

Oponentský posudek diplomové práce

Název: Bank Capital Requirements and Credit Risk Management

Autor: Inga Caracas

Vedoucí práce: Jiří Málek

Posudek zpracoval: Karel Janda

Posuzovaná diplomová práce se zabývá velice zajímavým a aktuálním tématem kapitálových požadavků Basel III. Tyto kapitálové požadavky jsou v posuzované práci zkoumány z pohledu jejich dopadu na řízení úvěrového rizika. Jedná se o globálně zaměřenou práci, probírající dané téma z celosvětového pohledu existujících pravidel Basel III. Vzhledem k tomu, že Basel III pravidla jsou abstraktním rámcem, který je vždy aplikován v dané ekonomice, zaměřuje se autorka na konkrétní uplatnění Basel III v poměrně různorodé skupině zemí (USA, Švýcarsko, Hong Kong, Austrálie, Indie). V empirické části práce potom používá data, u kterých není uvedeno, z jaké země pocházejí. Vzhledem k autorčině předpokládanému jazykovému vybavení (rumunština, ruština) se nabízí otázka, proč se nezaměřila také na země jako Moldavsko, Rumunsko, Rusko. Tyto země nejsou z hlediska Basel III tak podrobně prozkoumány jako země použité v posuzované práci a autorka by mohla přinést vyšší přidanou hodnotu. Tato poznámka zároveň znamená návrh, aby autorka při prezentaci práce věnovala pozornost i těmto dalším tranzitivním ekonomikám, které nebyly zmíněny v diplomové práci.

Jádrem práce jsou první dvě kapitoly (strany 8-70), které jsou popisně zaměřeny na popis Basel III požadavků na řízení kreditního rizika a na úvěrové deriváty. Popis je provedený na velmi dobré úrovni. Je jasný, přehledný a prokazuje velmi dobrou orientaci autorky v daném tématu. Nicméně, jedná se o velice kvalitní popisnou práci bez výrazného originálního přínosu autorky. Tyto dvě kapitoly jsou skutečně kvalitní přehledovou prací.

Diplomová práce obsahuje i empiricky zaměřenou kapitolu 3 (strany 71-78), která se zabývá odhadem logistické scoring funkce. Tato kapitola je úrovní svého zpracování na nižší úrovni než popisné kapitoly 1 a 2. Jak je již zmíněno výše, při uvedení dat na str. 73 chybí dostatečný popis dat – například o data z jaké země se jedná? Chybí jasné propojení kapitoly 3 se zbytkem diplomové práce. Celkově je tato kapitola nedostatečně zpracovaná.

Diplomová práce je jasně a srozumitelně napsána dobrou angličtinou.

Práci doporučuji hodnotit jako velmi dobrou (hodnocení 2). Jedná se skutečně o velmi dobrou práci, hodnocení 2 je velmi dobře zasloužené, blízko k rozhraní s hodnocením výborně (1).

Práci doporučuji k obhajobě.

V ACT 10.9. 2015

Karel Janda