

Cieľom práce je odhad nákladovej efektívnosti bánk pochádzajúcich z Českej republiky, Maďarska, Poľska a Slovenska počas rokov 2008 až 2013 s použitím metódy stochastického odhadu nákladovej funkcie (stochastic frontier analysis). Ďalej sú v práci skúmané vzájomné vzťahy medzi zmenami nákladovej efektívnosti, rizikovosti a kapitálovej pozície bánk. V prvej časti práce je poskytnutý prehľad literatúry zaoberajúcej sa týmito vzťahmi a popísaná metóda stochastického odhadu nákladovej funkcie. V empirickej časti je odhadnutá nákladová efektívnosť bánk pochádzajúcich z hore uvedených krajín. Výsledky naznačujú, že české a poľské banky sú v priemere najviac efektívne, zatiaľ čo maďarské banky sa umiestnili najnižšie. Odhadnutá efektívnosť počas skúmaného obdobia klesala. V práci neboli dosiahnuté preukázateľné výsledky, ktoré by podporovali hypotézu tvrdiacu, že väčšie banky sú nákladovo efektívnejšie. V následnosti na odhad efektívnosti bánk bol použitý systém simultánných rovníc k testovaniu vzájomných vzťahov medzi zmenami v nákladovej efektívnosti, rizikovosti a kapitálovej pozícii bánk. Výsledky naznačujú záporný vzájomný vzťah medzi zmenami v rizikovosti a nákladovej efektívnosti bánk a medzi zmenami v kapitálovej pozícii a rizikovosti bánk. Výsledky ďalej nepreukazujú, že tieto premenné sú v systéme určované simultánne.