

Doc.Ing.Jaroslav Slepecký,PhD
Vedúci katedry ekonomickej bezpečnosti

Vysoká škola bezpečnostného manažérstva v Košiciach

Kukučínova 17

040 01 Košice

Tel.: 0902 701 241

e-mail: Jaroslav.slepecky@gmail.com

www.vsbm.sk

OPONENTSKÝ POSUDEK

disertační práce

Autorka: Ing. Eva Cipovová

Téma: Riadenie úverového rizika v intenciách Basel III v kontexte zvyšovania finančnej výkonnosti komerčnej banky

Předložená disertační práce je přehledně a metodicky správně sestavená do 6 kapitol v rozsahu 120 stran . V druhé kapitole autorka velmi stručně popisuje současný stav řešené problematiky. Tato kapitola by si zasloužila větší pozornost. Třetí, rozsáhlejší kapitola analyzuje interní ratingové modely na řízení úvěrového rizika. Banky používají vlastní modely skoringu / ratingu/ pro ohodnocení úvěrového rizika klienta. V této části mi trochu chybí analýza konkrétně používaných modelů, i když chápu, že banky tyto informace tají.

Ve 4. kapitole doktorandka definuje hlavní cíl práce, parciální cíle a 2 hypotézy. V práci jsem nenašel přesnou kvantifikaci splnění všech parciálních cílů. 5 kapitola se zabývá komparační analýzou interních ratingových modelů komerční banky. V kap. 5.2.1 jsou velmi vágně vyjmenované „školní“ modely na hodnocení výkonnosti firmy. Podle mých znalostí banky používají poměrně složitý sofistikovaný softwer, který je jen z části postavený na uvedených modelech. V diskuzi doktorandka potvrdila stanovené hypotézy. V poslední kapitole autorka prezentuje přínos disertační práce pro vědu a praxi.

Aktuálnost tématu disertační práce.

Téma práce je aktuální, protože reaguje na probíhající diskuzi o bankové regulaci BASEL III. Banky mají logicky jiný názor, regulaci chápou jako příliš tvrdou, která bude mít vliv na objem poskytnutých úvěrů, co může být v čase probíhající finanční krize příčinou deflace.

Splnění stanovených cílů.

Za hlavní cíl disertační práce si autorka stanovila navrhnout možnosti optimalizácie kapitálových požiadaviek komerčných bánk v aktuálnom regulačnom systéme Basel III. vo vzťahu k výkonnosti a konkurenčnej schopnosti komerčnej banky.

Dvě hypotézy jsou správně formulované a zodpovídají cílům práce

Stanovený základný cíl disertační práce považuji za splněný.

Postup řešení, výsledky disertační práce a přínos studenta.

Podle mého názoru je celá disertační práce sestavená velmi dobře, zodpovědně a metodicky správně. Doktorandka v závěru správně vyhodnotila hypotézy a doložila naplnění hlavního cíle práce výpočty a modelem, který je v praxi použitelný. Použitá literatura je správně citovaná v textu nebo na konci práce.

Význam pro praxi a pro rozvoj vědního oboru.

Disertační práce přináší nové poznatky v rámci vědního oboru. Praktický přínos využitelnosti navržené metodiky nechám na budoucnost.

Otázka: Měla jste možnost se podrobně seznámit s používanými modely komerčních bank.

Formální úprava

K formální úpravě nemám žádné připomínky. Disertační práce je zpracované zodpovědně a s dodržением zásad upravujících tento typ prací.

Publikační činnost studenta.

Doktorandka prezentuje bohatou publikační činnost, která je velmi kvalitní a daleko přesahuje stanovené požadavky

Doporučuji disertační práci k obhajobě .



Košice 11.12.2013

Doc. Ing. Jaroslav Slepecký, PhD