

ملخص:

تُعَدُّ إدارة مخاطر الائتمان في المؤسسات المصرفية من الركائز الأساسية لضمان الاستقرار المالي، حيث تعتمد على مجموعة من الأساليب الوقائية والعلاجية، من أبرزها وضع سياسات ائتمانية محكمة، وإجراء تحليل دقيق للجدارة المالية للعملاء، وتنويع المحفظة الائتمانية لتقليل التركيز، وطلب ضمانات مناسبة، إضافة إلى المتابعة المستمرة للقروض واستخدام نظم الإنذار المبكر لاكتشاف بوادر التعثر، مع إمكانية إعادة هيكلة الديون عند الحاجة. كما يتم قياس مخاطر الائتمان باستخدام أساليب تقليدية مثل التحليل المالي ونظام التنقيط وطريقة الخبراء، إلى جانب أساليب حديثة تعتمد على النماذج الكمية كقياس احتمال التعثر (PD)، وخسارة التعثر (LGD)، والتعرض عند التعثر (EAD)، ونماذج القيمة المعرضة للخطر الائتماني (Credit VaR) وفي هذا السياق تم تدعيم الجانب النظري بدراسة حالة على بنك التنمية المحلية بسطيف، بهدف تحليل واقع إدارة مخاطر الائتمان لديه، وتقييم مدى فعالية الأساليب المعتمدة في الحد من القروض المتعثرة، واستخلاص أهم النتائج والتوصيات لتحسين الأداء الائتماني

الكلمات المفتاحية: إدارة مخاطر الائتمان، المخاطر الائتمانية، المؤسسات المصرفية، القروض المتعثرة، الجدارة الائتمانية وبنك التنمية المحلية BDL

Abstract:

Credit risk management in banking institutions is a fundamental pillar for ensuring financial stability. It relies on a set of preventive and corrective methods, including the establishment of strict credit policies, thorough creditworthiness analysis of clients, diversification of the credit portfolio to reduce concentration risk, and the requirement of adequate collateral. It also involves continuous loan monitoring and the use of early warning systems to detect potential default, along with debt restructuring when necessary. Credit risk is measured using both traditional methods, such as financial analysis, credit scoring, and expert judgment, and modern quantitative models, including Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), Exposure at Default (EAD), and Credit Value at Risk (Credit VaR). This theoretical framework is supported by a case study of the Local Development Bank in Setif, aimed at analyzing its credit risk management practices, evaluating their effectiveness in reducing non-performing loans, and deriving key findings and recommendations to improve credit performance.

Keywords: Credit Risk Management, Credit Risk, Banking Institutions, Non - Performing Loans, Creditworthiness, Local Development Bank BDL

Résumé :

La gestion du risque de crédit au sein des établissements bancaires constitue un pilier fondamental de la stabilité financière. Elle repose sur un ensemble de méthodes préventives et correctives, notamment l'élaboration de politiques de crédit rigoureuses,

l'analyse approfondie de la solvabilité des clients, la diversification du portefeuille de crédits afin de réduire le risque de concentration, ainsi que l'exigence de garanties adéquates. Elle comprend également le suivi continu des prêts, l'utilisation de systèmes d'alerte précoce pour détecter les risques potentiels de défaut de paiement, ainsi que la restructuration des dettes lorsque cela s'avère nécessaire.

Le risque de crédit est évalué à l'aide de méthodes traditionnelles, telles que l'analyse financière, le scoring de crédit et le jugement d'experts, ainsi que de modèles quantitatifs modernes, notamment la Probabilité de Défaut (Probability of Default – PD), la Perte en Cas de Défaut (Loss Given Default – LGD), l'Exposition au Moment du Défaut (Exposure at Default – EAD) et la Valeur à Risque de Crédit (Credit Value at Risk – Credit VaR).

Ce cadre théorique est complété par une étude de cas réalisée au sein de la Banque de Développement Local (BDL) de Sétif. Cette étude vise à analyser les pratiques de gestion du risque de crédit adoptées par la banque, à évaluer leur efficacité dans la réduction des créances douteuses et litigieuses, et à dégager les principaux résultats ainsi que des recommandations susceptibles d'améliorer la performance en matière de gestion du risque de crédit.

Les Mots clefs : Gestion du risque de crédit, Risque de crédit, Etablissements bancaires, Créances douteuses, Solvabilité, Banque de Développement Local BDL