

Posudek oponenta diplomové práce na téma: „Řízení operačních rizik v bankovníctví“

Autor diplomové práce: Mgr. Petra Lachman

Oponent diplomové práce: JUDr. et Mgr. Silvie Anderlová

1. Volba tématu a jeho náročnost

Autorka předkládá k obhajobě svoji diplomovou práci, ve které se zaměřuje na oblast řízení operačního rizika v bankovníctví, jakožto jednoho z bankovních rizik, které je nezbytné regulovat pro zachování stability bankovního sektoru. Výběr tématu hodnotím jednoznačně pozitivně, a to jednak z důvodu jeho náročnosti na zpracování, a dále z důvodu jeho netradičnosti a atraktivnosti.

2. Stavba a struktura

Diplomová práce je systematicky členěna do jedenácti základních kapitol, nepočítaje Úvod, Závěr, Resumé a příslušné Seznamy literatury a obrázků a grafů. Jednotlivé části diplomové práce na sebe systematicky a logicky navazují a jsou dále členěny na příslušné podkapitoly.

Úvodní kapitoly jsou věnovány úloze a postavení České národní banky, stručné analýze jejích funkcí a v této návaznosti pak následně i popisu bankovní regulace a bankovního dohledu. V kapitole č. 3 se pak autorka zabývá vývojem legislativní úpravy operačních rizik v souvislosti s dohodami Basel I, Basel II a Basel III. a Basel IV. a transpozicí pravidel a souvisejících směrnic Evropského parlamentu a Rady (EU) do českého právního řádu. Detailně operační rizika pak autorka definuje, člení a analyzuje v kapitole č. 4 a v kapitole č. 5 svoji pozornost zaměřuje na systém řízení operačního rizika banky, požadavky na jeho řídicí a kontrolní systém a též na možnost pojištění jakožto prostředku umožňujícího snížit či i sanovat případně vzniklé ztráty. Tématem kapitol č. 6 a č. 7 je identifikace, monitoring, evidence a zpracování událostí majících potenciál operačního rizika a vyhodnocení finančních dopadů na majetek banky a systém řízení operačního rizika. Autorka na příkladech v kapitole č. 6.2. tak např. popisuje způsob vyhodnocení případného operačního rizika na vybrané kazuistice a v kapitole č. 9 pak na vybraných kauzách operačního rizika analyzuje. Zajímavá je tak pasáž ve vztahu ke Sberbank CZ, a.s., v likvidaci, kde prvotní příčinou pádu byl úpadek politický následně překlopený v likvidaci a v konečné fázi v prohlášení konkurzu. V závěrečných částech své práce se autorka zabývá kybernetickými riziky ohrožujícími nejen bankovní sektor a opatřeními, jež tato rizika eliminují.

3. Gramatická a stylistická úroveň zpracování

Práce je přehledná a je z ní patrný zájem autorky o daný obor. Výklad je jasný, srozumitelný, výstižný a věcně provázaný; stylisticky a gramaticky (i přes formální překlepy) se jedná o diplomovou práci zpracovanou na velmi dobré úrovni. Nedostatky lze však místy spatřovat v nedodržení syntaktické konstrukce, pádu větného členu apod. Lehkost výkladu však znesnadňuje množství v práci užitých zkratk.

4. Formální úprava a metody zpracování

Diplomová práce je převážně popisného a kompilačního charakteru, nepostrádá však vlastní úvahy i právního charakteru. Pozitivně hodnotím snahu autorky svůj výklad průběžně graficky dokumentovat vhodně zvolenými grafy a jinými obrazovými doplňky.

Diplomová práce je vybavena dostatečným poznámkovým aparátem; též práce s prameny je v pořádku. Původnost práce byla ověřena v systému THESES. Nebyla nalezena žádná podezřelá shoda.

5. Věcné zpracování a splnění zadání

Cíle, jež si autorka pro svoji kvalifikační práci vytyčila, byly splněny. Autorka definovala a analyzovala operační rizika v bankovním sektoru a možnosti jejich řízení, kontroly a fungování a též popsala nastavení vnitřních systémů dané bankovní instituce. Toto aplikovala v praxi na praktických případech a kazuistice posledních pěti let. Dá se konstatovat, že předložená diplomová práce svým věcným záběrem přesahuje rámec práce diplomové, což bezesporu svědčí o zájmu autorky o danou problematiku.

6. Doporučení

Na základě shora uvedeného je nutno konstatovat, že autorka prokázala hlubší orientaci v dané oblasti, a zvolenou problematiku zpracovala pro účely této kvalifikační práce v dostatečném rozsahu a věcném záběru. Předložená diplomová práce splňuje jak **po věcné, tak i po formální stránce všechny požadavky kladené na její úroveň, a proto ji doporučuji k její následné ústní obhajobě.**

7. Otázky k ústní obhajobě:

- *Charakterizujte roli ČNB a její nástroje jakožto orgánu příslušného k řešení krize dle zákona č. 374/2015 Sb., o ozdravných postupech a řešení krize na finančním trhu, ve znění pozdějších předpisů.*

V Plzni dne 20. května 2023

JUDr. et Mgr. Silvie Anderlová