

**BANKOVNÍ  
A INVESTIČNÍ  
FÓRUM**

# BANKOVNÍ A INVESTIČNÍ FÓRUM

30. listopadu – 2. prosince 2010

Hotel Park Inn Prague, Praha

- Současný vývoj hospodářství, finančního trhu a aktuální otázky regulace
- Změny obchodních modelů v bankovníctví
- Risk management pod drobnohledem
- Strategie a specifické přístupy v bankovních segmentech
- Kolektivní investování

	3 dny pro banky	Investiční bankovníctví a kolektivní investování
Úterý 30. 11. 2010	Společný program obou konferencí <b>Trendy v regulaci a makroekonomický vývoj</b> 9.00 – 13.15 hod.	
	<b>Legislativa a strategie bankovního trhu</b> 14.15 – 17.30 hod.	<b>Aktuální situace na kapitálových trzích</b> 14.15 – 17.30 hod.
	Podvečerní kulatý stůl <b>BANKOVNICTVÍ NA PRAHU NOVÉ DEKÁDY</b> 18.00 – 19.00 hod.	
Středa 1. 12. 2010	<b>Řízení rizik</b> 9.00 – 17.20 hod.	<b>Kolektivní investování</b> 9.00 – 16.00 hod.
Čtvrtek 2. 12. 2010	Sekce I: <b>Retailové bankovníctví</b> 9.00 – 17.00 hod.	
	Sekce II: <b>SME a Korporátní bankovníctví</b> 9.00 – 16.30 hod.	

## Podvečerní kulatý stůl

30. listopadu 2010

### Finanční trhy na prahu nové dekády

**Jitka Pantůčková, PhD.**, Ohridska Banka AD Ohrid, Skopje**Prof. PhDr. Vladimír Tomšík, PhD.**, Česká národní banka, Praha • **Zdeněk Tůma**, bývalý guvernér ČNB, Praha**Milan Zelený, Ph.D.**, Fordham University at Lincoln Center, New York, Graduate School of Business Administration; Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, Fakulta managementu a ekonomiky (FaME)

Mediální partneři:

 edumenu.cz  
databáze kurzů a studií OPOJIŠTĚNÍ.CZ  
informace ze světa pojištění

E4 NEWS.CZ

finance.cz

 SILTA  
SLOVENSKÁ TLAČOVÁ AGENTÚRA  
SLOVAK NEWS AGENCY SLOVENSKÁ  
BANKOVÁ  
ASOCIÁCIA

Know how to achieve

Institute for International Research



an informa business

Vážené dámy, vážení pánové,

k dění na poli světové i domácí ekonomiky je stále upírána pozornost nejen bankovních domů, ale i dalších institucí finančního trhu. Jak se pozvolný a opatrný hospodářský růst promítne do strategií bank a obchodníků z cennými papíry? Jak se finanční instituce vyrovnávají s vzrůstající komplikovaností regulace?

Institute for International Research pro Vás připravil **Bankovní a investiční fórum 2010**. V jednu chvíli na jednom místě máte možnost zúčastnit se dvou souběžných akcí. V rámci fóra proběhne již šestý ročník tradiční bankovní konference **3 dny pro banky** a zároveň pro Vás připravujeme paralelní konferenci **Investiční bankovníctví a kolektivní investování**.

První den přineseme **společný dopolední program** obou konferencí, kde se zaměříme na makroekonomické trendy, aktuální prognózy a palčivé otázky regulace finančního trhu. Odpoledne začínají programy obou samostatných konferencí.

Konferenci **3 dny pro banky** otevřou příspěvky týkající se **vývoje regulace a legislativy** v České republice a na Slovensku a současných **změn obchodních modelů**. Druhý den Vás odborníci z oboru seznámí se svými aktuálními zkušenostmi s řízením rizik. Zevrubně se budeme věnovat **řízení rizika likvidity nejenom ve světle nové regulace, fraud managementu a rizikům kreditním**. Třetí den budete mít možnost volby mezi dvěma sekcemi. Sekci Retailové bankovníctví zahájí panelová diskuze o **trendech managementu distribuce**, navazovat budou prezentace zaměřené na **novinky ve službách pro vyšší klientské segmenty** a den uzavře blok **úvěrových produktů**. Druhá sekce je ve znamení SME & korporátního bankovníctví. Informujte se, zda je zhoršená **dostupnost úvěrů pro firemní klienty** pouhou mediální bublinou či jaké jsou **novinky v přístupech k velkým firemním zákazníkům**.

Program konference **Investiční bankovníctví a kolektivní investování** bude první den odpoledne navazovat na společný program zamyšlením nad vývojem **obchodování na kapitálovém trhu**. Neopomeneme zhodnotit **aktuální stav na trhu dluhopisů** či **trendy ve struktuře penzijních fondů** a **očekávanou penzijní reformu a její vliv na finanční trhy**. Druhý den programu bude věnován **kolektivnímu investování, alternativním fondům** a související regulaci a legislativě.

Těším se na viděnou na tomto výjimečném setkání.

*Andrea Fraňková*

Mgr. Andrea Fraňková  
Conference Producer  
Institute for International Research





**BANKOVNÍ  
A INVESTIČNÍ  
FÓRUM**

# BANKOVNÍ A INVESTIČNÍ FÓRUM

30. listopadu – 2. prosince 2010

Hotel Park Inn Prague, Praha

- **Současný vývoj hospodářství, finančního trhu a aktuální otázky regulace**
- **Změny obchodních modelů v bankovníctví**
- **Risk management pod drobnohledem**
- **Strategie a specifické přístupy v bankovních segmentech**
- **Kolektivní investování**

Referují:

**Michal Bakajsa**  
ČEB, a.s., Praha

**Ing. Mgr. Zdeněk Husták**  
BBH, advokátní kancelář, v. o. s., Praha

**Ing. Tomáš Prouza, MBA**  
Partners For Life Planning, a.s., Praha

30. listopadu 2010

**JUDr. Jiří Beran**  
Ministerstvo financí ČR, Praha

**David Brzek**  
Fio banka, a.s., Praha

**Martin Burda**  
Investiční společnost České spořitelny, Praha

**Bronislav Číž**  
Československá obchodní banka, a. s., Praha

**Mgr. RNDr. Daniela Doležalová**  
Ministerstvo financí ČR, Praha

**Daniel Drahotský**  
J&T BANKA, a.s., Praha

**Ing. Drahomíra Dubská, CSc.**  
Český statistický úřad, Praha

**Prof. Dr. Ing. Jan Frait**  
Česká národní banka, Praha

**Jan Fránek**  
Fio a.s., Praha

**Mgr. Michal Franěk**  
Ministerstvo financí ČR, Praha

**Mgr. Matej Gejdoš**  
Slovenská sporiteľňa, a.s., Bratislava

**Mgr. Marta Gellová**  
Asociace finančních zprostředkovatelů  
a finančních poradců České republiky,  
Praha a European Federation of Financial  
Intermediaries and Financial Advisers

**Martin Glajch**  
Clifford Chance LLP, sdružení advokátů, Praha

**Ing. Roman Hains**  
VÚB Banka, a.s., Bratislava

**Martin Hanzlík, LL.M.**  
ATRET Consulting s.r.o., Praha

**Ing. Dušan Hradil**  
Ministerstvo financí ČR, Praha

**Ing. Petr Koblic**  
Burza cenných papírů Praha, a.s.;  
Centrální depozitář cenných papírů, a.s.;  
Power Exchange Central Europe, a. s. Praha

**Ing. Petr Kopřiva, Ph.D.**  
Komerční banka, a.s., Praha

**Dr. Ing. František Klufa**  
Finanční arbitř ČR, Praha

**Petr Kučera**  
CCB – Czech Credit Bureau, a.s., Praha

**Radek Laštovička**  
Asociace inkasních agentur ČR, Praha

**RNDr. Monika Laušmanová, CSc.**  
Česká spořitelna, a.s., Praha

**Aleš Michl**  
Raiffeisenbank a.s., Praha

**Ondřej Moravec**  
Bankovní „Green field“ project, Praha

**Ing. Čeněk Navrátil**  
BSC Praha, spol. s r.o., Praha

**Luděk Niedermayer**  
Deloitte CE, Praha

**Albert Oesterreicher**  
ORION CAPITAL MANAGEMENT  
investiční společnost, a. s., Praha

**Ing. Jiří Opletal, MBA**  
Burza cenných papírů Praha, a.s., Praha

**Vlad Petrus**  
Clifford Chance LLP, Sdružení advokátů,  
Praha

**JUDr. Petr Poncar**  
Allianz penzijní fond, a.s., Praha

**Ing. Bořivoj P. Pražák**  
Facility s. r. o., Praha

**Ing. Róbert Prega**  
Tatra banka a.s., Bratislava

**Ing. Jana Riebová**  
UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Praha

**Stanislav Sabol**  
Československá obchodní banka, a. s., Praha

**Vratislav Svoboda**  
ATLANTIK Asset Management  
investiční společnost a.s., Praha

**Jan Stopka**  
Společnost pro informační databáze, a.s.,  
Praha

**Jiří Šedivý**  
Asociace českých stavebních spořitelen, Praha

**Helena Šrámková**  
UCBP s.r.o., člen UniCredit Group, Praha

**Radim Štantejský**  
UniCredit Bank Czech Republic, a.s.,  
Praha

**Ing. Petr Tecl, M.B.A.**  
Finance, Praha

**Ing. Monika Ťapayová**  
Československá obchodní banka, a. s.,  
Bratislava

**Mgr. Filip Vančo**  
Volksbank CZ, a.s., Praha

**Ing. Pavel Vyhnálek**  
Home Credit International a.s., Praha

**Ing. Andrej Zaťko**  
J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej  
banky, Bratislava

**Zuzana Žemlová**  
UniCredit Bank Slovakia a. s., Bratislava

**Jiří Živnůstka**  
Adastra, s.r.o., Praha

Podvečerní kulaty stůl

**Společnost IIR Vás zve  
na podvečerní diskuzi  
s významnými osobnostmi  
finančního nebe!**

**Finanční trhy  
na prahu nové  
dekády**

**Jitka Pantůčková, Ph.D.**  
Ohridska Banka AD Ohrid, Skopje

**Prof. PhDr. Vladimír Tomšík, Ph.D.**  
Česká národní banka, Praha

**Zdeněk Tůma**  
bývalý guvernér ČNB, Praha

**Milan Zelený, Ph.D.**  
Fordham University at Lincoln Center,  
New York, Graduate School  
of Business Administration;  
Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně,  
Fakulta managementu a ekonomiky (FaME)

Mediální partneri:

  
edumenu.cz  
databáze kurzů a studií

  
OPOJIŠTĚNÍ.CZ  
Informace ze světa pojištění

  
ČA NEWS.CZ

  
finance.cz

  
SITA  
SLOVENSKÁ TLAČOVÁ AGENTÚRA  
SLOVAK NEWS AGENCY

  
SLOVENSKÁ  
BANKOVÁ  
ASOCIÁCIA

Know how to achieve

*Institute for International Research*



IIR

an informa business

**Přihlaste se ještě dnes • tel. +420 222 074 555 • fax +420 222 074 524 • www.konference.cz**

Od 8.30 hod. Přivítání a výdej podkladů konference

9.00 hod.

Uvítací projev zástupce Institute for International Research a předsedy dne

**Společný program konferencí  
3 dny pro banky  
&  
Investiční bankovnictví a kolektivní  
investování**

**Trendy v regulaci a makroekonomický vývoj**

9.10 hod.

**Makroekonomické trendy a dění  
na globálních finančních trzích**

- Trendy vývoje globálních finančních trhů
- Jaká je aktuální situace v ČR a SR?
- Jak zhoršující se fiskální vývoj mnoha zemí ovlivní chování bank a jejich zdrojové financování?
- Přehled vládních defaultů a jejich dopad na finanční trhy
- Riziko obnovení recese a sekundární dopady recese na českou ekonomiku

**Prof. Dr. Ing. Jan Frait, náměstek ředitelky  
Samostatného odboru ekonomického výzkumu  
a finanční stability, Česká národní banka, Praha**

10.10 hod. Přestávka na kávu

**Aktuální otázky regulace finančního trhu**

10.30 hod.

**Revoluce v regulaci finančních trhů**

- Regulace v USA versus regulace v Evropě
- Připravované změny v evropské regulaci
- Home & Host regulace – jak fungují kolegia regulátorů
- Dopad regulace na bankovní skupiny a lokální banky
- Bankovní daň jako kontroverzní téma současnosti

**navazuje následující odpolední program  
konference**

**3 DNY PRO BANKY**

**Aktuální mozaika bankovního byznysu**

**Ve znamení paragrafů**

14.15 hod.

**Česká regulace a legislativa bankovního  
trhu**

- Legislativní změny v roce 2011 a výhled na roky následující
- Transpozice směrnice eMoney
- Transpozice směrnice o spotřebitelských úvěrech

**JUDr. Jiří Beran, vedoucí oddělení Platební služby  
a tržní infrastruktura, Ministerstvo financí, Praha**

14.45 hod.

**Slovenská regulace a legislativa**

- Legislativní změny v roce 2011 a výhled pro rok následující
- Transpozice směrnice eMoney
- Přeshraniční platby v eurech, inkasní dosažitelnost
- Zákon o finančních zprostředkovatelích a finančním poradenství

Referent kontaktován

15.15 hod. Přestávka na kávu

**Změny obchodních modelů v bankovnictví**

15.30 hod.

**Model banky s eurem a bez eura**

- Turbulence na střeoevropských trzích a jejich vliv na ekonomickou výkonnost bank

- Nezávislá rozpočtová rada jako „hlídací pes“ státního rozpočtu
- Rozpočtová odpovědnost a její vliv na český bankovní trh

**Zdeněk Tůma, bývalý guvernér ČNB, Praha**

Své vize představí:

**Jitka Pantůčková, Ph.D., President of Board  
of Directors, Ohridska Banka AD Ohrid, Skopje**  
**prof. PhDr. Vladimír Tomšík, Ph.D., viceguvernér,  
Česká národní banka, Praha**

**Milan Zelený, Ph.D., Professor of Management  
Systems, Fordham University at Lincoln Center,  
New York, Graduate School of Business  
Administration; Profesor podnikové ekonomiky  
a řízení Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, Fakulta  
managementu a ekonomiky (FaME)**

**STŘEDA 1. PROSINCE 2010**

**Risk management – na cestě k Basel III**

Předseda: **Mgr. Filip Vančo, Head of Compliance  
& AML, Volksbank CZ, a.s., Praha**

9.00 hod. Úvodní řeč předsedy dne

9.10 hod.

**Kam se posouvá řízení rizik v současné  
době?**

- ŘKS – Corporate governance – řízení rizik
- Řízení rizik a role TOP managementu
- Rozhodovací kompetence
- Reporting – frekvence, míra podrobnosti

**Panelová  
diskuze**

**Luděk Niedermayer, ředitel Consultingu, Deloitte CE, Praha**

**11.10 hod.**

## Regulace ratingových agentur

- K ratingům a jejich regulaci
- Podmínky pro používání ratingů v EU
- Regulace ratingových agentur
- Pravidla pro uveřejňování ratingů
- Dohled nad ratingovými agenturami

**Ing. Mgr. Zdeněk Husták, of Counsel, BBH, advokátní kancelář, v. o. s., Praha**

**11.40 hod.**

## Regulace distribuce na finančním trhu

- Kategorizace distributorů na finančním trhu
- Požadavky na odbornou kvalifikaci osob jednajících se s zákazníky a odpovědných osob distributora
- Vymezení odpovědnosti pro jednotlivé typy distributorů na FT
- Revize směrnice o zprostředkování pojištění

**Ing. Dušan Hradil, vedoucí oddělení Analýzy finančního trhu, Ministerstvo financí ČR, Praha**

**12.30 hod.**

## Revize pravidel pro odměňování a jejich aplikace v českém a slovenském prostředí

- Jak se banky vyrovnají s nařízením EK o omezení vyplácení finančních bonusů?
- Podaří se přerhat vazby mezi krátkodobými výsledky a odměňováním?
- Odměňování externích partnerů versus odměňování kmenových zaměstnanců
- Pravidla odměňování dle EK versus pracovně právní legislativa

**Ing. Jana Riebová, Director Human Resources Division, UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Praha**

**13.15 hod.** Společný oběd

**konec společného programu konferencí**

- Region střední a východní Evropy – kde jsou shody a kde rozdíly

- Nahrazení výnosů z konverzí

**Ing. Róbert Prega, hlavní ekonom, Tatra banka a.s., Bratislava**

**16.20 hod.**

## Fio banka, a.s. – tradiční hráč v novém kabátě

- 17 let skupiny Fio na českém trhu, proč bankovní licence právě nyní?
- Na kterou skupinu klientů Fio banka cílí?

**Jan Fránek, prokurista, Fio a.s., Praha**

**16.50 hod.**

## Nový start na bankovním trhu

- Jak se staví banka?
- Největší výzvy a jejich překonávání

**Ondřej Moravec, Chief Operating Officer, Bankovní „Green field“ project, Praha**

**17.30 hod.**

Shrnutí prvního dne konference předsedou, následuje koktejl

### KOKTEJL

Na závěr prvního dne konference Vás IIR srdečně zve na skleničku vína. Využijte této příležitosti k neformální výměně názorů s kolegy v příjemné atmosféře

**18.00 hod. Společný program**

## PODVEČERNÍ KULATÝ STŮL

### Finanční trhy na prahu nové dekády

Úvodní příspěvek

**Fiskální politika České republiky a její dopad na finanční trhy**

- Plánovaná opatření vlády pro ozdravení veřejných financí

Počet míst omezen, rezervujte si místa již nyní!!!

**RNDr. Monika Laušmanová, CSc., ředitelka úseku Centrální řízení rizik, Česká spořitelna, a.s., Praha**

**Mgr. Filip Vančo, Head of Compliance & AML, Volksbank CZ, a.s., Praha**

**Ing. Pavel Vyhnálek, Chief Risk Officer, Home Credit International a.s., Praha**

**Zuzana Žemlová, Chief Risk Officer, UniCredit Bank Slovakia a. s., Bratislava**

### Získávání zdrojů na prvním místě

**10.00 hod.** Přestávka na kávu

**10.20 hod.**

## Řízení rizika likvidity ve světle nové regulace

- Novinky v postupech při řízení rizika likvidity
- Zdrojová strana likvidity – bude likvidita vždy dostupná a za jakou cenu?
- Likvidita jako součást ICAAP
- Řízení refinančního rizika
- Globální standardy likvidity: Liquidity coverage ratio a The Net Stable Funding Ratio – kdy a v jaké podobě?

**Stanislav Sabol, Head of Consolidated Balance Sheet Management Dpt., Československá obchodní banka, a. s., Praha**

**11.20 hod.**

## Leverage ratio – pákový poměr, důsledky zavedení tohoto ukazatele a kapitálové polštáře (capital buffers)

- Konstrukce pákového efektu a jeho kalibrace
- Náhrada za kapitálové polštáře?
- Proč rizikově založené kapitálové požadavky nejsou schopny zabránit nadměrnému růstu páky?

- Pákový efekt jako pomoc při snížení rizika morálního hazardu

- Dopady a účinnost návrhů kapitálových polštářů?

Referent kontaktován

12.00 hod.

## Měření a stresové testování rizika likvidity

- Základní nástroje na měření rizika likvidity
- Stresové testování krátkodobé likvidity, určení „survival period“ (doby přežití)
- Analýza strukturální (dlouhodobé) likvidity se zahrnutím stresových scénářů
- Kvantifikace rizika likvidity pro ICAAP
- Co dělat, když nastanou zlé časy aneb Contingency Funding Plan

**Mgr. Matej Gejdoš, Head of Market Risk, úsek centrálného řízení rizik, Slovenská sporiteľňa, a.s., Bratislava**

13.00 hod. Společný oběd

## Bojujte proti externím a interním podvodům

14.15 hod.

## Fraud management – 4 pilíře boje s úvěrovými podvodníky

- Organizace a motivace, fraud policy
- Verifikace ve schvalovacím procesu
- Jaké ukazatele sledovat
- Poučíme se?

**Jiří Živnůstka, Division director – banking, Adastra, s.r.o., Praha**

Jak se banky vyrovnávají se zvyšující se

## Sekce I: Retailové bankovníctví

Předseda: **Dr. Ing. František Klufa, Finanční arbitr ČR, Praha**

9.00 hod. Úvodní řeč předsedy dne

## Řízení distribučních kanálů – představení obchodního kanálu v celé šíři

9.10 hod.

## Trendy v managementu distribuce

- Efektivní řízení pobočkových sítí
- Externí distribuce bankovních produktů
- White labeling v bankovníctví
- Franchízový model
- Přímé kanály: internetové bankovníctví, mobilní bankovníctví a další
- Multikanálové distribuční modely a jejich uplatnění
- Investice do jednotlivých distribučních kanálů

**Ing. Petr Kopřiva, Ph.D., Head of Direct Channels Development and Sales Support, Komerční banka, a.s., Praha**

**Radim Štantejský, Franchising Distribution Department Director, Low-cost Distribution, Retail Banking Division, UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Praha**

**Ing. Tomáš Prouza, MBA, člen představenstva, ředitel pro rozvoj a péči o klienty, Partners For Life Planning, a.s., Praha**

10.00 hod. Přestávka na kávu

10.20 hod.

## e-Banking Inovation

- Personalizace a vizualizace aneb jak e-banking přiblížit klientům

## Aktuální vývoj a novinky v platebním styku

13.30 hod.

## Platnost zákona o platebním styku – rok poté

- Problémová místa implementace zákona a sporné výklady
- Co zákon přinesl klientům a jak tento zákon z pohledu bank klienti hodnotí?

Panelová diskuze

**Dr. Ing. František Klufa, Finanční arbitr ČR, Praha**  
**Bronislav Číž, analytik produktů, Evropská bankovní integrace, Československá obchodní banka, a. s., Praha**

Další účastníci diskuze kontaktováni

14.10 hod. Přestávka na kávu

14.30 hod.

## SEPA Direkt Debit v praxi

- Jaké jsou první zkušenosti se SEPA inkasou?
- Kde se objevily problémy a co se naopak podařilo implementovat hladce?
- DMF versus CMF inkasa
- Elektronické mandáty
- Řízení rizik spjatých se SEPA inkasou

Panelová diskuze

**Ing. Roman Hains, ředitel Bank Operations, VÚB Banka, a.s., Bratislava**

**Helena Šrámková, členka pracovní skupiny SPS WG v EPC za ČR a SR, Head of Country Operational Line Payments, UCBP s.r.o., člen UniCredit Group, Praha**

**Ing. Monika Ťapayová, ředitelka Odboru Platobné Služby, Československá obchodní banka, a. s., Bratislava**

## Úvěrové produkty

## JAK SE BANKY VYHOVĚVAJÍ SE ZVYSUJÍCÍ SE platební neschopností klientů?

15.00 hod. Přestávka na kávu

15.20 hod.

### Kreditní riziko v nové době

- Dopad navrhovaných změn regulace na řízení kreditních rizik
- Řízení kreditních rizik retailových vs. korporátních klientů
- Nárůst platební neschopnosti klientů; předluženost

Referent kontaktován

16.00 hod.

### Segmentace klientů při řízení kreditního rizika

- Scoring klientů v různých segmentech
- Underwriting a zodpovědná politika poskytování úvěrů
- Využívání pozitivních a negativních registrů dlužníků

Panelová  
diskuze

**Petr Kučera, výkonný ředitel,  
CCB – Czech Credit Bureau, a.s., Praha**

**Jan Stopka, tajemník,  
Společnost pro informační databáze, a.s., Praha**

Další účastníci diskuze kontaktováni

16.40 hod.

### Strategie řízení retailových pohledávek

- Aktuální trendy řízení pohledávek
- Optimalizace výtěžnosti retailového portfolia
- Minimalizace nákladů správy pohledávek
- Komplexní outsourcing řízení pohledávek
- Případová studie

**Ing. Petr Tecl, ředitel inovace, M.B.A. Finance, Praha**

17.20 hod. Ukončení 2. dne konference

- Kreativní aplikace: PersonalFinanceManager (agregace účtů), Spořicí cíle, Celková aktiva a závazky, Internet Trading (Private Banking)
- Individualizovaná marketingová nabídka pro efektivnější prodej bankovních produktů
- E-banking dostupný na každém kroku pomocí mobilního zařízení
- Bezpečnost jako klíčový faktor e-bankingu

**Ing. Čeněk Navrátil, Sales Director,  
BSC Praha, spol. s r.o., Praha**

Zaměřeno na klienty z vyššího segmentu

11.00 hod.

### Privátní bankovníctví – specifika, trendy, inovace

- Specifika segmentu HNWI a affluentních klientů
- Jak ovlivnila ekonomická recese tento klientský segment?
- Jakou péči a jaké služby vyžadují nyní klienti?

**Ing. Andrej Zaňko, prokurista a člen vedenia banky,  
J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky,  
Bratislava**

11.40 hod.

### Wealth management – investiční poradenství a finanční plánování pro každého?

- Jaký dopad má a mělo hospodářské zpomalení do oblasti Wealth managementu?
- Výkonnost portfolia a vztah bankéře s klientem – důvěra, risk apetit a zodpovědnost
- Jak si udržet současné klienty a získat nové?

**Aleš Michl, Portfolio Strategist, Raiffeisenbank a.s., Praha**

12.20 hod. Společný oběd

15.30 hod.

### Analýza úvěrového trhu ČR, SR – objem, trendy, úrokové míry, realitní trh

- Půjčují si lidé méně a více šetří nebo naopak?
- Jaká je struktura úvěrů v ČR?
- Porovnání situace se sousedními zeměmi a Evropou

**Ing. Drahomíra Dubská, CSc., analytička,  
Český statistický úřad, Praha**

16.00 hod.

### Co bude znamenat omezení státní podpory pro financování bydlení?

- Budoucnost stavebního spoření s omezením státních příspěvků?
- Jaký dopad na poskytování úvěrů na bydlení bude mít odstranění daňových výjimek?

**Jiří Šedivý, tajemník, Asociace českých stavebních  
spořitelů, Praha**

17.00 hod. Ukončení konference

## Sekce II: SME & korporátní bankovníctví

Předseda: **Ing. Bořivoj P. Pražák,  
Manager, Facility s. r. o., Praha**

9.00 hod. Úvodní řeč předsedy dne

9.10 hod.

### Trendy ve firemním bankovníctví

- Vliv aktuální ekonomické situace na firemní bankovníctví a výhled do budoucna
- Změny v přístupu bank k segmentu firemních klientů, klíčové faktory úspěchu
- Jakou obsluhu klienti firemního bankovníctví očekávají?
- Přístupy k měření rizikovosti a ziskovosti firemních klientů

**Ing. Bořivoj P. Pražák, Manager, Facility s. r. o., Praha**

## SME bankovníctví

9.50 hod.

## Zaměřeno na SME – jaké je jejich postavení v porovnání s velkými korporacemi?

- Jaký servis tito klienti vyžadují?
- Obchodní model pro střední a malé podniky
- Diverzifikovaný přístup k malým a středním podnikům

Referent kontaktován

10.30 hod. Přestávka na kávu

10.50 hod.

## Zhoršená dostupnost úvěrů pro sektor firemních klientů – pravda nebo mýtus?

- Restrukturalizace úvěrů
- Projektové financování
- Jak využít potenciálu SME s pomocí veřejných podpor
- Dopady některých změn evropské legislativy na dostupnost podřízených úvěrů a záruk

**Michal Bakajsa, člen představenstva, náměstek generálního ředitele, ČEB, a.s., Praha**

Další účastníci diskuze kontaktováni

11.40 hod.

## Collections v segmentu SME

- Precollections a monitoring pohledávek
- Efektivní procesy vymáhání pohledávek
- Odprodeje pohledávek či možnosti jejich outsourcingu

**Radek Laštovička, viceprezident,**

**Asociace inkasních agentur ČR, Praha**

- Jaká společnost má předpoklady úspěšně vstoupit na burzu?

Panelová diskuze

- Pohled bankéřů na prvotní emise

**David Brzek, makléř, Fio banka, a.s., Praha**

**Daniel Drahotský, Head of Financial Markets, J&T BANKA, a.s., Praha**

**Martin Glajch, Advokát, Clifford Chance LLP, sdružení advokátů, Praha**

**Ing. Jiří Opletal, MBA, zástupce generálního ředitele, ředitel pro obchodování a cenné papíry, Burza cenných papírů Praha, a.s., Praha**

16.10 hod. Ukončení konference

na společné dopoledne 30. listopadu 2010 navazuje odpolední program konference

## INVESTIČNÍ BANKOVNICTVÍ A KOLEKTIVNÍ INVESTOVÁNÍ

## Aktuální situace na kapitálových trzích

14.30 hod.

## Trendy směřování kapitálového trhu

- Očekávaný vývoj kapitálových trhů
- Český kapitálový trh a jeho budoucnost
- Postavení Pražské burzy a její úloha do budoucna

Panelová diskuze

**David Brzek, makléř, Fio banka, a.s., Praha**

**Ing. Petr Koblíček, generální ředitel, Burza cenných papírů Praha, a.s.; předseda představenstva, Centrální depozitář cenných papírů, a.s.; předseda burzovní komory, Power Exchange Central Europe, a. s. a předseda výboru pro kotaci, Burza cenných papírů Praha, a.s., Praha**

Další účastníci diskuze kontaktováni

15.10 hod.

Na které trhy se soustředit při investování?

9.00 hod. Úvodní řeč předsedy dne

## Kolektivní investování

9.10 hod.

## Transpozice směrnice UCITS IV. do národních legislativ

- Česká novela zákona o kolektivním investování a implementace tohoto zákona

**Mgr. Michal Franěk, ředitel odboru Legislativa finančního trhu a vedoucí odd. Legislativy kapitálových trhů, Ministerstvo financí ČR, Praha**

10.00 hod. Přestávka na kávu

10.20 hod.

## AIFM Directive – Regulace nejen alternativních fondů investování

- Návrh směrnice AIFM – koncepční otázky
- Nejdůležitější problematika ustanovení
- Praktické výzvy ČR v řízení alternativních fondů pod režimem směrnice AIFM
- Česká republika centrum alternativních fondů CEE

**Martin Hanzlík, LL.M, jednatel, ATRET Consulting s.r.o., Praha**

**Ing. Mgr. Zdeněk Husták, BBH, advokátní kancelář, v. o. s., Praha**

**Mgr. RNDr. Daniela Doležalová, Ministerstvo financí ČR, Praha**

**Albert Oesterreicher, předseda představenstva a generální ředitel, ORION CAPITAL MANAGEMENT investiční společnost, a. s., Praha**

Panelová diskuze

Zaměřeno na ochranu spotřebitele

12.20 hod. Společný oběd

## Korporátní bankovníctví

13.30 hod.

### Členění zákazníků aneb jak efektivně řídit firemní segmenty

- Důvody a cíle segmentace klientů
- Kritéria používaná pro členění klientů
- Rozdíly ve službách a produktech
- Řízení prodejní sítě a rizik jednotlivých segmentů
- Trendy v požadavcích klientů
- Problémy segmentace

Referent kontaktován

14.10 hod. Přestávka na kávu

14.30 hod.

### Stará, nová a staronová právní rizika související se syndikovanými úvěry

- Oceňování ručení více než rok a půl po druhém judikátu Nejvyššího soudu České republiky
- Finanční asistence necelý rok a půl po novele obchodního zákoníku umožňující „white-wash“
- Banka jako osoba ovládající dlužníka necelý rok po úpadku Oděvního podniku

**Vlad Petrus, Managing Partner, Clifford Chance LLP,  
Sdružení advokátů, Praha**

15.10 hod.

### Primární emise cenných papírů jako alternativní zdroj financování

- IPO na pražské burze – proč ano, proč ne?

Na které trhy se soustředit při investování:

- Deficity veřejných financí a country risk
- On shore a off shore země a jejich budoucnost
- Bankovní tajemství a jeho úloha v investicích

**Martin Burda, generální ředitel, Investiční společnost České spořitelny, Praha**

15.45 hod. Přestávka na kávu

16.00 hod.

### Aktuální situace na trhu dluhopisů

- Podnikové vs. státní bondy – výnosy versus rizika
- Geografická diverzifikace dluhopisů
- Dluhopisové trhy rozvíjejících se ekonomik

**Vratislav Svoboda, člen představenstva a ředitel prodeje institucím, ATLANTIK Asset Management investiční společnost a.s., Praha**

16.40 hod.

### Penzijní fondy a trendy ve struktuře portfolia penzijních fondů

- Jak se projevuje ekonomická nestabilita do penzijních fondů?
- Jaký dopad má stárnutí obyvatel západních zemí na vývoj jejich spotřeby a tím i na finanční trhy?
- Jak budoucí transformace penzijních fondů ovlivňuje jejich současnou investiční strategii
- Penzijní fond vs. penzijní společnost – jaké jsou hlavní odlišnosti
- Penzijní reforma v ČR, očekávaný vývoj a její budoucí vliv na finanční trh

**JUDr. Petr Poncar, předseda představenstva a generální ředitel, Allianz penzijní fond, a.s., Praha**

17.25 hod. Shrnutí prvního dne konference předsedou

17.30 hod. Následuje koktejl

#### KOKTEJL

Na závěr prvního dne konference Vás IIR srdečně zve na skleničku vína. Využijte této příležitosti k neformální výměně názorů s kolegy v příjemné atmosféře

11.20 hod.

### Regulace pod záminkou ochrany spotřebitele

- Připravovaná revize MiFID Directive a PRIIPs – Packaged Retail Investment Products
- Očekávaný harmonogram přípravy směrnic a možný termín implementace?
- Jaká bude podoba nové regulace?
- Co tato regulace přinese bankám a obchodníkům s CP?

**Mgr. Marta Gellová, Generální sekretář, Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, Praha a Deputy Secretary General of European Federation of Financial Intermediaries and Financial Advisers**

12.20 hod. Společný oběd

## Vybrané oblasti kapitálového trhu

13.40 hod.

### Obchodování s deriváty a komoditami – výhled na rok 2011

Referent kontaktován

14.40 hod. Přestávka na kávu

15.00 hod.

### Trendy v hedgových fondech

- Situace hedgových fondů ve světě
- Hedgové fondy v České republice a na Slovensku
- Připravovaná regulace hedgových fondů a její dopad na subjekty kapitálového trhu

Referent kontaktován

16.00 hod. Ukončení konference

## Partner konference

### Úspěch našich klientů mluví za nás



Praha / Moskva / Bratislava  
advokátní kancelář

[www.bbh.eu](http://www.bbh.eu)



- Bankovní právo —
- Finanční a pojišťovací právo —
- Kapitálové trhy —
- M&A —
- Korporátní právo —
- Soudní spory —
- Rozhodčí a jiná řízení —
- Právo nemovitostí —
- IT/IP —
- Soutěžní právo —
- Energetické právo —

## ODBORNÁ BANKOVNÍ RADA IIR

### JUDr. Petr Barák

Security Manager – AML Officer,  
GE Money Bank, Praha

### JUDr. Jiří Beran

ved. odd. Platební služby a tržní infrastruktura,  
Ministerstvo financí ČR, Praha

### Prof. Dr. Ing. Jan Frait

samostatný odbor ekonomického výzkumu  
a finanční stability, Česká národní banka, Praha

### Dr. Ing. František Klufa

Finanční arbitr ČR, Praha

### Ing. Mgr. Zdeněk Husták

Of Counsel,  
BBH, advokátní kancelář, v. o. s., Praha

### RNDr. Monika Laušmanová, CSc.

ředitelka úseku centrální řízení rizik,  
Česká spořitelna a.s., Praha

### Aleš Michl

analytik,  
Raiffeisenbank a.s., Praha

### Helena Šrámková

členka pracovní skupiny SPS WG v EPC  
za ČR a SR, Head of Country Operational Line  
Payments, UCBP s.r.o.,  
člen UniCredit Group, Praha

### Ing. Josef Tyll, CSc.

ředitel oddělení vnitřního auditu,  
UNICREDIT BANK CR, a.s., Praha

### Mgr. Filip Vančo

Head of Compliance & AML,  
Volksbank CZ, a.s., Praha

## S kým se setkáte na naší konferenci

S generálními řediteli a členy představenstva

Se strategickým managementem

S právníky a specialisty regulace

S řediteli odboru bankovních operací

S odborníky platebních služeb a mezibankovních  
vztahů

S vedoucími péče o zákazníky

S řediteli a pracovníky marketingových oddělení

S vedoucími a specialisty oddělení řízení rizik

S vedoucími oddělení bezpečnosti a AML bank

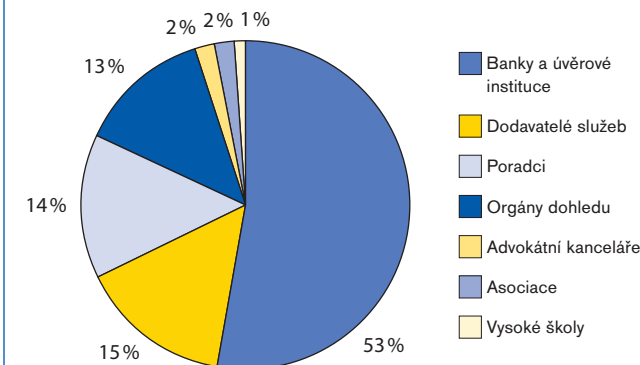
S fraud manažery

S vedoucími oddělení interního auditu

S IT manažery a poskytovateli technologií

Se zástupci poradenských společností

## Profil přihlášených účastníků v rámci konference 3 dny pro banky 2009



Titul konference: **Bankovní a investiční fórum**, kód konference: **C1045+C1046****PROSÍME, VYPLŇTE ÚDAJE PRO REGISTRACI**

Dny jsou volně kombinovatelné, vyberte si vhodný mix právě pro Vás!

**Ano, závazně se přihlašuji na:**  kulatý stůl**3 dny pro banky**  1. den  2. den  3. den: sekce I  3. den: sekce II**Investiční bankovníctví a kolektivní investování**  1. den  2. denpříjmení  křestní jméno pozice  oddělení telefon  fax e-mail  Přeji si dostávat informace e-mailem**Ano, závazně se přihlašuji na:**  kulatý stůl**3 dny pro banky**  1. den  2. den  3. den: sekce I  3. den: sekce II**Investiční bankovníctví a kolektivní investování**  1. den  2. denpříjmení  křestní jméno pozice  oddělení telefon  fax e-mail  Přeji si dostávat informace e-mailem**Ano, závazně se přihlašuji na:**  kulatý stůl**3 dny pro banky**  1. den  2. den  3. den: sekce I  3. den: sekce II**Investiční bankovníctví a kolektivní investování**  1. den  2. denpříjmení  křestní jméno pozice  oddělení telefon  fax e-mail  Přeji si dostávat informace e-mailemfirma IČ DIČ ulice/poštovní příhrádka město/PSČ počet zaměstnanců v podniku oblast podnikání datum  podpis **ÚČASTNICKÝ POPLATEK**

Účastnický poplatek zahrnuje dokumentaci, oběd, nápoje a občerstvení a je stanoven na osobu za:

Konference a cena:	zvýhodněná: do 13. 9. 10	zvýhodněná: 14. 9. – 7. 11. 10	základní: od 8. 11. 10
1 den konference	13.995,- Kč + DPH	14.995,- Kč + DPH	16.995,- Kč + DPH
2 dny konference	19.995,- Kč + DPH	22.495,- Kč + DPH	24.995,- Kč + DPH
3 dny konference	29.995,- Kč + DPH	33.495,- Kč + DPH	37.495,- Kč + DPH

**Kulatý stůl a cena:**

Účastník 2 a více dnů konference

0,- Kč

Účastník 1 dne nebo pouze kulatý stůl

2.995,- Kč + DPH

Po obdržení Vaší přihlášky dostanete do 14 dnů písemné potvrzení o přihlášení. Uvedenou částku poukažte, prosím, po obdržení faktury na uvedené konto v České republice. Prosíme – uveďte bezpodmínečně na stvrzenku o zaplacení: variabilní symbol, jméno účastníka a firmy a kód konference C1045/C1046. Uvedenou částku zaplatte, prosím, před začátkem konference. Přístup na konferenci může být umožněn jen tehdy, došla-li platba na naše konto. Při zaplacení účastnického poplatku později než 14 dní před začátkem konference Vás prosíme o předložení kopie dokladu o zaplacení v konferenčním sekretariátu.

**VÁŠ KONTAKT NA NÁS****Přihláška:****Obsah konference:****Změny adresy/marketing:****Partnerství & výstavnictví:**

Mgr. Andrea Fraňková  
Květoslava Neubauerová, DiS.  
Ing. Petra Kopecká

konference@konference.cz +420 222 074 555  
andrea.frankova@konference.cz +420 222 074 540  
kvetoslava.neubauerova@konference.cz +420 222 074 513  
petra.kopecka@konference.cz +420 222 074 528

V případě, že pro Vaše přihlášení nepoužijete formulář IIR, uveďte, prosím, následující mailkód:

WEBC1045

**TERMÍNY A MÍSTO KONÁNÍ KONFERENCE****Konference:** 3 dny pro banky

Úterý 30. listopadu 2010, 8.30 – 17.30 hod., následuje koktejl

Středa 1. prosince 2010, 9.00 – 17.20 hod.

Čtvrtek 2. prosince 2010, I. sekce 9.00 – 17.00 hod., II. sekce 9.00 – 16.30 hod.

**Konference:** Investiční bankovníctví a kolektivní investování

Úterý 30. listopadu 2010, 8.30 – 17.30 hod., následuje koktejl

Středa 1. prosince 2010, 9.00 – 16.00 hod.

**Hotel/ubytování:** Ubytování není zahrnuto v účastnickém poplatku. Pro účastníky konference nabízíme možnost využití omezeného kontingentu pokojů za speciální cenu v hotelu, ve kterém se konference koná. Tento kontingent je možné využít při rezervaci nejpozději 4 týdny před začátkem konference. Rezervujte, prosíme, přímo v hotelu s odvoláním na Vaši účast na konferenci IIR:

**Hotel Park Inn Prague, Svobodova 1, Praha 2****tel.: +420 225 995 225, fax: +420 225 995 111****e-mail: info.prague@rezidorparkinn.com, www.prague.parkinn.cz****ODSTOUPENÍ**

Tato přihláška je závazná, při stornování přihlášky vybíráme manipulační poplatek ve výši 3.000,- Kč. Při odhlášení později než 14 dní před začátkem konference bude splatný celý účastnický poplatek. Samozřejmě, že zastoupení účastníka je možné. Pořadatel konference si vyhrazuje z naléhavých důvodů právo na změny programu. Program vytištěn dne 10. 9. 2010.

**Konference se nemohu zúčastnit, objednávám dokumentaci ke konferenci v ceně 3.990,- Kč + DPH**

Využijte náš atraktivní slevový systém!

† † † **při přihlášení 2 účastníků obdržíte 10% slevu**† † † † **při přihlášení 3 účastníků obdržíte 20% slevu**† † † † † **při přihlášení 4 a více účastníků obdržíte 30% slevu**