

# Report on Bachelor / Master Thesis

Institute of Economic Studies, Faculty of Social Sciences, Charles University in Prague

Student:	Jana Procházková
Advisor:	PhDr. Ing. Petr Jakubík, Ph.D.
Title of the thesis:	Stress testing of the banking sector

## OVERALL ASSESSMENT (provided in English, Czech, or Slovak):

Bakalářská práce se zabývá zátěžovým testováním bankovního sektoru. V prvních třech kapitolách podává autorka komplexní přehled metod a principů využívaných v rámci metodologie stresového testování. Poslední čtvrtá kapitola se zaměřuje na kreditní riziko českého bankovního sektoru a odhad makroekonomického modelu hledající vztah mezi klíčovými makroekonomickými determinantami a kvalitou úvěrového portfolia bank v České republice.

Páce je dobře strukturována, psaná dobrou angličtinou, pokrývající relevantní literaturu. V poslední kapitole obsahující odhad vektorového autoregresního modelu autorka navíc prokázala schopnost analytického myšlení a použití ekonometrických metod.

Téma je velmi dobře zvládnuté obsahující jak kvalitně zpracovaný přehled literatury, tak vlastní empirickou analýzu. Studie může posloužit jako dobrý základ k dalšímu výzkumu autorky v rámci její budoucí diplomové práce. Celkově se jedná o zdařilou práci splňující standardy bakalářské práce na IES.

Z výše uvedených důvodů navrhuji práci hodnotit stupněm **výborně**.

## SUMMARY OF POINTS AWARDED (for details, see below):

CATEGORY	POINTS
Literature (max. 20 points)	20
Methods (max. 30 points)	27
Contribution (max. 30 points)	28
Manuscript Form (max. 20 points)	20
<b>TOTAL POINTS</b> (max. 100 points)	<b>95</b>
<b>GRADE</b> (1 – 2 – 3 – 4)	<b>1</b>

NAME OF THE REFEREE:

PhDr. Ing. Petr Jakubík, Ph.D.

DATE OF EVALUATION: 7.9.2011

---

Referee Signature

**EXPLANATION OF CATEGORIES AND SCALE:**

**LITERATURE REVIEW:** *The thesis demonstrates author's full understanding and command of recent literature. The author quotes relevant literature in a proper way.*

Strong            Average            Weak  
20                10                0

**METHODS:** *The tools used are relevant to the research question being investigated, and adequate to the author's level of studies. The thesis topic is comprehensively analyzed.*

Strong            Average            Weak  
30                15                0

**CONTRIBUTION:** *The author presents original ideas on the topic demonstrating critical thinking and ability to draw conclusions based on the knowledge of relevant theory and empirics. There is a distinct value added of the thesis.*

Strong            Average            Weak  
30                15                0

**MANUSCRIPT FORM:** *The thesis is well structured. The student uses appropriate language and style, including academic format for graphs and tables. The text effectively refers to graphs and tables and disposes with a complete bibliography.*

Strong            Average            Weak  
20                10                0

**Overall grading:**

TOTAL POINTS	GRADE		
81 – 100	1	= excellent	= výborně
61 – 80	2	= good	= velmi dobře
41 – 60	3	= satisfactory	= dobře
0 – 40	4	= fail	= nedoporučuji k obhajobě