

Mgr Radosław Ciukaj

Tytuł rozprawy: Metody restrukturyzacji portfela kredytów o niskiej jakości w krajach Unii Europejskiej w okresie pokryzysowym

Od wybuchu kryzysu finansowego 2007 – 2009 nastąpił gwałtowny spadek jakości portfeli kredytowych europejskich banków. Ponieważ tradycyjne mechanizmy banków postępowania z kredytami zagrożonymi okazały się niewystarczającymi środkami w celu poprawy ich sytuacji, w wielu europejskich sektorach bankowych zdecydowano o wdrożeniu tzw. metod rynkowych redukcji wysokiego poziomu kredytów zagrożonych, ukierunkowanych na usunięcie zagrożonych ekspozycji kredytowych z bilansów banków. Skuteczne rozwiązanie problemu wysokiego poziomu kredytów zagrożonych za pomocą metod rynkowych wymaga również przeprowadzenia reform strukturalnych, ukierunkowanych na ułatwienie bankom oczyszczania ich bilansów za pomocą metod rynkowych.

Celem rozprawy doktorskiej była ocena wpływu zastosowania metod restrukturyzacji portfela NPL (zarówno rynkowych jak i wspierających) na wartość kształtowania się tego wskaźnika.

Układ pracy, składający się z siedmiu rozdziałów, odpowiadał postawionym problemom szczegółowym pracy. W pierwszym rozdziale dokonano analizy ryzyka bankowego, ze szczególnym uwzględnieniem najważniejszych jego rodzajów oraz regulacji dot. jego ograniczania. Drugi rozdział poświęcono ryzyku kredytowemu - zaprezentowano szczegółowo jego definicję oraz metody pomiaru i ograniczania. Oceniono również wpływ wybuchu kryzysu finansowego na jakość portfeli kredytowych w europejskich sektorach bankowych.. Trzeci rozdział poświęcono czynnikom kształtującym jakość portfela kredytowego, w czwartym zaś przeanalizowano najważniejsze akty prawne, wprowadzone na szczeblu unijnym w celu ograniczenia i zapobieganiu narastania kredytów zagrożonych. W piątym rozdziale dokonano szczegółowego przeglądu i prezentacji zarówno możliwych, jak i faktycznie wdrożonych w krajach europejskich metod restrukturyzacji portfela NPL. W szóstym i siódmym rozdziale, za pomocą modeli ekonometrycznych oceniono skuteczność wdrożonych w okresie pokryzysowym metod restrukturyzacji portfeli kredytowych o niskiej jakości.

W ramach badań skonstruowano także autorski indeks NPL_RII, mierzący intensywność wdrożonych w danym kraju działań.

Na podstawie przeprowadzonych badań wykazano, że wdrożone w okresie pokryzysowym metody restrukturyzacji portfela kredytów zagrożonych stanowiły skuteczne narzędzi ich redukcji.