

Abstrakt

Práce se zabývá obsahem a dopadem nové verze Basilejské dohody o kapitálové přiměřenosti, známé jako Basel III. Tato norma reaguje na nedávný vývoj na globálních finančních trzích a zavádí některé podstatné změny do regulatorního přístupu v oblasti definice regulatorního kapitálu, jeho požadovaného objemu a také představuje nové požadavky na likviditu regulovaných institucí. Diplomová práce se pak soustředí na hodnocení nových pravidel, a to ze dvou úhlů pohledu. Nejprve je představen kvantitativní model, který na základě dat o úvěrech v selhání odhaduje dopad nové regulace na kapitálovou přiměřenost čtyř největších českých bank. Ve druhé části analýzy je pak kladen důraz na institucionální rozměr regulace, totiž jak nová pravidla zapadají do konceptu optimální regulace a jaká úskalí se skrývají v jejich architektuře. Práce je unikátní svým eklektickým přístupem, kdy klade proti sobě zdánlivě nesourodé přístupy a snaží se o syntézu obou.

Klíčová slova

Bankovní regulace, Basel II, Basel III, kapitálová přiměřenost, kapitálové dohody, analýza dopadů regulace, úvěrové riziko

JEL klasifikace

G21, G28

Rozsah práce: 219 585 znaků