

UNIVERZITA TOMÁŠE BATI VE ZLÍNĚ
FAKULTA MANAGEMENTU A EKONOMIKY

Posudek vedoucího diplomové práce

Jméno studenta:
Bc. Marianna Boková

Vedoucí DP:
Ing. Eva Cipovová

Ak. rok:
2011/2012

Téma DP:

Projekt řízení kreditního rizika vybraného portfolia rizikových expozicí banky pomocí metod Basel III.

Kritéria hodnocení:		Počet bodů (0 – 10)
1	Náročnost tématu práce	10
2	Splnění cílů práce	9
3	Teoretická část práce	8
4	Praktická část práce (analytická část)	9
5	Projektová část (řešící část)	9
6	Formální úroveň práce	8
	CELKOVÝ POČET BODŮ (0 – 60)	53

Hodnocení jednotlivých kritérií:

ROZSAH BODŮ	SLOVNÍ VYJÁDŘENÍ
0 bodů	nesplněno (odpovídá stupni „F“ podle ECTS)
1 – 2 body	splněno pouze na úrovni základních požadavků (odpovídá stupni „E“ podle ECTS)
3 – 4 body	splněno s výraznějšími, ale ne kritickými nedostatky (odpovídá stupni „D“ podle ECTS)
5 – 6 bodů	splněno, nedostatky neovlivňují podstatně celou práci, zejména výsledky (odpovídá stupni „C“ podle ECTS)
7 – 8 bodů	splněno zcela bez výhrad (odpovídá stupni „B“ podle ECTS)
9 – 10 bodů	splněno nadstandardně (odpovídá stupni „A“ podle ECTS)

Připomínky k práci:

Diplomantka sa vo svojej práci venuje veľmi aktuálnej a zároveň náročnej téme, ktorá pre svoje predispozície zasahuje do všetkých relevantných oblastí nielen bankového sektora finančného sveta. Práca je rozdelená podľa stanovených noriem na tri základné časti. Teoretická časť autorka poňala veľmi aktuálne a odborne, kde sa snažila kritickým prístupom zhodnotiť aktuálny literárny stav skúmanej problematiky pomocou domácej ale i zahraničnej literatúry, ktorá je pri tejto tematike nevyhnutná. Analytická časť sa zameriava na implementáciu Basel III na európsky bankový systém s intenciou na možné dopady na český bankový sektor pomocou simulovaných scenárov ekonomického vývoja, ktoré sú spracované na veľmi dobrej úrovni. V projektovej časti sa autorka snažila detailne analyzovať súčasný stav riadenia kreditného rizika dvoch najväčších bánk v Českej republike, kde diplomantka analyzovala dopady zavedenia Basel III na výkonnosť dvoch veľkých českých bánk.

V poslednej časti, ktorá je zároveň najkomplikovanejšia sa autorka snažila vypočítať kapitálovú požiadavku simulovaného portfólia zaistených korporátnych expozícií komerčnej banky pomocou metodík BCBS, ktoré sú vypočítané a objasnené veľmi presne a precízne.

Práca, napriek menším formálnym nedostatkom, obsahovo splňuje stanovené zadanie, je spracovaná na dobrej úrovni s dostatočným odborným akcentom. Prácu doporučujem k obhajobe.

Otázky k obhajobě:

1. Prosím vysvetlite, prečo dosahuje ČSOB banka v roku 2008 tak rapídne nízkeho čistého zisku (str. 53, tabuľka č.7)?
2. Môžete porovnať rozdiely vo výpočte kapitálovej primeranosti pri použití metodológie riadiacich kreditného rizika (Basel III) za podmienky, že banka použije techniky znižovania kreditného rizika a v prípade ak ich nepoužije?
3. Aké bude mať Basel III dopady na bezpečnosť a zároveň ziskovosť komerčnej banky v Českej Republike?

Práce splňuje kritéria pro obhajobu DP.



Práce nesplňuje kritéria pro obhajobu DP (minimálně jedno kritérium hodnoceno 0 body).



Ve Zlíně dne: 7.5.2012



.....
podpis vedoucího DP

Instrukce pro hodnocení jednotlivých kritérií:

Kritérium 1. Hodnocení náročnosti tématu práce (0 - 10 bodů)

Toto kritérium hodnotí originalitu zvoleného tématu, jeho zaměření na studijní obor, složitost řešené problematiky, náročnost na teoretické i praktické informační zdroje, neexistenci obvyklého řešení, nedostupnost řešení pro zkoumané podmínky.

Kritérium 2. Hodnocení splnění cílů práce (0 - 10 bodů)

Toto kritérium hodnotí splnění zadání práce na základě definovaných cílů práce, které musí být součástí úvodu. Definovaný cíl práce odpovídá požadované náročnosti vzhledem k typu práce.

Kritérium 3. Hodnocení teoretické části práce (0 - 10 bodů)

Hodnotí se především výběr teoretických zdrojů, jejich možná aplikace pro řešení tématu, studium odborné literatury a dalších informačních zdrojů. Hodnotí se rovněž způsob i úroveň citací. V teoretické části nelze uvádět poznatky, které nejsou využity v praktické části. Rozsah zpracované literatury, její aktuálnost, využití cizojazyčné literatury a stěžejních prací, využitelnost přehledu pro vlastní práci, diskuse alternativních pohledů, rozbor použitých citací, syntéza teoretických poznatků a důsledků pro vlastní práci. Literární přehled práce by měl být po metodické a formální stránce řádně zpracován včetně citací a odkazů pro použitou literaturu.

Kritérium 4. Hodnocení praktické části práce (analytická část) (0 - 10 bodů)

Hodnotí se úroveň analýzy zadaného tématu, vazba analýzy na stanovené cíle, využití teoretických poznatků pro analýzu problému. Při hodnocení se bere v úvahu náročnost získávání informací, přístup studenta a jeho schopnost logických závěrů z analýzy, jako východisko pro řešící část. Diplomová práce obsahuje přesný popis použité metodiky, přičemž tato metodika je vhodná ke splnění cíle práce. Diskuze volby metod a komparace s jinými přístupy, možnost ověřitelnosti výsledků metod, správnost aplikace zvolených metod, vhodnost použitých vzorků, ošetření chyb a nedostatků metod, komparace výsledků za využití více metod, zdůvodnění odchylek.

Kritérium 5. Hodnocení projektové části práce (řešící část) (0 - 10 bodů)

Hodnotí se věcná úroveň řešení problému, dosažení stanovených cílů, návaznost řešící části na analytickou část. Hodnotí se logická struktura řešení problému, popřípadě předpoklady jeho verifikace. Kritérium hodnotí rovněž celkovou úroveň provázanosti teoretické a praktické části práce, správnost odvozených závěrů, jednoznačnost formulace, adekvátnost, zevšeobecnění závěrů, aplikovatelnost doporučení, zdůvodnění návrhů a jejich dopadů.

Kritérium 6. Hodnocení formální úrovně práce (0 - 10 bodů)

Hodnotí se úroveň grafického zpracování práce. Hodnotí se gramatická úroveň, zvolené formulace, celková úroveň vyjadřování. Správnost členění, logické návaznosti textu, správnost použité terminologie, jednoznačnost a přehlednost grafických prací, jazyková úroveň.