



## POSUDEK KONZULTANTA DIPLOMOVÉ PRÁCE

Název práce: **Měření a řízení operačního rizika v kontextu Basel II**  
Autor: **Zuzana Patrátová**  
Univerzita Karlova v Praze, Fakulta sociálních věd, IES  
Konzultant: *PhDr. Petr Teplý*  
Univerzita Karlova v Praze, Fakulta sociálních věd, IES  
Oponent: *Doc. Ing. Oldřich Dědek, CSc.*  
Univerzita Karlova v Praze, Fakulta sociálních věd, IES  
Akademický rok: 2005/2006

Předložená diplomová práce je věnována aktuálnímu tématu, neboť nová kapitálová koncepce Basel II, která by měla vstoupit v platnost v roce 2007, nově zavádí operačního riziko jako nové riziko, které banka je povinna řídit.

Autorka se v úvodní části zabývá historií a současným stavem Basel II. Třetí kapitola je zaměřena na rozdělení rizik a dále definuje operační riziko. Ve čtvrté části je popisováno měření operačního rizika. V této souvislosti bych chtěl zejména ocenit, jak autorka detailně popsala pokročilé metody, které lze aplikovat pro měření operačního rizika. Pátá kapitola je následně věnována řízení operačního rizika.

Obsahově bych chtěl vyzdvihnout zejména část 4.2.1 věnovanou standardizované metodě výpočtu operačního rizika v praxi a část 5.1 o procesu řízení operačního rizika.

Po formální stránce dílo splňuje standardní nároky kladené na diplomovou práci, obsahuje standardní citační, poznámkový a tabulkový aparát a seznam literatury.

Při zpracování práce se diplomantka držela vytyčené osnovy, průběžně spolupracovala se školitelem, bohužel však ne všechny jeho připomínky byly ve finální verzi zohledněny.

V rámci obhajoby bych doporučoval autorce se vyjádřit k následujícím otázkám:

- 1) Na s. 29 autorka uvádí tabulku rozdělení banky do 8 obchodních segmentů. Proč má správa aktiv nižší rizikovou váhu (12%) než strukturované financování (18%)?
- 2) Jak si autorka vysvětluje, že operační riziko bylo zařazeno až do Basel II a nikoliv již do Basel I?

Celkově předloženou práci Zuzany Patrátové považuji za zdařilou a doporučuji ji zkušební komisi přijmout s hodnocením **velmi dobře**.

V Dunedinu dne 20. června 2006