

Posudek na diplomovou práci Zuzany Patrákové

Měření a řízení operačního rizika v kontextu Basel II

Diplomová práce se věnuje relativně nové a málo zpracované oblasti měření operačního rizika a jeho ztvárnění do podoby využitelné pro potřeby bankovní regulace. Autorka volí logickou strukturu práce. Po úvodních pasážích zasazujících danou problematiku do širších aktivit basilejské regulatorní koncepce se věnuje vymezení základních pojmů v oblasti finančních rizik obecně a speciálně pak ve vztahu k vlastnímu konceptu operačního rizika. Následuje výklad standardních a pokročilých přístupů k měření operačního rizika. Závěr práce se pak věnuje vybraným otázkám spojeným s praktickým výkonem bankovní regulace při posuzování toho, jak banka umí s operačním rizikem pracovat.

Ke kladným stránkám diplomové práce patří komplexnost zpracování dané problematiky. Autorka prokazuje pozoruhodný rozsah znalostí s vysokou mírou detailu, která plasticky ilustruje, jak rozsáhlá problematika se skrývá za konceptem operačního rizika a jak je obtížné tomuto pojmu dát operabilní podobu, co možná nejvíce zbavenou subjektivních vlivů. Přístupnou formou je nastíněna podstata pokročilých metod měření operačního rizika. Způsobem pojednání se tak autorka kvalifikovala na skutečného znalce dané problematiky, jenž dokáže přehledným způsobem seznámit čtenáře s širší zkoumané problematiky.

Za slabší stránku diplomové práce považuji to, že aspirace autorky nesahají dále, než je jakýsi uspořádaný výkladový manuál basilejské koncepce pro pracovníky bankovního dohledu. Jednotlivé aspekty operačního rizika jsou řazeny a objasňovány, způsob navržené kvantifikace je brán za bernou minci, autorka se nesnaží o vlastní soudy, neupozorňuje na úskalí navržených metod a postupů, nerelativizuje zvolené konvence. Je příliš oddána osvětě a propagaci basilejského konceptu, na vlastní obecnější hodnotící úsudky ale rezignuje. Přitom upozorňování na interpretační limity modelových přístupů je nedílnou součástí těchto přístupů.

Závěrem lze shrnout, že autorka diplomové práce se problematiky operačního rizika zhostila zodpovědně. Práci doporučuji přijmout k obhajobě, určitou absenci hodnotících úsudků však doporučuji zohlednit hodnocením velmi dobře.