

Abstrakt

Tato práce studuje způsob jakým se mění základní bankovní vlastnosti s ohledem na úroveň tržní konkurence. Podle našich hypotéz jsou banky operující v konkurenčnějším prostředí spojeny s vyšším celkovým rizikem, lepší kvalitou portfolia půjček a nižším poměrem vlastního kapitálu. Pro odhadování byla použita metoda diferencí GMM s pomoci intrumentálních proměnných, která poskytuje i směrodatné odchylky v případě heteroskedasticity a autokorelace. Nejnovější literatura doporučuje právě tuto metodu v kombinaci s nevyváženými panelovými daty, která mají krátkou časovou dimenzi a široký reprezentativní průřez, tak jako je to v našem případě. Použitím těchto metod jsme získali výsledky, které se silnou statistickou jistotou potvrzují všechny tři naše hypotézy. Proto tedy docházíme k závěru, že konkurence má dopad na rizikovost bank.

Klasifikace JEL

G21, G31, L16,

Klíčová slova

bankovní konkurence, rizikovost, kvalita portfolia, poměr vlastního kapitálu, finanční stabilita

E-mail autora

kupkapetr@gmail.com

E-mail vedoucího práce

oldrich.dedek@fsv.cuni.cz