

Posudek bakalářské práce

Název práce: *Analýza dopadu přijetí IFRS 9 na středoevropské banky*

Zpracoval: *Alžběta Zuklínová*

Rok obhajoby: 2019

1. Zhodnocení obsahu práce:

Autorka svojí práci rozděluje mimo úvod a závěr do tří hlavních kapitol. V první kapitole autorka popisuje požadavky standardu IFRS 9 s ohledem na nově zavedený model očekávaných ztrát a požadavky na klasifikaci finančních aktiv s ohledem na obchodní model a SPPI test. Kapitola se – dle mého názoru opodstatněně – nevěnuje ostatním úskalím standardu IFRS 9.

Ve druhé kapitole je velice stručně popsáno statistické testování hypotéz. Dle mého názoru je tato kapitola v práci zbytečná, tím spíše, že se jedná v převážné části o přebraný text.

Třetí kapitola je zaměřena na samotný výzkum účetních závěrek, ve kterém autorka zkoumá následující hypotézy: H1: relativní výše doúčtování opravných položek k datu první aplikace standardu IFRS 9 přímo úměrně závisí na výši NPL ratio (na poměru pohledávek se znehodnocením ku celkovému úvěrovému portfoliu); H2: velikost portfolia finančních aktiv, na které je aplikovaná očekávaná ztráta dle IFRS 9, nemá vliv na relativní výši doúčtování úvěrových ztrát k datu první aplikace standardu IFRS 9; H3: čím vyšší byla relativní výše opravných položek pod IAS 39 tvořena na pohledávky bez znehodnocení (IBNR), tím vyšší je relativní výše doúčtování opravných položek k datu první aplikace IFRS 9; H4: úvěry vykazované v rámci IAS 39 v amortized cost zůstanou i pod IFRS 9 v kategorii amortized cost.

V první části třetí kapitoly autorka stanovuje výše zmíněné hypotézy na základě studií popsanych v sekci rešerše literatury. Samotné zkoumání vychází ze vzorku výročních zpráv za rok 2017, případně pololetních zpráv za rok 2018, 29 bank obchodovaných na pražské, vídeňské a varšavské burze, který je z různých příčin redukován na konečný vzorek 14 bank. Testování hypotéz H1 a H3 probíhá za pomoci lineární regrese, naproti tomu hypotézy H2 a H4 jsou testovány s využitím popisné statistiky.

Provedený výzkum vyvrací hypotézy H1 a H2 a naopak nevyvrací hypotézy H3 a H4. Jinými slovy řečeno, autorka dospěla ke zjištění, že výše doúčtování opravných položek není závislá na velikosti NPL ratio (H1) a že velikost portfolia finančních aktiv taktéž nemá vliv na doúčtování opravných položek (H2). Naproti tomu potvrdila, že výše opravných položek k neznehodnoceným pohledávkám doúčtování pod IFRS 9 ovlivňuje (H3). Nadto potvrdila, že

překlasifikování úvěrových pohledávek z amortised cost do jiného ocenění je velice ojedinělé (H4).

Práci celkově hodnotím velice pozitivně. Rád bych vyzdvihl jak prezentované výsledky, tak i to, co není na první pohled v práci vidět, a to je sběr dat a jejich analýza.

2. Kritéria hodnocení práce (5 bodů nejvyšší; 1 bod nejnižší):

Kritérium	Hodnocení	Kritérium	Hodnocení
Vymezení a splnění cíle práce	5	Adekvátnost použitých metod	4
Přínos práce pro teorii/praxi	5	Hloubka provedené analýzy	5
Logická stavba práce	5	Úprava práce (tabulky, grafy)	4
Práce s literaturou	5	Stylistická úroveň	5

Bakalářská práce Alžběty Zuklínové „Analýza dopadu přijetí IFRS 9 na středoevropské banky“ vyhovuje požadavkům na závěrečné práce studentů bakalářského studia Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze a doporučuji její obhajobu před zkušební komisí pro státní závěrečné zkoušky.

Navrhuji klasifikovat bakalářskou práci známkou VÝBORNĚ.

Posudek zpracoval:

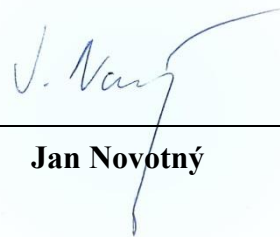
Ing. Jan Novotný

katedra finančního účetnictví a auditingu

Fakulta financí a účetnictví

Vysoká škola ekonomická v Praze

V Praze 5. června 2019



Jan Novotný