rady,
 - d) rozhodování o použití prostředků v rezervním fondu a dalších fondech Banky,
 - e) rozhodování o změně výše základního kapitálu a o pověření Představenstva ke zvýšení základního kapitálu,
 - f) rozhodování o dluhopisových programech a samostatných emisích dluhopisů,
 - g) schválení řádné, mimořádné nebo konsolidované účetní závěrky a v případech, stanovených zákonem, i mezitímní účetní závěrky,
 - h) rozhodnutí o rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů nebo o úhradě ztráty,
 - i) rozhodnutí o zrušení Banky s likvidací,
 - j) rozhodování o obecných zásadách činnosti Banky v souvislosti s politikou státu v oblasti podpory vývozu,
 - k) rozhodování o podání žádosti k přijetí účastnických cenných papírů Banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo o vyřazení těchto cenných papírů z obchodování na evropském regulovaném trhu,
 - l) schválení převodu nebo zastavení závodu nebo takové části jmění, která by znamenala podstatnou změnu skutečného předmětu podnikání nebo činnosti Banky,
 - m) jmenování a odvolání likvidátora,
 - n) udělení pokynu k obchodnímu vedení Banky na základě žádosti člena Představenstva podle § 51 odst. 2 ZOK,
 - o) rozhodnutí o nabytí vlastních akcií Bankou podle § 301 ZOK,
 - p) rozhodování o celkové strategii Banky,
 - q) rozhodování o vytvoření jiných než zákonem stanovených fondů,
 - r) schválení finančně obchodního plánu Banky a jeho změn,
 - s) schválení a odvolání prokury,
 - t) rozhodnutí o určení auditora k provedení povinného auditu,

- u) schvalování smluv o výkonu funkce členů Představenstva, Dozorčí rady a Výboru pro audit, obsahujících veškerá plnění pro tyto členy, včetně jejich změn,
 - v) vzetí na vědomí znění výroční zprávy Banky,
 - w) volba a odvolání členů Představenstva, Dozorčí rady a jmenování a odvolání členů Výboru pro audit.
 - x) další rozhodnutí, která obecně závazné právní předpisy nebo Stanovy svěřují do působnosti Valné hromady.
2. Valná hromada si nemůže vyhradit k rozhodování záležitosti, které jí nesvěřuje ZOK nebo Stanovy.

Představenstvo

§ 10

Postavení, složení, ustavení a funkční období Představenstva

1. Představenstvo je statutárním orgánem Banky, jenž řídí činnost Banky a zastupuje Banku způsobem upraveným ZOK a těmito Stanovami. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Banky, pokud nejsou vyhrazeny do působnosti Valné hromady nebo Dozorčí rady. Představenstvu přísluší obchodní vedení Banky a zajišťování řádného vedení účetnictví Banky. Nikdo není oprávněn udělovat Představenstvu pokyny týkající se obchodního vedení; tím není dotčeno ustanovení § 51 odst. 2 ZOK.
2. Představenstvo se skládá ze tří (3) členů. Funkční období jednotlivých členů Představenstva je pětileté. Opětovné zvolení členů Představenstva je možné.
3. Členy Představenstva volí a odvolává Valná hromada na základě písemného návrhu akcionáře, Představenstva nebo alespoň dvou členů Dozorčí rady. Členem Představenstva může být zvolena pouze osoba, která splňuje požadavky na způsobilost, důvěryhodnost a bezúhonnost stanovené zákonem o bankách a jinými právními předpisy upravujícími požadavky na způsobilost a bezúhonnost osob s klíčovou funkcí. Výkon funkce a funkční období člena Představenstva začíná ve stanovený den; není-li takový den rozhodnutím Valné hromady stanoven, výkon funkce a funkční období začíná dnem zvolení. Neúčastník se zvolený člen Představenstva jednání Valné hromady, oznámí mu předseda Valné hromady písemně a bez zbytečného odkladu výsledek volby a den vzniku členství v Představenstvu. Stejně tak oznámí výsledky voleb akcionářům a Představenstvu. Stejným způsobem se postupuje při odvolání člena Představenstva. Dnem odvolání končí členství odvolaného člena Představenstva.
4. Člen Představenstva může ze své funkce odstoupit písemným oznámením doručeným Bance a určeným Představenstvu. Předseda Představenstva a v jeho nepřítomnosti místopředseda Představenstva je povinen informovat o odstoupení akcionáře a Dozorčí rady. Výkon funkce člena Představenstva skončí dnem, kdy jeho odstoupení projednalo nebo mělo projednat Představenstvo. Představenstvo je povinno odstoupení projednat bez zbytečného odkladu, nejpozději na svém nejbližším zasedání. Oznámení člena Představenstva své odstoupení na zasedání Představenstva, končí výkon jeho funkce uplynutím 2 měsíců po takovém oznámení, neschválí-li Představenstvo na žádost člena Představenstva jiný okamžik zániku funkce.
5. Představenstvo, jehož počet členů neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradního člena nebo členy, a to pouze na dobu do příštího jednání Valné hromady. Doba výkonu funkce takto jmenovaného náhradního člena Představenstva se nezapočítává do doby výkonu funkce člena Představenstva.
6. Členové Představenstva volí a odvolávají ze členů Představenstva předsedu a místopředsedu. Předseda a místopředseda Představenstva musí být zvoleni nadpoloviční

většinou všech členů Představenstva. Místopředseda zastupuje předsedu Představenstva v době jeho nepřítomnosti.

7. Členové Představenstva mají povinnost účasti na jednání Valné hromady.

§ 11

Zasedání a způsob rozhodování Představenstva

1. Představenstvo zasedá zpravidla měsíčně. Zasedání Představenstva svolává jeho předseda nebo místopředseda dle potřeby písemnou nebo elektronickou pozvánkou, v níž uvede místo, datum, dobu zasedání a pořad jeho jednání. Předseda Představenstva je povinen svolat zasedání Představenstva bez zbytečného odkladu na žádost jakéhokoliv člena Představenstva nebo na žádost Dozorčí rady. Nesvolá-li předseda Představenstva zasedání bez zbytečného odkladu, může jej svolat jakýkoliv člen Představenstva Banky nebo Dozorčí rada.
2. Představenstvo je způsobilé se usnášet, je-li na zasedání přítomna nadpoloviční většina členů Představenstva. K přijetí usnesení Představenstva je zapotřebí, aby pro ně hlasovala nadpoloviční většina všech jeho členů. O průběhu jednání Představenstva a o jeho rozhodnutích se pořizuje zápis.
3. Připouští se jednání Představenstva za použití technických prostředků a za podmínky předchozího souhlasu všech členů Představenstva i rozhodování mimo zasedání Představenstva (per rollam).
4. Podrobnosti o způsobu zasedání a rozhodování Představenstva stanoví jeho jednací řád.

§ 12

Působnost Představenstva

1. Představenstvo zabezpečuje obchodní vedení Banky včetně řádného vedení účetnictví Banky, v rámci této činnosti Představenstvo zejména:
 - a) realizuje schválenou strategii Banky,
 - b) navrhuje dlouhodobou koncepci rozvoje Banky, cíle, kterých má být dosaženo a prostředky k jejich dosažení,
 - c) navrhuje Dozorčí radě podrobnější podmínky odměňování vedoucích zaměstnanců Banky v souladu s politikou odměňování zaměstnanců a členů orgánů Banky,
 - d) předkládá Dozorčí radě za účelem předložení Valné hromadě a akcionářům jednou za kalendářní rok informaci ohledně plnění podrobnějších podmínek odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů Banky schválených Dozorčí radou,
 - e) předem informuje Dozorčí radu před schválením obchodních případů, které jsou předloženy Představenstvu ke schválení, pokud:
 - i. nejvyšší hodnota, které může v průběhu trvání obchodního případu dosáhnout součet angažovanosti z jistin úvěrů, záruk a dalších produktů poskytnutých v rámci tohoto obchodního případu převyšuje částku 500.000.000,- Kč (slovy: pět set milionů korun českých) a/nebo,
 - ii. součet schválených a dosud nesplacených limitů poskytnutých klientovi resp. ekonomicky spjaté skupině („ESS“), pokud je klient do ESS zařazen, v rámci jednotlivých obchodních případů, tj. celková hrubá expozice dlužníka, vývozce, investora, příkazce ze záruky nebo ESS, přesáhne 750.000.000,- Kč (slovy: sedm set padesát milionů korun českých),
 - f) předkládá Valné hromadě ke schválení účetní závěrku,

- g) předkládá Valné hromadě k rozhodnutí návrh na rozdělení zisku nebo jiných vlastních zdrojů, popř. návrh na úhradu ztráty,
- h) předkládá Valné hromadě k seznámení výroční zprávu obsahující zprávu o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku, zprávu o vztazích mezi propojenými osobami a zprávu nezávislého auditora.
2. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Banky, které nejsou ZOK nebo Stanovami vyhrazeny do působnosti jiného orgánu Banky.
3. Představenstvo dále:
- pověruje fyzickou nebo právnickou osobu zajišťováním výkonu vnitřního auditu; zajišťuje-li výkon vnitřního auditu více zaměstnanců, pověruje nebo odvolává jejich vedoucího zaměstnance, resp. vyjadřuje se k návrhu na sjednání nebo ukončení jeho pracovního poměru,
 - schvaluje statut vnitřního auditu, periodický plán činnosti vnitřního auditu a rozpočet vnitřního auditu,
 - může si kdykoli vyžádat vykonání auditní akce na základě kapacity periodického plánu činnosti vnitřního auditu a po projednání s Generálním ředitelem
 - projednává:
 - minimálně jednou ročně zprávu o činnosti vnitřního auditu,
 - a vyhodnocuje závěrečnou zprávu o výsledcích vnitřního auditu,
 - a vyhodnocuje mimořádná zjištění vnitřního auditu,
 - plnění nápravných opatření na základě zjištění vnitřního auditu.
4. Představenstvo připravuje a předkládá podklady a materiály:
- pro jednání Dozorčí rady v případech stanovených obecně závaznými právními předpisy nebo v rámci její působnosti podle § 16 odst. 3 Stanov,
 - k jednání Výboru pro audit v případech stanovených obecně závaznými právními předpisy nebo v rámci její působnosti podle Stanov,
 - pro jednání Valné hromady nebo ke schválení na Valné hromadě k rozhodování v případech stanovených obecně závaznými právními předpisy nebo Stanovami.
5. Představenstvo odpovídá za dodržování pravidel stanovených příslušným usnesením Vlády ČR a sdělením Ministerstva o pravidlech při poskytování sponzorských darů státními podniky a obchodními společnostmi s většinovou majetkovou účastí státu při uzavírání smluv o poskytování sponzorských darů.
6. Působnost jednotlivých členů Představenstva je rozdělena podle určitých oborů stanovených těmito Stanovami, vnitřními předpisy Banky či rozhodnutím Představenstva. Nebude-li vnitřními předpisy Banky či rozhodnutím Představenstva stanoveno jinak, považuje se rozdělení působnosti dle § 18, § 19 a § 26 těchto Stanov za rozdělení působnosti členů Představenstva podle určitých oborů. O pověření členů Představenstva vedením jednotlivých úseků Banky rozhoduje Představenstvo. Rozdělení působnosti nezbavuje další členy povinnosti dohlížet, jak jsou záležitosti Banky spravovány. Rozdělením působnosti členů Představenstva není omezeno právo Představenstva, jako kolektivního orgánu, rozhodovat ve sboru o otázkách, které svěřují do působnosti Představenstva tyto Stanovy nebo ZOK.

§ 13
Výbory Představenstva

1. Představenstvo může v rámci své působnosti zřizovat výbory jako orgány Představenstva k naplnění svých činností, tj. zejména k řádnému zabezpečení obchodního vedení Banky, a pověřené Představenstvem k rozhodování v konkrétních oblastech.
2. Předsedou nebo členy výborů mohou být kromě zaměstnanců Banky i pověření členové orgánů Banky.
3. Složení, působnost, způsob zasedání a jednání výborů stanoví jejich jednací řády, které schvaluje Představenstvo.

Dozorčí rada

§ 14
Postavení, složení, ustavení a funkční období Dozorčí rady

1. Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky.
2. Dozorčí rada je složena z pěti členů. Funkční období jednotlivých členů Dozorčí rady je pětileté. Opětovné zvolení členů Dozorčí rady je možné.
3. Členy Dozorčí rady volí a odvolává Valná hromada na základě písemného návrhu akcionáře nebo Představenstva. O každém členovi hlasují akcionáři na Valné hromadě způsobem uvedeným ve Stanovách. Výkon funkce člena Dozorčí rady takto zvoleného počíná okamžikem zvolení. Neúčastní-li se takto volený člen Dozorčí rady Valné hromady, oznámí mu písemně bez zbytečného odkladu předseda Dozorčí rady nebo Představenstva výsledek volby a den vzniku členství v Dozorčí radě. Stejný postup se použije i pro odvolání takto zvolených osob. Dnem odvolání končí členství odvolaného člena Dozorčí rady.
4. Člen Dozorčí rady může ze své funkce odstoupit písemným oznámením doručeným Bance a určeným Dozorčí radě. Předseda Dozorčí rady a v jeho nepřítomnosti místopředseda Dozorčí rady je povinen informovat o odstoupení akcionáře a Představenstvo. Výkon funkce člena Dozorčí rady skončí dnem, kdy jeho odstoupení projednala nebo měla projednat Dozorčí rada. Dozorčí rada je povinna projednat odstoupení bez zbytečného odkladu, nejpozději na svém nejbližším zasedání. Oznámí-li člen Dozorčí rady své odstoupení na zasedání Dozorčí rady, končí výkon jeho funkce uplynutím 2 měsíců po takovém oznámení, neschválí-li Dozorčí rada na žádost člena Dozorčí rady jiný okamžik zániku funkce.
5. Dozorčí rada, jejíž počet členů neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradního člena nebo členy do příštího jednání Valné hromady. Doba výkonu funkce takto jmenovaného náhradního člena Dozorčí rady se nezapočítává do doby výkonu funkce člena Dozorčí rady.
6. Dozorčí rada volí a odvolává ze členů Dozorčí rady předsedu a místopředsedu Dozorčí rady.

§ 15
Zasedání a způsob rozhodování Dozorčí rady

1. Dozorčí rada zasedá zpravidla jednou za měsíc. Zasedání Dozorčí rady svolává její předseda nebo místopředseda dle potřeby písemnou nebo elektronickou pozvánkou, v níž uvede místo, datum, dobu zasedání a pořad jeho jednání. Předseda Dozorčí rady je povinen svolat zasedání Dozorčí rady bez zbytečného odkladu na žádost jakéhokoliv člena Dozorčí rady nebo na žádost Představenstva anebo požádá-li akcionář Dozorčí radu, aby přezkoumala

výkon působnosti Představenstva, nebo ji bude informovat o záměru podat akcionářskou žalobu. Nesvolá-li předseda Dozorčí rady zasedání bez zbytečného odkladu, může jej svolat jakýkoliv člen Dozorčí rady nebo Představenstvo Banky.

2. Dozorčí rada je způsobilá se usnášet, jsou-li na zasedání přítomni alespoň tři její členové. K přijetí usnesení Dozorčí rady je zapotřebí, aby pro ně hlasovala nadpoloviční většina všech jejích členů. O průběhu jednání Dozorčí rady a o jejích rozhodnutích se pořizuje zápis.
3. Podrobnosti o způsobu zasedání a rozhodování Dozorčí rady stanoví její jednací řád.
4. Připouští se jednání Dozorčí rady za použití technických prostředků a za podmínky předchozího souhlasu všech členů Dozorčí rady i rozhodování mimo zasedání Dozorčí rady (per rollam).

§ 16

Působnost Dozorčí rady

1. Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky a dohlíží na výkon působnosti Představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti Banky a předkládá svá vyjádření Valné hromadě.
2. Dozorčí rada je Představenstvem předem informována o základních podmínkách obchodních případů, které jsou předloženy Představenstvu ke schválení, pokud:
 - i. nejvyšší hodnota, které může v průběhu trvání obchodního případu dosáhnout součet angažovanosti z jistin úvěrů, záruk a dalších produktů poskytnutých v rámci tohoto obchodního případu převyšuje částku 500.000.000,- Kč (slovy: pět set milionů korun českých) a/nebo,
 - ii. součet schválených a dosud nesplacených limitů poskytnutých klientovi resp. ekonomicky spjaté skupině („ESS“), pokud je klient do ESS zařazen, v rámci jednotlivých obchodních případů, tj. celková hrubá expozice dlužníka, vývozce, investora, příkazce ze záruky nebo ESS, přesáhne 750.000.000,- Kč (slovy: sedm set padesát milionů korun českých).
3. Dozorčí rada projednává:
 - a) a navrhuje doplnění pořadu Valné hromady,
 - b) a navrhuje Valné hromadě určení auditora k provedení povinného auditu a vyjadřuje se k doporučení Výboru pro audit na určení auditora k činnostem auditora podle zákona o bankách a dalších právních předpisů včetně určení doby trvání smlouvy s takto určeným auditorem, jakož i k doporučení Výboru pro audit na rozhodnutí o ukončení smlouvy s auditorem,
 - c) a vyjadřuje se k návrhu na jmenování členů Výboru pro audit,
 - d) jednou ročně smluvní podmínky odměňování vedoucích zaměstnanců a členů orgánů společnosti,
 - e) čtvrtletní a pololetní informaci o činnosti Banky, jejíž součástí je i mezitímní účetní závěrka, tj. zkrácená čtvrtletní a pololetní rozvaha (bilance) a zkrácený čtvrtletní a pololetní výkaz zisku a ztráty (výsledovka),
 - f) jedenkrát ročně zprávu hodnotící činnost Banky v oblasti prevence proti legalizaci výnosů z trestné činnosti předkládanou Generálním ředitelem,
 - g) a vyjadřuje se k návrhu celkové strategie Banky, přičemž celkovou strategií se rozumí soubor dokumentů, který obsahuje hlavní cíle a strategická rozhodnutí v jednotlivých oblastech činnosti Banky,
 - h) a vyjadřuje se k návrhu finančně obchodního plánu Banky a o návrzích jeho změn,

- i) a vyjadřuje se k návrhu na změnu Stanov a na zvýšení či snížení základního kapitálu, jakož i práva a povinnosti vázané na tyto akcie,
 - j) a vyjadřuje se k roční informaci o činnosti Banky a dále zprávě Představenstva o podnikatelské činnosti Banky a o stavu jejího majetku,
 - k) a vyjadřuje se k návrhu na vydání dluhopisů Banky,
 - l) a vyjadřuje se ke zvýšení základního kapitálu v případech, kdy je Představenstvo pověřeno Valnou hromadou k jeho zvýšení,
 - m) a vyjadřuje se k předložení roční informace o podpořeném financování Poslanecké sněmovně Parlamentu České republiky,
 - n) vyjadřuje se ke zřízení pobočky nebo zastoupení v zahraničí a k nakládání s majetkovými účastmi dle § 6 odst. 3 písm. b) zákona č. 58/1995 Sb., o pojišťování a financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon č. 58/1995 Sb.“),
 - o) a vyjadřuje se k poskytnutí sponzorského daru Bankou.
4. Dozorčí rada dále:
- a) vyhodnocuje celkový systém odměňování a projednává zprávu nezávislého vnitřního prověření o uplatňování souhrnných zásad odměňování,
 - b) schvaluje a pravidelně vyhodnocuje souhrnné zásady odměňování vybraných pracovníků ve smyslu Přílohy č. 1 vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry,
 - c) odpovídá za přijímání opatření k nápravě a zajištění správného fungování systému odměňování,
 - d) schvaluje vyhodnocení ročních kritérií variabilních složek mzdy vedoucích zaměstnanců a odměn členů Představenstva a jednou za kalendářní rok informuje Valnou hromadu ohledně plnění podrobnějších podmínek odměňování zaměstnanců,
 - e) stanovuje podrobnější podmínky odměňování vedoucích zaměstnanců a osoby, která je pověřena výkonem vnitřního auditu, v rámci zásad odměňování stanovených Valnou hromadou,
 - f) podílí se na směrování, plánování a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a vyhodnocování činnosti compliance,
 - g) může si kdykoli vyžádat k nahlédnutí jakékoli zprávy vnitřního auditu včetně příslušných zjištění a jakékoli informace o činnosti vnitřního auditu,
 - h) může si kdykoli vyžádat vykonání auditní akce na základě kapacity periodického plánu činnosti vnitřního auditu a po projednání s Generálním ředitelem,
 - i) předem se vyjadřuje k návrhu Generálního ředitele na pověření fyzické či právnické osoby zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu; zajišťuje-li výkon funkce řízení rizik, funkce compliance nebo funkce vnitřního auditu více zaměstnanců, vyjadřuje se Dozorčí rada pouze k návrhu na pověření nebo odvolání vedoucího zaměstnance útvaru řízení rizik, compliance nebo vnitřní audit,
 - j) přezkoumává řádnou, mimořádnou, konsolidovanou, popřípadě také mezitímní účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty a předkládá své vyjádření Valné hromadě.

§ 17

Výbor pro audit

1. Banka má v souladu se zákonem č. 93/2009 Sb., o auditorech a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o auditorech“), zřízen Výbor pro audit. Výbor pro audit je orgánem Banky, který zejména sleduje účinnost vnitřní kontroly, systému řízení rizik, sleduje účinnost a funkční nezávislost vnitřního auditu, sleduje postup sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, doporučuje Dozorčí radě externího auditora a vykonává další činnosti, které mu ukládá zákon o auditorech, jiné právní předpisy a tyto stanovy. Výbor pro audit podává Valné hromadě, která schvaluje účetní závěrku Banky, zprávu o své činnosti za uplynulé období.
2. Výbor pro audit má tři (3) členy, které jmenuje a odvolává Valná hromada. Opětovné jmenování členů Výboru pro audit je možné..
3. Členové Výboru pro audit volí a odvolávají předsedu Výboru pro audit. Nezvolí-li členové Výboru pro audit předsedu Výboru pro audit, jmenuje a odvolává předsedu Výboru pro audit Dozorčí rada. Předseda Výboru pro audit musí být nezávislý.
4. Členem Výboru pro audit může být zvolena pouze osoba, která splňuje požadavky na způsobilost, důvěryhodnost a bezúhonnost stanovené zákonem o bankách, zákonem o auditorech a jinými právními předpisy upravujícím požadavky na způsobilost a bezúhonnost osob s klíčovou funkcí. Většina členů Výboru pro audit musí být nezávislá a odborně způsobilá ve smyslu zákona o auditorech. Nejméně jeden člen Výboru pro audit musí být osobou, která je nebo byla statutárním auditorem nebo osobou, jejíž znalosti anebo dosavadní praxe v oblasti účetnictví zajišťují předpoklad řádného výkonu funkce člena Výboru pro audit v oblasti bankovnictví.
5. Funkční období členů Výboru pro audit jsou čtyři (4) roky.
6. Člen Výboru pro audit může ze své funkce kdykoliv odstoupit písemným prohlášením doručeným Bance a určeným Výboru pro audit. Předseda Výboru pro audit a v jeho nepřítomnosti místopředseda Výboru pro audit je povinen informovat o odstoupení akcionáře, Představenstvo a Dozorčí radu. Výkon funkce člena Výboru pro audit skončí dnem, kdy jeho odstoupení projednal nebo měl projednat Výbor pro audit. Výbor pro audit je povinen projednat odstoupení bez zbytečného odkladu, nejpozději na svém nejbližším zasedání. Oznámí-li člen Výboru pro audit své odstoupení na zasedání Výboru pro audit, končí výkon jeho funkce uplynutím 2 měsíců po takovém oznámení, neschválí-li Výbor pro audit na žádost člena Výboru pro audit jiný okamžik zániku.
7. Výbor pro audit, jehož počet členů neklesl pod polovinu, může jmenovat náhradního člena, a to pouze na dobu do příštího jednání Valné hromady. Doba výkonu funkce takto jmenovaného náhradního člena Výboru pro audit se nezapočítává do doby výkonu funkce člena Výboru pro audit.
8. Pro způsob svolávání zasedání a zápis ze zasedání Výboru pro audit se přiměřeně použijí ustanovení ZOK a těchto Stanov vztahujících se na způsob svolávání zasedání a zápis ze zasedání Dozorčí rady. Další podrobnosti o způsobu zasedání a rozhodování Výboru pro audit stanoví jeho jednací řád.
9. Výbor pro audit je usnášeníschopný, jestliže všichni jeho členové byli na zasedání řádně a včas pozváni a je-li přítomna nadpoloviční většina členů.
10. Výbor pro audit rozhoduje nadpoloviční většinou hlasů všech svých členů. Každý člen má jeden hlas.

11. Připouští se jednání Výboru pro audit za použití technických prostředků a za podmínky předchozího souhlasu všech členů Výboru pro audit i rozhodování mimo zasedání Výboru pro audit (per rollam). Podrobnosti stanoví jednací řád.
12. Banka zveřejňuje na svých internetových stránkách seznam členů Výboru pro audit včetně údajů, které se zapisují u členů Dozorčí rady do obchodního rejstříku.

III.

VÝKONNÉ ŘÍDÍCÍ FUNKCE GENERÁLNÍHO ŘEDITELE A NÁMĚSTKŮ GENERÁLNÍHO ŘEDITELE

§ 18

Generální ředitel

1. Předseda Představenstva má v Bance postavení vedoucího zaměstnance, a pro účely své výkonné řídící funkce v Bance nese označení „Generální ředitel“. Generální ředitel stojí v čele úseku Banky vymezeného rozhodnutím Představenstva a organizačním řádem Banky. Generální ředitel řídí jemu podřízené vedoucí zaměstnance Banky, ukládá jim povinnosti a kontroluje plnění těchto povinností způsobem stanoveným v organizačním řádu Banky a v pracovním řádu Banky. Generální ředitel stanoví, v jakém pořadí a v jakém rozsahu jej zastupují jemu podřízení vedoucí zaměstnanci Banky.
2. Generální ředitel Banky provádí a vykonává usnesení Představenstva a na základě pověření Představenstva vykonává další činnosti svěřené mu Představenstvem a Stanovami.
3. Generální ředitel dále zejména:
 - a) vykonává v souladu s pokyny Představenstva činnosti směřující k zajištění fungování Banky,
 - b) vykonává rozhodnutí Valné hromady, které se týká dispozice a hospodaření s účelovými fondy Banky,
 - c) zajišťuje a poskytuje Představenstvu potřebné dokumenty, jakož i poskytuje Představenstvu další potřebnou součinnost k výkonu působnosti Představenstva,
 - d) předkládá Představenstvu a Dozorčí radě jedenkrát ročně k projednání zprávu hodnotící činnost Banky v oblasti prevence proti legalizaci výnosů z trestné činnosti,
 - e) předkládá Představenstvu návrh na pověření fyzické či právnické osoby zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo na její odvolání; zajišťuje-li výkon funkce řízení rizik, funkce compliance nebo funkce vnitřního auditu více zaměstnanců, navrhuje pověření nebo odvolání vedoucího zaměstnance útvaru řízení rizik, compliance nebo vnitřní audit, resp. navrhuje sjednání nebo ukončení pracovního poměru takového vedoucího zaměstnance.

§ 19

Náměstci generálního ředitele

1. Členové Představenstva mají v Bance postavení vedoucích zaměstnanců a pro účely své výkonné řídící funkce v Bance nese každý z nich označení „Náměstek generálního ředitele“. Náměstci generálního ředitele stojí v čele jednotlivých úseků Banky vymezených rozhodnutím Představenstva a organizačním řádem Banky.

2. Náměstci generálního ředitele jsou vedoucími zaměstnanci Banky, kteří řídí a koordinují činnost úseků Banky, v jejichž čele stojí. Náměstci generálního ředitele řídí jim podřízené vedoucí zaměstnance Banky na příslušném úseku a případně další zaměstnance Banky, ukládají jim povinnosti a kontrolují plnění těchto povinností způsobem stanoveným v organizačním rádu Banky a v pracovním rádu Banky. Náměstci generálního ředitele stanoví, v jakém pořadí a v jakém rozsahu je zastupují jim podřízení vedoucí zaměstnanci na příslušném úseku Banky, který řídí a koordinuje.
3. Náměstci generálního ředitele provádějí a vykonávají usnesení Představenstva vztahující se k úseku, který řídí a koordinuje, jakož i vykonávají další činnosti dle pokynů Představenstva. Náměstci generálního ředitele dále předkládají Představenstvu návrhy či jiné podněty vztahující se k úseku, který řídí a koordinuje, a o kterých přísluší rozhodnout Představenstvu.

IV. HOSPODAŘENÍ BANKY

§ 20

Rezervní fond a další fondy

1. Banka vytváří rezervní fond, který slouží pouze ke krytí ztrát Banky.
2. Banka je povinna vytvořit rezervní fond z čistého zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé čistý zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 20 % z čistého zisku, avšak ne více než 10 % z hodnoty základního kapitálu. Banka je povinna doplňovat rezervní fond každoročně o částku odpovídající nejméně 5 % z čistého zisku, až do dosažení výše rezervního fondu ve výši nejméně 20 % základního kapitálu Banky.
3. Banka vytváří fond vývozních rizik, který je určen přednostně ke krytí ztrát Banky.
4. Banka může vytvářet v souladu s předpisy i další účelové fondy, které jsou tvořeny příděly z čistého zisku Banky, případně jiných zdrojů. O zřízení dalších fondů k provozování podpořeného financování rozhoduje Valná hromada.

§ 21 Rozdělení zisku a úhrada ztráty

1. O rozdělení zisku rozhoduje Valná hromada na návrh Představenstva po přezkoumání tohoto návrhu Dozorčí radou. Zisk Banky se použije v tomto pořadí:
 - a) splnění zákonem předepsaného přídělu do rezervního fondu,
 - b) zabezpečení činnosti Banky, a to v pořadí
 - i. příděl do fondu vývozních rizik,
 - ii. tvorba ostatních účelových fondů Banky,
 - iii. ostatní užití dle rozhodnutí Valné hromady.
2. Zisk lze použít i na zvýšení základního kapitálu z vlastních zdrojů. Zaměstnanci Banky se mohou podílet na rozdělení zisku Banky.
3. O způsobu úhrady ztrát Banky rozhoduje Valná hromada na návrh Představenstva po přezkoumání tohoto návrhu Dozorčí radou.

V. USTANOVENÍ SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ

§ 22

Zrušení a zánik Banky

1. Banku lze zrušit způsoby a z důvodů stanovených zákonem.

§ 23

Zastupování Banky

1. Banku zastupují navenek společně nejméně dva členové Představenstva, z nichž jeden je předsedou Představenstva nebo místopředsedou Představenstva.

§ 24

Zastupování Banky zaměstnanci

1. Banku zastupují zaměstnanci, pokud je to stanoveno ve vnitřních předpisech Banky nebo je to vzhledem k pracovnímu zařazení zaměstnanců obvyklé.

§ 25

Organizační zajištění řídicího a kontrolního systému

1. Řídicí a kontrolní systém Banky (dále „ŘKS“) zahrnuje předpoklady řádné správy a řízení Banky a řádného organizačního uspořádání Banky, systém vnitřní kontroly, systém řízení rizik, systém poskytování informací zaměstnancům Banky k náležitému rozhodování a systém vnitřní předpisové základny. Požadavky na ŘKS jsou podrobně upraveny ve vnitřních předpisech Banky.
2. Sledování a vyhodnocování ŘKS je prováděno na všech řídících úrovních a je součástí každodenní činnosti Banky.

§ 26

Struktura a organizace Banky, pravomoc a odpovědnost zaměstnanců Banky

1. Banka je organizační jednotkou, která se vnitřně člení na organizační útvary v hierarchickém uspořádání nadřízenosti a podřízenosti vykonávající obsahově určené činnosti v souladu s organizačním rádem.
2. V čele Banky a jednotlivých organizačních útvarů jsou vedoucí zaměstnanci Banky, kteří mají pravomoci odpovídající činnosti organizačního útvaru, jež řídí, a které jsou vymezeny ve vnitřních předpisech Banky. Vedoucí zaměstnanci odpovídají za plnění úkolů v rozsahu své působnosti. Ostatní zaměstnanci Banky, včetně zaměstnanců oprávněných k provádění bankovních obchodů, mají pravomoc a odpovědnost odpovídající činnosti, kterou vykonávají v souladu se svým pracovním zařazením a pověřením a podle pokynů přímo nadřízeného vedoucího zaměstnance. Konkrétní pravomoci a odpovědnosti vyplývají z právních předpisů, vnitřních předpisů Banky, rozhodnutí příslušných orgánů Banky a z popisu pracovní činnosti každého zaměstnance.
3. Organizační uspořádání Banky, stanovené požadavky na ŘKS a postupy Banky k jejich naplnění jsou podrobněji vymezeny v organizačním rádu Banky a dalších vnitřních předpisech Banky.
4. Banka nesmí udělovat zaměstnancům souhlas k podnikatelské či jiné formě výdělečné činnosti shodné s podnikatelskou činností Banky.

§ 27

Doplňování a změna Stanov

1. O doplňování a změně Stanov rozhoduje Valná hromada.

2. Jestliže dojde ke změně v obsahu Stanov na základě jakékoliv právní skutečnosti, je Představenstvo Banky povinno vyhotovit bez zbytečného odkladu poté, co se kterýkoliv člen Představenstva o takové změně dozvídá, úplné znění Stanov a toto zaslat bez zbytečného odkladu příslušnému rejstříkovému soudu.

§ 28

Závěrečná a přechodná ustanovení

1. Banka se podřizuje ZOK jako celku, a to s účinností ke dni zveřejnění zápisu o podřízení se ZOK v obchodním rejstříku.
2. Úsekem Banky se rozumí obor působnosti ve smyslu § 156 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „OZ“).
3. V záležitostech, které nejsou upraveny v těchto Stanovách, platí příslušná ustanovení právních předpisů, zejména ZOK, OZ, ZoB, a zákona č. 58/1995 Sb.

Stanovy České exportní banky, a.s. byly schváleny 22. 12. 2022.

V Praze 22. prosince 2022



Ing. Daniel Krumpolc
předseda představenstva



Ing. Jiri Schneller
člen představenstva

ČESKÁ EXPORTNÍ BANKA

CZECH EXPORT BANK

STATUTES

Czech Export Bank, a.s.

effective as of 22 December 2022

FULL WORDING
of
THE STATUTES
of
Czech Export Bank, a.s.,

I.
BASIC PROVISIONS

Section 1
Business Name and Registered Office

1. The business name of the joint-stock company is: „Česká exportní banka, a.s.“ (hereinafter referred to as the „Bank“).
2. The Bank's registered office is at: Prague 1, Vodičkova 34, No. 701, Postcode 111 21. The Bank is entered in the Commercial Register maintained by the Metropolitan Court in Prague, Section B, Insert 3042.
3. The Bank is established for indefinite period of time.
4. The Bank's website is located at www.ceb.cz.

Section 2
Business Objectives

The Bank's business objectives are, within the meaning of Section 1(1) and (3) of Act No. 21/1992 Coll., on Banks, as amended (hereinafter referred to as the „Banking Law“), as follows:

- a) receiving deposits from the public,
- b) granting loans,
- c) investing in securities at own expense in the extent of negotiable securities issued by the Czech Republic, the Czech National Bank and foreign governments, investing in foreign debentures and mortgage bonds, investing in securities issued by legal entities with registered office within the territory of the Czech Republic,
- d) payment services and the issuance of electronic money,
- e) granting warranties,
- f) opening letters of credit,
- g) arranging collection,
- h) providing investment services under Act No. 256/2004 Coll., on business at capital market, as amended (hereinafter referred to as the „BCM Act“), including:
Main investment services
 - under Section 4(2)(a) of the BCM Act, the receiving and giving instructions concerning investment instruments, namely in relation to investment instruments under Section 3(1)(d) of the BCM Act,
 - under Section 4(2)(b) of the BCM Act, fulfilling instructions concerning investment instruments at the client's expense, namely in relation to investment instruments pursuant to Section 3(1)(d) of the BCM Act,
 - under Section 4(2)(c) of the BCM Act, trading in investment instruments at own expense, namely in relation to investment instruments under Section 3(1)(a) of the BCM Act, except for shares or similar securities representing a share in the company

- or another legal entity, and in relation to investment instruments under Section 3(1)(c) and (d) of the BCM Act,
- under Section 4(2)(e) of the BCM Act, investment advisory services concerning investment instruments, namely in relation to investment instruments under Section 3(1)(d) of the BCM Act,
- complementary investment services
- under Section 4(3)(a) of the BCM Act, safeguarding and administration of investment instruments, including related services, namely in relation to investment instruments under Section 3(1)(a), (c) and (d) of the BCM Act,
 - under Section 4(3)(c) of the BCM Act, advisory activities concerning capital structure, industrial strategy and issues related thereto, as well as the provision of advice and services concerning transformations of companies, transfers of business establishments or acquisition of shares in a business corporation,
- i) provision of banking information,
 - j) trading, at own account or at the client's expense, in foreign currency values that are not investment instruments and in gold in the following extent:
 - trading in foreign debentures at own expense,
 - trading in cash in a foreign currency at own expense,
 - trading, at own expense or at the client's expense, in negotiable securities issued by foreign governments,
 - trading, at own expense or at the client's expense, with rights valuable in cash and liabilities derived from the above foreign exchange values,
 - trading, at the client's expense, in cash in a foreign currency,
 - k) activities directly related to the activities specified in the Bank's banking licence.

Section 3 Registered Capital and Shares

1. The registered capital of the Bank amounts to CZK 5,000,000,000.00 (in words: five billion Czech crowns).
2. The Bank's registered capital is divided into 3,650 pieces of ordinary shares, including 150 pieces of shares at the nominal value per share amounting to CZK 10,000,000 (in words: ten million Czech crowns) and 3,500 pieces of shares at the nominal value per share amounting to CZK 1,000,000 (in words: one million Czech crowns).
3. Each share at the nominal value of CZK 10,000,000 (in words: ten million Czech crowns) corresponds with ten (10) votes, each share at the nominal value of CZK 1,000,000 (in words: one million Czech crowns) corresponds with one (1) vote. All shares of the Bank in total correspond with five thousand (5,000) votes.
4. The Bank's shares are registered and in book-entry form; shares are issued as book-entry securities.
5. The list of shareholders is replaced by the records of book-entry securities kept by the Central Depository in the Central Register of Securities.

Section 4 Procedure for the Repayment of the Issue Price of Shares

1. In the case of a cash contribution, the issue price of shares is paid to a special account of the Bank.
2. In the case of a non-monetary contribution, the issue price of shares shall be repaid in the manner stipulated by Act No. 90/2012 Coll., on Commercial Companies and Cooperatives, as amended (hereinafter referred to as the "BCA" – Business Corporations Act).

Section 5 Consequences of a Breach of the Obligation to Repay the Subscribed Shares in Time

1. The conditions and the procedure of the repayment of shares shall be stipulated by the General Meeting based on the BCA and the provisions hereof. In the event of an increase in the registered capital, subscribers are obliged to repay the issue price of the subscribed shares in full within the deadlines and in the manner stipulated by the General Meeting or the Board of Directors. A non-monetary contribution shall be inserted by the subscriber prior to the effective capital increase. Decreasing the registered capital by withdrawing shares from circulation based on a lot shall not be admissible.

Section 6 Shareholders

1. At least two-thirds of the Bank's shares must be owned by the Czech Republic (hereinafter referred to as the "State").
2. The State exercises its shareholder rights through a competent organisational body of the State – the Ministry of Finance of the Czech Republic (hereinafter referred to as the "Ministry"). The Ministry shall exercise the rights of a shareholder to the extent of the rights attached to the Bank's shares registered on the decisive day in its property account.
3. A shareholder is obliged to maintain confidentiality about facts that he learns if harm could be incurred to the Bank by their disclosure and, at the same time he shall arrange protection of all information transmitted to him so that the interests of the Bank are not harmed.
4. The Ministry is entitled:
 - a) to receive any and all the minutes from the meetings of any body of the Bank without delay after they have been prepared;
 - b) to receive a response from any body of the Bank to questions referred by him, within a time limit determined by the Ministry,
 - c) to consult any and all documents of the Bank in cases when it is required, with good reason, by the proper exercising of shareholder's rights that are regulated by these Statutes, BCA, or other legal regulations.

II.

BANK BODIES AND INTERNAL STRUCTURE SYSTEM

1. The Bank has chosen the dualist system of internal structure.
2. The bodies are as follows:
 - a) General Meeting,
 - b) Board of Directors,
 - c) Supervisory Board,
 - d) Audit Committee.

General Meeting Section 7

Status and Convening of the General Meeting

1. The General Meeting is the highest body of the Bank.
2. General Meeting shall be held at least once a year, but no later than four months after the last day of the accounting period.

3. The General Meeting is convened by the Board of Directors. A member of the Board of Directors is also entitled to convene a General Meeting; if the Board does not convene it without undue delay and its convening is required by legal regulations, or if the Board of Directors is not quorate in the long term, unless the BCA or another legal regulation stipulates otherwise. The Supervisory Board shall convene a General Meeting if the interests of the Bank so require.
4. The Board of Directors shall convene the General Meeting by an invitation that shall contain the requirements stipulated by BCA. The convening person shall publish an invitation to the General Meeting on the Bank's website at least thirty (30) days before the General Meeting, and, at the same, he shall send it to the data boxes of individual shareholders, which replaces the sending of an invitation to the shareholder's address pursuant to Section 406(1) of BCA. The invitation shall be published on the Bank's website until the moment in which the General Meeting takes place. In invitation to the General Meeting must contain at least the information specified in Sections 407 and 408 of BCA.
5. A shareholder is entitled to ask the Board of Directors to convene a General Meeting to discuss matters proposed by him. In such a case, the Board of Directors shall convene the General Meeting without delay in the shortest possible time, but respecting the conditions under Section 6 of this Article.
6. General Meeting
 - i. may discuss and decide on matters not included in the proposed agenda, and/or
 - ii. may be held even without meeting the requirements of BCA for its convening only if all shareholders consent to it. The consent of the shareholder present at the General Meeting shall be stated in the minutes of the General Meeting. If the shareholder is not present at the General Meeting, his written consent must be delivered to the Company's data box no later than at the moment of the commencement of the General Meeting.
7. The convening of the General Meeting is further governed by the relevant provisions of BCA.

Section 8 Procedure of Decision-making of the General Meeting

1. The General Meeting shall elect its chairman, secretary, person authenticating the minutes and a person or persons charged with counting votes. By the moment when the chairman is elected, the General Meeting is chaired by the person convening it or a person designated by that person. If such person is not designated, the General Meeting will be chaired by the Chairman of the Board of Directors by the time when its chairing person is elected.
2. The General Meeting has a quorum if the present shareholders hold shares of which nominal value exceeds 50 % of the Bank's registered capital. If the General Meeting has not a quorum, the Board of Directors shall convene a substitute General Meeting in compliance with the applicable provisions of BCA. The substitute General Meeting has a quorum if the present shareholders hold shares of which nominal value exceeds 50 % of the Bank's registered capital.
3. The General Meeting shall vote by show of hands unless the General Meeting decides otherwise. The General Meeting shall decide with the majority of votes of present shareholders unless the special legal regulation or the Statutes require a higher majority.
4. The secretary shall ensure the preparation of the minutes of the General Meeting that contain the requirements legal regulations stipulated by BCA not later than fifteen days as of its termination. Every shareholder present is the verifier of the minutes.

- If the entry is in the form of an electronic document, it must be signed by all signatories using their recognized electronic signature within the meaning of Act No. 297/2016 Coll., on trust-creating services for electronic transactions, as amended (hereinafter referred to as "electronic signature").
5. Part of the minutes of the General Meeting is a list of those who are present. Persons present at the General Meeting confirm their attendance at the General Meeting by signing an attendance list. For persons who participate in the General Meeting using technical means, a note specifying the manner of participation in the General Meeting shall be included in the attendance list.

Forms of Shareholder Participation in the General Meeting

6. A shareholder is entitled to participate in the General Meeting in person or by proxy. The power of attorney for representation at the General Meeting must be in writing. Power of attorney must be delivered to the Bank at the latest by the time of the beginning of the General Meeting.
7. A shareholder is entitled to attend the convened General Meeting in person, i.e. physical presence at the place specified in the invitation to the General Meeting, or with the use of technical means. The decisions of the General Meeting with the use of technical means may be used only with the consent of the shareholders.
8. Only such technical means may be used for participation in the General Meeting which enable the Bank to verify the identity of the person authorised to exercise the voting right and to identify the shares to which the voting right to be exercised (eligible technical means) is attached.
9. Eligible technical means (communication platforms) and the conditions for their use in relation to the convened General will be determined by the Bank in agreement with the shareholders.
10. A shareholder is obliged to inform the Bank in good time before the General Meeting of his interest in participating in the General Meeting using technical means and to define the identity of the person or persons who will attend the General Meeting. In connection with above, the Bank shall send the necessary access data for the use of the chosen technical means to the person designated by the shareholder.

Decision-making Outside the General Meeting (Per Rollam)

11. Decisions of shareholders outside the General Meeting (per rollam) are permitted under the conditions set out in Sections 418 through 420 of BCA.
12. In the case of per rollam decision-making, the Bank shall send to the shareholder's data box a draft decision with particulars specified in Section of BCA and a ballot paper. If the law requires that the decision of the General Meeting be certified by a public document, a copy of the public document of the draft decision shall also be sent to the shareholders.
13. The ballot paper must (i) be delivered to the Bank's data box within the time limit set for the delivery of the shareholder's statement on the proposal and (ii) contain an unequivocal statement of the shareholder as to whether he/she votes for or against the proposal or whether he/she abstains. If the shareholder does not act in person, a power of attorney authorizing the designated person to exercise the right to vote per rollam must be attached to the ballot. Should the power of attorney be in the form of an electronic document, it must be signed electronically. If the above conditions are not met, the ballot paper shall be disregarded.
14. If the law requires that the decision of the General Meeting be certified by a public document, then the shareholder must also state in his/her statement the content of the draft decision of the General Meeting, to which the statement relates. The shareholder's signature on the statement must be officially certified. In this case, the power of attorney empowering the shareholder

- must also be accompanied by an officially verified signature of the principal.
15. For the adoption of a resolution in the case of per rollam decision-making, the decisive majority of votes of all shareholders is required.
 16. The Board of Directors shall draw up a record of the decision outside the General Meeting containing the decisions taken and the date of their adoption, and send it without undue delay to the data box of each shareholder.

Section 9 Scope of Activities of the General Meeting

1. The scope of the activities of the General Meeting shall include the decision-making about the issues that BCA and these Statutes include among the scope of activities of the General Meeting. The scope of activities of the General Meeting shall include in particular as follows:
 - a) decision-making about the amendment to the Statutes of the Bank unless it is an amendment as a consequence of increasing the registered capital by the authorized Board of Directors or an amendment that occurred based on other legal facts,
 - b) decision-making about long-term concept of the Bank's development,
 - c) approving the principles of the remuneration of the members of the Board of Directors, Supervisory Board and Audit Committee, including stipulating the variable components of the remuneration and including their evaluation for the members of the Supervisory Board,
 - d) decision-making about the use of the funds in the reserve fund and other funds of the Bank,
 - e) decision-making about the change to the amount of the registered capital and about the authorization of the Board of Directors to increase the registered capital,
 - f) decision-making about debenture programs and individual issues of debentures,
 - g) approval of ordinary, extraordinary or consolidated financial statements and, in cases when their preparation is laid down by a legal regulation, also interim financial statements,
 - h) decision-making about the division of profit or other own resources or about the compensation of loss,
 - i) decision-making about the termination of the Bank with liquidation,
 - j) decision-making about general principles of the Bank's activities in relation to the policy of the state in the area of the support of export,
 - k) decision-making about submitting a request for accepting participation securities of the Bank for trading at the European regulated market or about excluding these securities from trading at European regulated market,
 - l) approval of transferring or pledging a plant or such a part thereof that would mean a significant change to the existing structure of the plant or a significant change to the subject of business or activities of the Bank,
 - m) appointment and withdrawal of a receiver,
 - n) giving an instruction to the commercial management of the Bank based on a request of a member of the Board of Directors under Section 51(2) of BCA,
 - o) decision-making about the acquisition of own shares by the Bank under Section 301 of BCA,
 - p) decision-making about overall strategy of the Bank,
 - q) decision-making about creating other than statutory funds,
 - r) approval of the financial business plan of the Bank and amendments thereto,
 - s) approval and withdrawal of procurement,
 - t) decision-making about the designation of an auditor to make a mandatory audit,

- u) approval of service contracts for the members of the Board of Directors, Supervisory Board and Audit Committee, containing all benefits of these members, including their changes,
 - v) acknowledging the wording of the annual report of the Bank,
 - w) electing and withdrawing the members of the Board of Directors, Supervisory Board and appointing and withdrawing members of the Audit Committee,
 - x) other decisions that generally binding legal regulations or the Statutes include within the scope of the activities of the General Meeting.
2. The General Meeting cannot reserve any issues for its decision-making that are not entrusted to it by BCA or the Statutes.

Board of Directors

Section 10

Position, Composition, Appointment and Term of Office of the Board of Directors

1. The Board of Directors is the statutory body of the Bank that governs the activities of the Bank and represents the Bank in the manner regulated by BCA and these Statutes. The Board of Directors shall decide about all affairs of the Bank unless they are reserved among the scope of activities of the General Meeting or the Supervisory Board. The Board of Directors is responsible for the business management of the Bank as well as ensuring the proper keeping of the Bank's books. Nobody is entitled to give instructions to the Board of Directors concerning commercial management; it is without prejudice to the provisions of Section 51(2) of BCA.
2. The Board of Directors consists of three (3) members. The term of office of the individual members of the Board of Directors is five years. It is possible to elect members of the Board of Directors repeatedly.
3. The members of the Board of Directors are elected and withdrawn by the General Meeting based on a written proposal of a shareholder, the Board of Directors or at least two members of the Supervisory Board. Only a person meeting requirements for qualification, trustworthiness and integrity laid down by the Banking Act and other legal regulations governing the requirements for qualification and integrity of persons in key positions can be elected as a member of the Board of Directors. The discharge of the function and the term of office of a member of the Board of Directors shall start on the day of the election. If an elected member of the Board of Directors fails to participate in the General Meeting, the chairman of the General Meeting shall inform him, in writing and without undue delay, about the results of the election and the day when the membership in the Board of Directors starts. At the same time, he shall inform the shareholders and the Board of Directors about the results of the elections. In case when a member of the Board of Directors is withdrawn, it will be proceeded in the same way. The membership of the withdrawn member of the Board of Directors shall terminate as of the day of withdrawal.
4. A member of the Board of Directors can withdraw from his/her position by a notification in writing delivered to the Bank and addressed to the Board of Directors. The chairman of the Board of Directors and, in his/her absence, the vice-chairman of the Board of Directors is obliged to inform the shareholders and the Supervisory Board of the resignation. The performance of the office of a member of the Board of Directors shall end on the day when his/her resignation was or should have been discussed by the Board of Directors. The Board of Directors is obliged to discuss the resignation without undue delay, at the latest at its next meeting. If a member of the Board of Directors announces his/her resignation at a meeting of the Board of Directors, his/her performance of the office shall end 2 months after such notification, unless the Board approves

another moment of termination of the office at the request of the member of the Board of Directors.

5. The Board of Directors, whose number of members has not fallen below half, may appoint an alternate member or members, and only for the period until the next General Meeting. The length of the office of such an appointed alternate member of the Board of Directors is not included in the term of the office of a member of the Board of Directors.
6. The members of the Board of Directors elect and recall the chairman and vice-chairman from among the members of the Board of Directors. The chairman and vice-chairman shall be elected with the absolute majority of the members of the Board of Directors. The vice-chairman shall substitute the chairman of the Board of Directors during his absence.
7. The members of the Board of Directors are obliged to participate in the General Meetings.

Section 11 Meetings and Procedures of Decision-making of the Board of Directors

1. The Board of Directors shall meet usually once a month. The meetings of the Board of Directors shall be convened by its chairman or vice-chairman as required with a written or electronic invitation where the place, date, time of meeting are specified as well as their agenda. The chairman of the Board of Directors is obliged to convene a meeting of the Board of Directors at request of any member of the Board of Directors or at request of the Supervisory Board without undue delay. If the chairman of the Board of Directors fails to convene a meeting without undue delay, it can be convened by any member of the Board of Directors of the Bank or the Supervisory Board.
2. The Board of Directors has quorum if the absolute majority of the members of the Board of Directors is present at the meeting. To adopt a resolution of the Board of Directors, it is required that the absolute majority of all its members vote for it. Minutes about the course of the meeting of the Board of Directors and about its decisions shall be prepared.
3. Meetings of the Board of Directors using technical means and subject to the prior consent of all members of the Board of Directors are also permitted for decision-making outside the Board of Directors meetings (per rollam).
4. Details about the procedures of meeting and decision-making of the Board of Directors shall be specified by its Rules of Procedure.

Section 12 Scope of Activities of the Board of Directors

1. The Board of Directors shall ensure the commercial management of the Bank, including keeping proper books of the Bank; the Board of Directors shall perform the following activities
 - a) implementing the approved strategy of the Bank,
 - b) proposing long-term concept of the Bank's development, objectives that are to be achieved and means for their achievement,
 - c) proposing detailed conditions for the remuneration of management staff of the Bank to the Supervisory Board in compliance with the remuneration policy of employees and members of the bodies of the Bank,
 - d) once a calendar year, presenting to the Supervisory Board, for the purpose of presenting to the General Meeting and shareholders, information about the meeting of detailed conditions for the remuneration of management staff and the members of the bodies of the Bank

- approved by the Supervisory Board,
- e) informing the Supervisory Board in advance prior to the approval of business cases that are submitted to the Board of Directors for approval if:
- i. the highest value that can reach the aggregate of the engagement from the principals of credits, warranties and other products provided in the framework of that business case exceeds, in the course of the duration of a business case, the amount of CZK 500,000,000 (in words: five hundred million Czech crown) and/or,
 - ii. the aggregate of approved and so far outstanding limits provided to the client or economically related group (hereinafter referred to as "ERG"), if the client is included into ERG, in the framework of the individual business cases, i.e. the total gross exposure of the debtor, exporter, investor, principal from a warranty or ERG exceeds the amount of CZK 750,000,000 (in words: seven hundred fifty million Czech crown),
- f) submitting financial statements to the General Meeting for approval,
- g) submitting a proposal for the distribution of profit or other own resources or a proposal for the compensation of loss, if any, to the General Meeting for decision,
- h) submitting annual report containing a report on the company's business activity and about the state of its assets, a report on relationships among related parties and an independent auditor report to the General Meeting for information.
2. The Board of Directors shall decide on all the affairs of the Bank that are not reserved, with BCA or the Statutes, among the scope of the activities of another body of the Bank.
3. In addition, the Board of Directors:
- a) shall authorize an individual or a legal entity to arrange an internal audit; if more employees arrange the internal audit, it shall authorize or withdraw its management employee or provides its opinion on the proposal for agreeing or terminating his employment relationship,
 - b) shall approve the statute of the internal audit, a periodic plan of the activities of internal audit and budget of the internal audit,
 - c) can request an audit action anytime based on the capacity of the period plan of internal audit activities and after negotiation with the Director General
 - d) shall discuss:
 - i. a report on the internal audit activities at least once a year,
 - ii. and shall evaluate the final report on the results of the internal audit,
 - iii. and shall evaluate extraordinary findings of the internal audit,
 - iv. taking corrective measures based on the findings of the internal audit.
4. The Board of Directors shall prepare and submit background materials and documents:
- a) for the meetings of the Supervisory Board in cases laid down by generally binding legal regulations or in the framework of its scope of activities under Section 16(3) of the Statutes,
 - b) for the General Meetings or for the approval by the General Meeting for decision-making in cases laid down by generally binding legal regulations or the Statutes.
5. The Board of Directors shall be responsible for meeting rules stipulated by the applicable resolution of the Government of the Czech Republic and communication of the Ministry about the rules when providing sponsorship donations by state enterprises and business companies with majority property participation of the state when concluding contracts for providing sponsorship donations.
6. The scope of activities of the individual members of the Board of Directors is divided according to certain domains laid down in these Statutes, internal regulations of the Bank or a decision of the Board of Directors. Unless internal regulations of the Bank or a decision of the Board of Directors stipulate otherwise, the division of the scope of activities under Section 18, Section 19 and Section 26 hereof shall be regarded as the division of the scope of activities of the members

of the Board of Directors according to certain domains. The Board of Directors shall decide about the authorization of the members of the Board of Directors to lead individual sections of the Bank. The division of the scope of activities is without prejudice to the obligations of the other members to supervise the manner of the administration of the affairs of the Bank. The division of the scope of activities of the members of the Board of Directors is without prejudice to the right of the Board of Directors, as a collective body, to decide as a body on issues that are entrusted in the scope of activities of the Board of Directors by these Statutes or BCA.

Section 13
Committees of the Board of Directors

1. The Board of Directors can establish committees, in the framework of its scope of activities, as the bodies of the Board of Directors, to perform its activities, i.e. for proper securing the commercial management of the Bank, in particular, and bodies authorized by the Board of Directors to decide in specific areas.
2. The posts of the chairman or members of the committees can be occupied, besides the employees of the Bank, also by authorized members of the bodies of the Bank.
3. The composition, scope of activities, procedure of meeting and negotiation of committees shall be stipulated by their rules of procedure approved by the Board of Directors.

Supervisory Board

Section 14

Position, Composition, Appointment and Term of Office of the Supervisory Board

1. The Supervisory Board is a supervisory body of the Bank.
2. The Supervisory Board consists of five members. The term of office of the individual members of the Supervisory Board is five years. It is possible to elect members of the Supervisory Board repeatedly.
3. The members of the Supervisory Board shall be elected and withdrawn by the General Meeting based on a written proposal of a shareholder or the Board of Directors. Shareholders at the General Meeting vote about each member using the procedure specified in the Statutes. The term of office of a member of the Supervisory Board elected in such a manner shall start as of the moment of his election. If a member of the Supervisory Board elected in such a manner fails to participate in the General Meeting, the chairman of the Supervisory Board or of the Board of Directors shall inform him, in writing and without undue delay, about the result of the election and the day when the membership in the Supervisory Board starts. In case when a member of the Supervisory Board is withdrawn, it will be proceeded in the same way. The membership of the withdrawn member of the Supervisory Board shall terminate as of the day of withdrawal.
4. A member of the Supervisory Board can withdraw from his/her position by a notification in writing delivered to the Bank and addressed to the Supervisory Board. The chairman of the Supervisory Board and, in his/her absence, the vice-chairman of the Supervisory Board is obliged to inform the shareholders and the Board of Directors of the resignation. The performance of the office of a member of the Supervisory Board shall end on the day when his/her resignation was or should have been discussed by the Supervisory Board. The Supervisory Board is obliged to discuss the resignation without undue delay, at the latest at its next meeting. If a member of the Supervisory Board announces his/her resignation at a meeting of the Supervisory Board, his/her performance of the office shall end 2 months after such notification, unless the Board approves

- another moment of termination of the office at the request of the member of the Supervisory Board.
5. The Supervisory Board, whose number of members has not fallen below half, may appoint an alternate member or members, and only for the period until the next General Meeting. The length of the office of such an appointed alternate member of the Supervisory Board is not included in the term of the office of a member of the Supervisory Board.
 6. The Supervisory Board elects and recalls the chairman and vice-chairman from among the members of the Supervisory Board.

Section 15

Meeting and Procedures of Decision-making of the Supervisory Board

1. The Supervisory Board shall meet usually once a month. The meeting of the Supervisory Board shall be convened by its chairman or vice-chairman as required with a written or electronic invitation where the place, date, time of meeting are specified as well as their agenda. The chairman of the Supervisory Board is obliged to convene a meeting of the Supervisory Board at request of any member of the Supervisory Board or at request of the Board of Directors without undue delay or if a shareholder asks the Supervisory Board to review the performance of the scope of activities of the Board of Directors or informs it about the intention to lodge a complaint of shareholders. If the chairman of the Supervisory Board fails to convene a meeting without undue delay, it can be convened by any member of the Supervisory Board or the Board of Directors of the Bank.
2. The supervisory Board has quorum if at least three of its members are present at the meeting. To adopt a resolution of the Supervisory Board, it is required that the absolute majority of all its members vote for it. Minutes signed by the chairing person shall be prepared about the course of the meeting of the Supervisory Board and about its decisions.
3. Details about the procedures of meeting and decision-making of the Board of Directors shall be specified by its Rules of Procedure.
4. Meetings of the Supervisory Board using technical means and subject to the prior consent of all members of the Supervisory Board are also permitted for decision-making outside the Supervisory Board (per rollam).

Section 16

Scope of Activities of the Supervisory Board

1. The Supervisory Board is a supervisory body of the Bank and it supervises the activities of the Board of Directors and the implementation of business activities of the Bank and submits its opinions to the General Meeting.
2. The Supervisory Board is informed by the Board of Directors in advance about the basic conditions of business cases that are submitted to the Board of Directors for approval if:
 - i. the highest value that can reach the aggregate of the engagement from the principals of credits, warranties and other products provided in the framework of that business case exceeds, in the course of the duration of a business case, the amount of CZK 500,000,000 (in words: five hundred million Czech crown) and/or,

- ii. the aggregate of approved and so far outstanding limits provided to the client or economically related group (hereinafter referred to as "ERG"), if the client is included into ERG, in the framework of the individual business cases, i.e. the total gross exposure of the debtor, exporter, investor, principal from a warranty or ERG exceeds the amount of CZK 750,000,000 (in words: seven hundred fifty million Czech crown).
- 3. The Supervisory Board shall negotiate:
 - a) and propose the completion of the agenda of the General Meeting,
 - b) and propose to the General Meeting the designation of an auditor to implement a mandatory audit and shall give its opinion on the recommendation of the Audit Committee to designate an auditor for auditing activities under the Banking Act and other legal regulations, including the determination of the duration of a contract with an auditor designated in such a manner as well as on recommendations of the Audit Committee as regards the decision about the termination of a contract with the auditor,
 - c) and give its opinion on the proposal for the appointment of the members of the Audit Committee,
 - d) contracting terms and conditions for the remuneration of management staff and members of the Company's bodies once a year,
 - e) quarterly and biannual information about the activities of the Bank which incorporates also interim financial statements, i.e. an abbreviated quarterly and biannual balance sheet (balance) and abbreviated quarterly and biannual profit and loss statement (income statement),
 - f) once a year, a report evaluating the activities of the Bank in the area of prevention against money laundering submitted by the Director General,
 - g) and give its opinion on the proposal of the Bank's overall strategy while the overall strategy means a set of documents that contains principal objectives and strategic decisions in the individual areas of the Bank's activities,
 - h) and give its opinion about the proposal of Bank's financial and business plan and proposals of its amendments,
 - i) and give its opinion on the proposal to amend the Statutes and increase or decrease the registered capital as well as the rights and obligations linked to these shares,
 - j) and give its opinion on the annual information about the Bank's activities as well as a report of the Board of Directors about Bank's business activities and the condition of its assets,
 - k) and give its opinion on the proposal to issue the Bank's debentures,
 - l) and give its opinion on the increase of the registered capital in cases when the Board of Directors is authorized by the General Meeting to increase it,
 - m) and give its opinion on the submission of the annual information about the supported financing to the Chamber of Deputies of the Parliament of the Czech Republic,
 - n) give its opinion on the establishment of a branch or representative office abroad and on the handling of ownership interests pursuant to Section 6(3)(b) of Act No. 58/1995 Coll., on Insurance and Export Financing with State Support and on the amendment of Act No. 166/1993 Coll., on the Supreme Audit Office, as amended (hereinafter referred to as "Act No. 58/1995 Coll."),
 - o) and give its opinion on the provision of a sponsor donation by the Bank.
- 4. In addition, the Supervisory Board also:
 - a) evaluates the overall remuneration system and discusses the report of an independent internal review on the application of the aggregate remuneration policy,
 - b) approves and regularly evaluates the overall principles of remuneration of selected employees within the meaning of Annex No. 1 to Decree No. 163/2014 Coll., on the performance of the

- activities of banks, savings banks, credit cooperatives and stockbrokers,
- c) is responsible for taking remedial measures and ensuring the proper functioning of the remuneration system,
 - d) approves the evaluation of the annual criteria of the variable salary components of senior employees and the remuneration of members of the Board of Directors and informs the General Meeting once a calendar year regarding the fulfilment of more detailed conditions for the employee remuneration,
 - e) sets out more detailed conditions for the remuneration of senior employees and the person being in charge of internal audit, within the remuneration principles set by the General Meeting,
 - f) participates in the direction, planning and evaluation of internal audit activities and evaluation of compliance activities,
 - g) may at any time request any internal audit report, including relevant findings, and any information on internal audit activities,
 - h) may at any time request an audit action on the basis of the capacity of the periodic internal audit activity plan and after consultation with Director-General,
 - i) gives its opinion in advance on the proposal of the Director-General to entrust a natural or legal person with the performance of the risk management, compliance and internal audit functions; if the performance of the risk management, compliance or internal audit function is provided by more than one employee, the Supervisory Board shall give its opinion only on the proposal to mandate or dismiss a senior employee of the risk management department, compliance or internal audit,
 - j) reviews the ordinary, extraordinary, consolidated, or interim financial statements and the proposal for the distribution of profit or settlement of losses, and submits its opinion to the General Meeting.

Section 17 Audit Committee

1. The Bank has established the Audit Committee in compliance with Act No. 93/2009 Coll., on auditors and amendment to certain acts, as amended (hereinafter referred to as the "Auditing Act"). The Audit Committee is a body of the Bank, including but not limited to, monitors the effectiveness of internal supervision, risk management system, monitors the effect and functional independence of internal audit, monitors the procedure of the preparation of financial statements and consolidated financial statements, recommends an external auditor to the Supervisory Board and performs other activities that are imposed to it by the Auditing Act, other legal regulations and these Statutes. The Audit Committee submits to the General Meeting, which approves the financial statements of the Bank, a report on the activities for a past period.
2. The Audit Committee has three (3) members who are appointed and withdrawn by the General Meeting. Reappointment of members of the Audit Committee is possible.
3. The members of the Audit Committee shall elect and withdraw the chairman of the Audit Committee. If the members of the Audit Committee fail to elect the chairman of the Audit Committee, the chairman of the Audit Committee shall be appointed and withdrawn by the Supervisory Board. The chairman of the Audit Committee shall be independent.
4. Only a person that meets the requirements for qualification, trustworthiness and integrity laid down by the Banking Act, Auditing Act and other legal regulations governing the requirements for the qualification and integrity of persons in key functions can be elected as a member of the Audit Committee. The majority of the members of the Audit Committee shall be independent and

professionally qualified under the Auditing Act. At least one member of the Audit Committee shall be a person who is or was a statutory auditor or a person whose knowledge or so-far experience in bookkeeping make sure that the position of a member of the Audit Committee in the area of banking is performed properly.

5. The term of office of the members of the Audit Committee shall be four (4) years.
6. A member of the Audit Committee may withdraw from his function at any time by means of a written statement delivered to the Bank and addressed to the Audit Committee. The chairman of the Audit Committee and, in his absence, the vice-chairman of the Audit Committee are obliged to inform the shareholders, the Board of Directors and the Supervisory Board of the withdrawal. The performance of the office of a member of the Audit Committee shall terminate on the day when his withdrawal was discussed or should have been discussed by the Audit Committee. The Audit Committee is obliged to discuss the withdrawal without undue delay, at the latest at its next meeting. If a member of the Audit Committee announces his resignation at a meeting of the Audit Committee, the term of his office shall terminate two months after such notification, unless the Audit Committee approves, at the request of the withdrawing member, another moment when the function terminates.
7. The Audit Committee, whose number of members is not lower than one half can appoint a substitute member for the function for the period up to the next General Meeting. The term of the office of such appointed substitute member of the Audit Committee shall not be included in the period of performance of the member of the Audit Committee.
8. The provisions of BCA and these Statutes relating to the procedure to convene meetings and to prepare minutes from the meetings of the Supervisory Board are reasonably applicable to the method of convening the meeting and minutes from the meetings of the Audit Committee. Other details on the procedure of meeting and decision-making of the Audit Committee shall be laid down in its Rules of Procedure.
9. The Audit Committee has a quorum if all its members have been properly and timely invited to the meeting and if absolute majority of members is present.
10. The Audit Committee shall decide with absolute majority of the votes of its members. Each member has one vote.
11. Meetings of the Audit Committee using technical means and subject to the prior consent of all members of the Audit Committee and decision-making outside the Audit Committee meetings (per rollam) are permitted. Details shall be laid down in the Rules of Procedure.
12. On its website, the Bank publishes a list of the members of the Audit Committee, including data that are entered for members of the Supervisory Board in the Commercial Register.

III.

EXECUTIVE MANAGEMENT POSITIONS OF THE DIRECTOR GENERAL AND DIRECTOR GENERAL DEPUTIES

Section 18 Director General

1. The chairman of the Board of Directors has the position of a management employee in the Bank and, for the purposes of his executive management position in the Bank, he shall bear the title of the "Director General". The Director General is leading the section of the Bank defined by the decision of the Board of Directors and the organizational rules of the Bank. The Director General controls his subordinate management staff of the Bank, imposes on them obligations and checks

the discharge of these obligations in a manner stipulated in the organizational rules of the Bank and in working regulations of the Bank. The Director General shall determine in which order and to what extent he is represented by his subordinate management staff of the Bank. The Director General of the Bank shall carry out and perform the resolutions of the Board of Directors and, based on the authorization of the Board of Directors, he shall perform other activities entrusted to him by the Board of Directors and the Statutes.

The Director General shall, in particular:

- a) perform activities aiming at ensuring the functioning of the Bank in compliance with the instructions of the Board of Directors,
- b) perform the decisions of the General Meeting that concern the disposal and management of the special-purpose funds of the Bank,
- c) ensure and provide the Board of Directors with required documents as well as cooperate with Board of Directors as required in the performance of the scope of the activities of the Board of Directors,
- d) submit to the Board of Directors and the Supervisory Board, once a year, a report evaluating the activities of the Bank in the area of the prevention against money laundering to be discussed,
- e) submit to the Board of Directors a proposal for the authorization of an individual or a legal entity with ensuring the performance of the function of risk management, compliance function and internal audit function or for the withdrawal of such person; if more employees ensure the performance of the function of risk management, compliance function and internal audit function, he shall propose to authorize or withdraw a management employee of the section of risk management, compliance function and internal audit or proposes that the employment relationship of such management employee is agreed or terminated, if applicable.

Section 19

Director General Deputies

1. The members of the Board of Directors have the position of management staff in the Bank and, for the purposes of their executive management position in the Bank, each of them bears the title of the "Deputy Director General". The Director General Deputies are leading the individual sections of the Bank defined by the decision of the Board of Directors and the organizational rules of the Bank.
2. The Director General Deputies are management employees of the Bank who control and coordinate the activities of the sections of the Bank that they are heading. The Director General Deputies control their subordinate management staff of the Bank at the applicable section and other employees of the Bank, if any, they impose on them obligations and check meeting of these obligations in a manner stipulated in the organizational rules of the Bank and in working regulations of the Bank. The Director General Deputies shall determine in which order and to what extent they are represented by their subordinate management staff at the applicable section of the Bank that they control and coordinate. The Director General Deputies shall carry out and perform the resolutions of the Board of Directors relating to the section that they control and coordinate as well as perform other activities according to the instructions of the Board of Directors. In addition, the Director General Deputies shall submit proposals to the Board of Directors or other initiatives relating to the section that they control and coordinate which appropriate to be decided by the Board of Directors.

IV.
BANK'S MANAGEMENT
Section 20
Reserve Fund and Other Funds

1. The Bank shall create a reserve fund that serves only to cover the losses of the Bank.
2. The Bank is obliged to create a reserve fund from the net profit reported in ordinary financial statements for the year in which it creates net profit for the first time amounting to at least 20 % of the net profit, however, not more than 10 % of the registered capital value. The Bank is obliged to replenish the reserve fund every year by an amount corresponding to at least 5 % of the net profit, until the reserve fund of at least 20 % of the Bank's registered capital is reached.
3. The Bank shall create a fund for export risks that is aimed, preferentially, at covering the Bank's losses.
4. In accordance with the regulations, the Bank may also create other special-purpose funds, which consist of allocations from the Bank's net profit or other sources. The General Meeting shall decide on the establishment of other funds to operate the supported financing.

Section 21
Profit Distribution and Coverage of Losses

1. The distribution of profit is decided by the General Meeting on the proposal of the Board of Directors after the review of this proposal by the Supervisory Board. The profits of the Bank shall be used in the following order:
 - a) meeting the statutory obligation to carry out an allocation to the reserve fund,
 - b) ensuring the activities of the Bank in the following order:
 - i. contribution to the fund for export risks,
 - ii. creation of other special-purpose funds of the Bank,
 - iii. other use as decided by the General Meeting.
2. The profit can be used also for increasing the registered capital from own resource. The employees of the Bank can participate in the profit distribution of the Bank.
3. The General Meeting shall decide on the method of the cover of losses on a proposal of the Board of Directors after such proposal has been examined by the Supervisory Board.

V.
COMMON AND FINAL PROVISIONS

Section 22
Termination and Cessation of the Bank

1. The Bank may be dissolved using the procedures and for reasons laid down by law.

Section 23
Representation of the Bank

1. The Bank is represented externally by at least two members of the Board of Directors, one of them being the chairman of the Board of Directors or the vice-chairman of the Board of Directors.

Section 24 Representing the Bank by Employees

1. The Bank is represented by employees if it is stipulated in the internal regulations of the Bank or if it is usual with regard to the position of the employees.

Section 25 Organizational Arrangement of the System of Management and Control

1. The management and control system of the Bank (hereinafter referred to as "MCS") shall include requirements for sound governance of the Bank and the proper organizational structure of the Bank, the internal control system, risk management system, system of the disclosure of information to the Bank's employees for proper decision-making and the system of internal regulatory base. The requirements for MCS are regulated in detail in the Bank's internal regulations.
2. Monitoring and evaluation of MCS is carried out at all management levels and is part of everyday activities of the Bank.

Section 26 Structure and Organization of the Bank, Powers and Responsibilities of the Employees of the Bank

1. The Bank is an organizational unit that is internally divided into organizational sections in hierachic arrangement of superiority and subordination performing content-designated activities in compliance with organizational rules.
2. The Bank as well as its individual organization sections are headed by the management staff of the Bank who have powers corresponding with the activity of the organizational section that they control and that are defined in the internal regulations of the Bank. Managers are responsible for meeting tasks within the scope of their activities. The other employees of the Bank, including employees authorized to perform banking businesses, have powers and responsibilities corresponding with the activities that they perform in compliance with their employment position and authorization and according to instructions by a direct superior management employee. Specific powers and responsibilities follow from legal regulations, internal regulations of the Bank, decisions of the competent bodies of the Bank and from job descriptions of each employee.
3. The organizational structure of the Bank, stipulated requirements for MCS and procedures of the Bank for fulfilling them are defined in detail in the organizational rules of the Bank and other Bank's internal regulations.
4. The Bank shall not give an approval to employees to perform a business or another form of earning activity identical with the business activity of the Bank.

Section 27 Supplementation and Amendments to the Statutes

1. The General Meeting shall decide on the supplementation and amendment of the Statutes.
2. If the content of the Statutes is to be changed based on any legal fact, the Board of Directors of the Bank is obliged to prepare the full wording of the Statutes without undue delay after and of

the members of the Board of Directors learns about such change and to send it to the competent registration court without undue delay.

Section 28
Final and Transitional Provisions

1. The Bank is subject to BCA as a whole, with effect from the date when the entry of the fact that it is subject to BCA is published in the Commercial Register.
2. The section of the Bank means the scope of activities under Section 156 of Act No. 89/2012 Coll., the Civil Code, as amended (hereinafter referred to as the "CC").
3. In the issues that are not regulated herein, the applicable provisions of legal regulations, in particular BCA, CC, Banking law, and Act No. 58/1995 Coll. shall apply.

The Statutes of the Czech Export Bank, a.s., were approved on 22 December 2022.

In Prague on 22 December 2022

Ing. Daniel Krumpolc
Chairman of the Board of Directors

Ing. Jiří Schneller
Member of the Board of Directors

PŘEKLADATELSKÁ DOLOŽKA

Já, Helena Šlošarová, nar. 31.05.1950, Cholina 80, PSČ 783 22, soudní překladatel jazyka českého, anglického a ruského, zapsaná v seznamu tlumočníků a překladatelů vedeném Ministerstvem spravedlnosti České republiky, tímto stvrzuji, že jsem osobně provedla překlad připojené listiny, a že tento překlad souhlasí s textem předmětné listiny. Tento úkon je zapsán v evidenci úkonů pod číslem položky: 9985/12

V Cholině dne 13.01.2023

TRANSLATOR'S CLAUSE

I, the undersigned Helena Šlošarová, born on 31 May 1950, Cholina 80, postal code 783 22, a sworn translator of the Czech, English and Russian languages, entered in the list of interpreters and translators maintained by the Ministry of Justice of the Czech Republic, hereby certify that I have personally translated the attached document and that the translation agrees with the text of the document concerned.

This act is registered in the register of acts under the item number: 9985/12

In Cholina on 13.01.2023



