

إدارة مخاطر القروض بإستعمال crédit scoring

مقدمة

من أهم المشاكل التي تواجهها البنوك الجزائرية في وقتنا الحالي، توزيع الأموال المودعة لديها على شكل قروض مقابل فوائد لأنه نشاطها الأساسي، خاصة في السنوات الأخيرة التي عرفت فيها البنوك إقبال كبير عليها من طرف المؤسسات المتوسطة وصغيرة الحجم، ومن أجل تحقيق هدفها فإن البنوك تحاول دائما الاستخدام الأمثل لأموالها متفادية حدوث اختلاف بين مدخلاتها المتمثلة في الودائع و مخرجاتها المتمثلة في القروض .

إلا أن إقامة علاقة بين البنك كمقرض والزبون كمقترض يترتب عليه ظهور مخاطر تتمثل في عدم قدرة المقترض على تسديد دينه و هو ما يسمى ب "مخاطرة القرض". أمام كل هذا فإنه لا يمكن للبنك أن يمنح قروضا لزبائنه دون الأخذ بعين الاعتبار العمليات اللازمة لتجنب هذه المخاطر.

من أجل وضع حد لهذه المخاطر يلجأ البنك إلى الضمانات. هذه الضمانات تعد غير كافية الأمر الذي أدى إلى استعمال طرق أخرى من أجل تقدير المخاطرة المرتبطة بالقرض و هذا باللجوء إلى مختلف طرق التحليل المالي ، هذه التقنيات التي خففت من نسبة الخطأ إلى أن ظهرت في السبعينيات في الولايات المتحدة الأمريكية و فرنسا طريقة إحصائية أكثر كفاءة تسمى "طريقة التنقيط" أدت إلى تحسين و ترشيد اتخاذ قرار منح القرض.

إشكالية البحث:

ما مدى مساهمة القرض التنقيط CRÉDIT SCORING في إدارة مخاطر القروض؟

من خلال الإشكالية يمكن طرح التساؤلات التالية :

- ❖ ما هي الطرق التي تستخدمها البنوك لإدارة مخاطر القروض؟
- ❖ ما جدوى طريقة التنقيط (قرض التنقيط) في إدارة مخاطر القروض؟
- ❖ ما هو النموذج التنقيطي المستعمل في تسيير مخاطر القروض؟

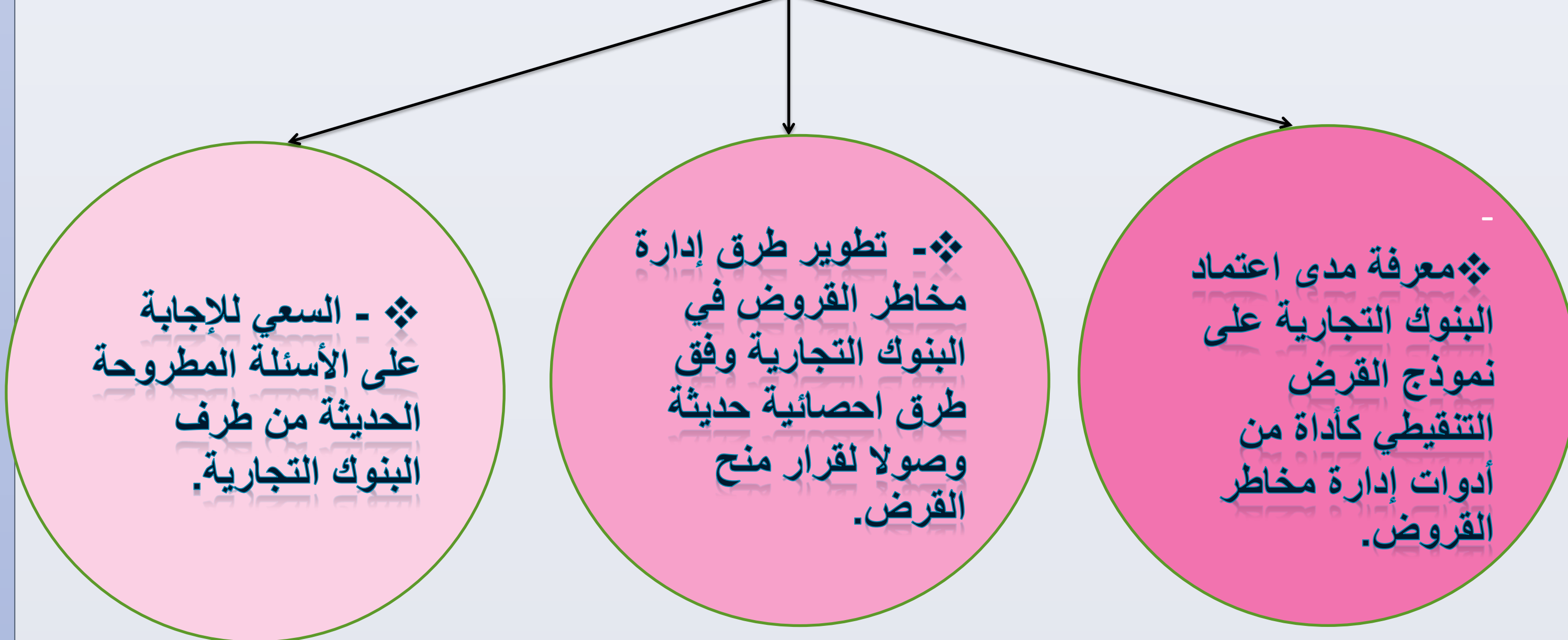
المراجع

- ❖ علي عبد الله شاهين وبهية مصباح صباح، أثر إدارة المخاطر على درجة الأمان في الجهاز المصرفي الفلسطيني، مجلة جامعة الأقصى (سلسلة العلوم الإنسانية) المجلد الخامس عشر، العدد الأول، يونيو 2011، ص 13.
- ❖ بعلي حسني مبارك، إمكانيات رفع كفاءة أداء الجهاز المصرفي الجزائري في ظل التغيرات الاقتصادية والمصرفية المعاصرة، مذكرة مكملة لنيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، فرع إدارة مالية، سنة 2011/2012.
- ❖ أ.د. صادق راشد الشمري، إستراتيجية إدارة المخاطر المصرفية وأثرها في الأداء المالي للمصارف التجارية، دار اليازوري للنشر، عمان الأردن، الطبعة العربية سنة 2013.
- ❖ د. كمال رزيق ود. فريد كورتل، إدارة مخاطر القروض الاستثمارية في البنوك التجارية الجزائرية، المؤتمر العلمي السنوي الخامس - جامعة فيلادلفيا الأردنية المنعقد في الفترة من 4 إلى 5/7/2007.
- ❖ حسين ذيب، فعالية نظم المعلومات المصرفية في تسيير حالات فشل الائتمان "دراسة حالة: عينة من البنوك التجارية العاملة في ولاية ورقلة خلال سنة 2010"، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص: اقتصاد وتسيير المؤسسة، سنة 2012.

فرضيات الدراسة



أهداف البحث

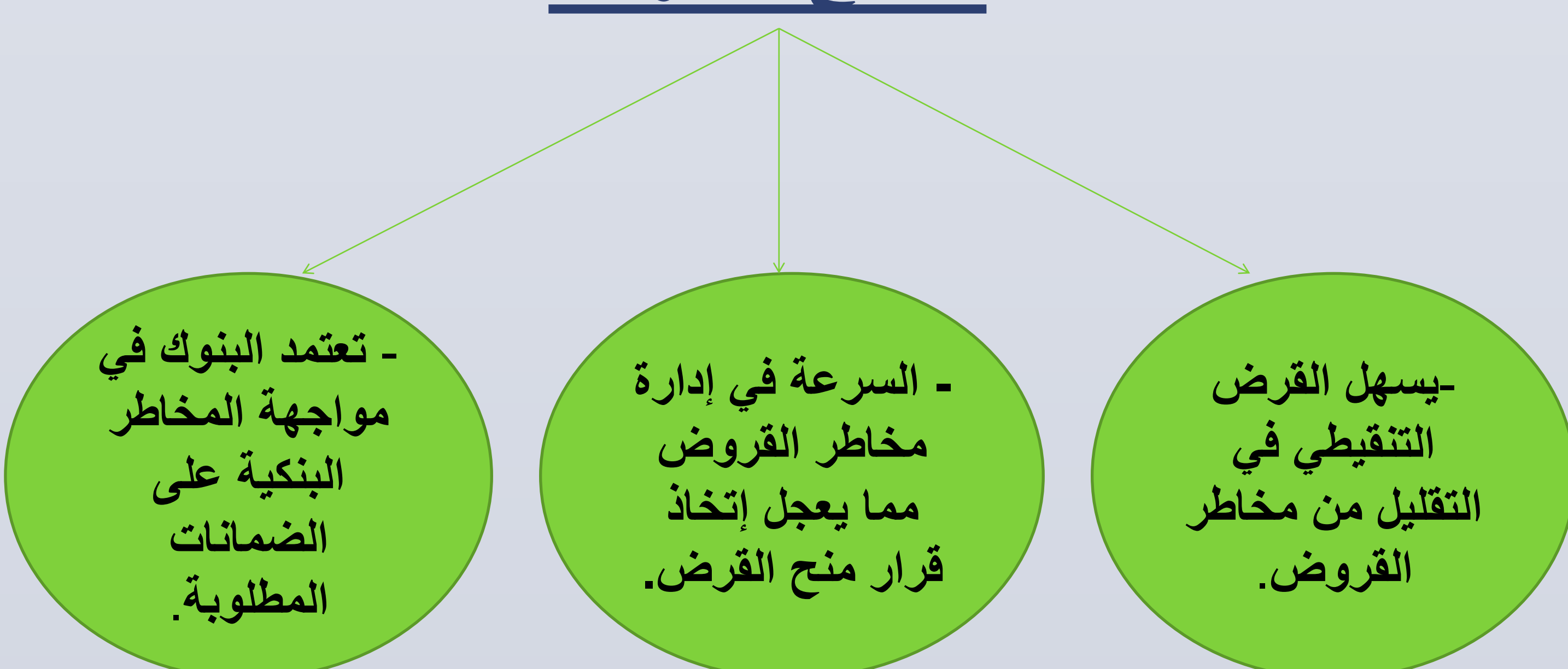


منهجية الدراسة والأدوات المستخدمة:

بغية الوصول إلى الأهداف المرجوة وللإجابة على إشكالية البحث المطروحة سنعمد على أحد المناهج المعتمدة في الدراسات المالية والاقتصادية. فسنستخدم المنهج الوصفي وهذا باستخلاص الجانب النظري لأهم الدراسات والأطروحات والمقالات العلمية التي تناولت موضوع إدارة مخاطر القروض.

وكما سنعمد على أسلوب دراسة حالة في الجانب التطبيقي في دراسة حالة بنك معين بالإضافة إلى المقابلة الشخصية من خبرة الموظفين.

النتائج المتوقعة



الخاتمة

وفي الأخير أتوقع أن دراسة الطريقة التنقيطية أو القرض التنقيطي لإدارة مخاطر القروض لها أهمية كبيرة و تتميز بالسهولة في تطبيقها لمواجهة و تسيير مخاطر القروض على البنوك الجزائرية.

E-mail:soumia.benamor.master2@gmail.com