

Posudek oponenta bakalářské práce

Jméno studenta:	DrlickovaMarie
Název bakalářské práce:	Credit risk management
Vedoucí práce:	RNDr. Petr Kielar
Studijní obor:	Banking and Insurance
Obhajoba:	18.06.2019

Rozsah práce (počet stran):	62	Počet stran literatury:	5	Počet příloh:	2
-----------------------------	----	-------------------------	---	---------------	---

Náročnost tématu:

Kritérium	nadprůměrné	průměrné
Teoretické znalosti	☒	☐
Vstupní údaje a jejich zpracování	☐	☒
Použité metody	☐	☒

Hodnocení práce:

Kritérium	výborně	velmi dobře	dobře	nevyhovující
Vymezení problému a formulace cíle práce	☐	☒	☐	☐
Logická stavba práce a členění práce	☒	☐	☐	☐
Práce s odbornou literaturou (včetně citací)	☒	☐	☐	☐
Adekvátnost použitých metod	☐	☒	☐	☐
Samostatnost zpracování (původnost)	☒	☐	☐	☐
Hloubka provedené analýzy (ve vztahu k tématu)	☐	☒	☐	☐
Splnění cíle práce	☒	☐	☐	☐
Formální úroveň práce (jazyková, stylistická, úprava textu)	☒	☐	☐	☐
Využitelnost v praxi či teorii	☐	☒	☐	☐

Připomínky k práci:

Práce je spíše popisná - u některých ukazatelů by bylo vhodné detailnější vyhodnocení jednotlivých komponent kapitálové přiměřenosti (zejména těch, které se týkají úvěrového rizika) a podílu nevýkonných expozic (NPL). Kromě podílu NPL by bylo vhodné analyzovat i krytí nevýkonných expozic opravnými položkami. Práce obsahuje dobné nedostatky - např. Česká Spořitelna využívá nejen AIRB, ale rovněž FIRB a STA (viz povinně zveřejňované informace za 31.12.2019 : <https://www.csas.cz/cs/dokumenty-ke-stazeni#/7/Povinne-informace-v-souladu-s-Vyhlasou-CNB>) a rovněž v případě ČSOB jsou ve velice omezeném rozsahu také využívány přístupy STA a FIRB (<https://www.csob.cz/portal/csob/obligatory-published-information>).

Otázky o obhajobě:

Jaké jsou nejvýznamnější rozdíly mezi jednotlivými přístupy ke stanovení kapitálového požadavku pro kreditní riziko (STA, FIRB a AIRB) a jaké jsou výhody a nevýhody spojené s jejich využíváním?

Celkové hodnocení bakalářské práce:

Přes výše zmíněné připomínky práce obsahuje v teoretické i praktické části klíčové informace pro vyhodnocení řízení úvěrového rizika v jednotlivých vybraných bankách. Navrhuji známku výborně, samozřejmě s přihlédnutím k průběhu obhajoby.

V Praze dne: 12.6.2019

Luděk Palán

oponent bakalářské práce

