

Streszczenie rozprawy doktorskiej Mgr Konrada Dobrowolskiego /j.polski/ pt: „Zdolność kredytowa jako instrument ograniczania ryzyka kredytowego banku”

Celem badawczym niniejszej rozprawy jest ocena wpływu, jaki na ryzyko kredytowe banku ma zdolność kredytowa w rozumieniu art. 70 PrBank. Analizie powyższego problemu badawczego posłużyły następujące pytania pomocnicze:

- 1) Jaki jest charakter (wiązący czy niewiązący) nakazu uzależnienia udzielenia kredytu od zdolności kredytowej oraz zakazu udzielenia kredytu w razie jej braku?;
- 2) Czy art. 70 PrBank ogranicza swobodę podejmowania ryzyka przez bank?;
- 3) W jaki sposób następuje identyfikacja, pomiar i ocena ryzyka kredytowego?

Rozprawa składa się z pięciu rozdziałów.

Rozdział pierwszy niniejszej pracy stanowi wprowadzenie do problematyki zdolności kredytowej oraz ryzyka kredytowego. W tym celu, w rozdziale pierwszym omówiono funkcję i znaczenie zdolności kredytowej w kontekście problematyki ryzyka kredytowego, z uwzględnieniem specyfiki źródeł prawa dotyczącego ryzyka kredytowego, w tym regulacji ostrożnościowych. W rozdziale pierwszym analizie poddano również zdolność kredytową w ujęciu prawoporównawczym z innymi, wybranymi krajami Unii Europejskiej oraz Stanami Zjednoczonymi.

Rozdział drugi stanowi analizę pojęcia zdolności kredytowej. W tym celu analizie poddaje się pojęcie normatywne oraz pozanormatywne zdolności kredytowej. Uwzględnia się w tym względzie również perspektywę nauk ekonomicznych.

Rozdział trzeci ma za zadanie przedstawienie oceny zdolności kredytowej w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym banku. W tym celu, w rozdziale trzecim, omówiono zakres swobody banku w ustaleniu zdolności kredytowej, jak również wpływ na jej kwalifikację. Na tym tle, w rozdziale trzecim wskazuje się na wpływ zdolności kredytowej na system polityk, strategii i procedur kredytowych banku.

W czwartym rozdziale poddaje się analizie wpływ regulacji ostrożnościowych na proces identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka kredytowego. Przedstawione w tym rozdziale przykładowe modele oceny zdolności kredytowej, zaproponowane w literaturze przedmiotu, pozwalają na odniesienie problematyki zdolności kredytowej do bieżącej praktyki w sektorze bankowym. Na zakończenie tego rozdziału przedstawiono

wyniki badań autora dotyczących czynników kształtujących zdolność kredytową w ujęciu formalno-prawnym.

Rozdział piąty stanowi analizę innych, niż regulacje ostrożnościowe, przepisów wpływających na wykonywanie oceny zdolności kredytowej przez bank jako części procedury kredytowej. W celu zobrazowania ryzyk z tym związanych, analizie poddano, m.in., przepisy dotyczące obowiązku informacyjnego kredytobiorców wobec banku, tajemnicy bankowej, ochrony danych osobowych, jak również przepisy dotyczące sankcji, które może zastosować bank w razie utraty zdolności kredytowej przez kredytobiorcę.

Ostatnią część niniejszej pracy stanowi podsumowanie, w którym wyraziłem postulat *de lege ferenda* oraz skutki jego zastosowania.