



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's Smart University

Assignment ١ (Spring ٢٠٢١)

Student Name اسم الطالب : عيسى بن سالم صالح المهوس

Students I.D الرقم الجامعي ٢٠٢١٢٠١٦٣٣

Section

Master of Project
Management

Date

١٨ / ٠٢ / ٢٠٢١

Course Code

(PMG٥١٠)

Project Risk Management

Instructions:

Instructor's Name: Eng. Mosaab M. Hamed

حتى الآن من المفترض أن تكون أصبحت قادراً على التعرف والتمييز بين أنواع المخاطر المختلفة وكيفية التعامل معها. كما يمكنك الآن رؤية كيف يتم هذا الأمر في الشركات الكبيرة والمرموقة.

في هذا الواجب: قم باختيار واحدة من الشركات التالية:

أرامكو السعودية

البنك الأهلي التجاري

شركة الاتصالات السعودية

قم باختيار واحدة من الشركات الثلاث المذكورة أعلاه ثم ابحث عن أي ٤ مخاطر تواجهها هذه الشركة .

لكل خطر من هذه المخاطر قم بالاجابة عن الأسئلة التالية:

١. لماذا اعتبرته خطراً؟
٢. ماهو نوع هذا الخطر؟
٣. ماهي احتمالية هذا الخطر؟ وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟
٤. ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

** يمكنك الاجابة باللغة العربية أو الانجليزية على ألا تتجاوز اجابتك صفحتين من النوع A٤

** يتم تسليم جميع الاجابات في ملف بصيغة pdf.

** حجم الخط ١٢.

** نوع الخط Arial.

** المسافة بين الأسطر (line spacing) ١,٥

أمنياتي بالتوفيق.

Throughout this course you have learned about the different types of risk and how businesses manage them. Now you will be able to see how it is done in a well-known company.

Your assignment is to choose one of the following companies:

Saudi Aramco

The National Commercial Bank

Saudi Telecom Company

Do some research on any of the aforementioned companies and identify four risks they are facing.

For each risk please answer the following:

١. Why is this a risk?
٢. What type of risk is it?
٣. What is the likelihood of the risk? How great is the impact?
٤. What strategy or policy does the company use to manage the risk?

** Your answers could either be in Arabic or English.

** You should submit your assignment in a pdf formatted file.

** Font size should be ١٢.

** Font type is Arial.

** Line spacing is ١,٥.

All the best.

عملية إدارة المخاطر ورأس المال

يتعرض البنك الاهلى إلى نطاق واسع من المخاطر ضمن السياق الاعتيادي لأعماله. وقد تم تصميم سياسات البنك لتحديد وحصر هذه المخاطر، ووضع الحدود المناسبة بما يتلاءم مع استعداد البنك لقبول المخاطر، والتأكد من الالتزام بهذه الحدود. ولعل أهم المخاطر التي يتعرض لها نشاط سامبا هي مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية،

ومخاطر السمعة والعلامة التجارية. تحدد اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة استراتيجيات وسياسات عامة للبنك، و تضع حدوداً لقابلية البنك لتحمل المخاطر، وتوافق على اية عملية تتجاوز حداً معيناً من المخاطر. وتتكون هذه اللجنة المعينة والمفوضة من قبل مجلس الإدارة، من ثلاثة من أعضاء المجلس إضافة للعضو المنتدب والرئيس التنفيذي لسامبا. يتم موازنة عملية إدارة المخاطر بعدد من وظائف الرقابة المستقلة التي تتبع مدير المخاطر. ويتم اعتماد عمليات الائتمان الفردية بشكل مشترك بين موظفي الائتمان المختارين بما في ذلك ممثلي إدارة المخاطر المستقلين وآخرين تابعين لوحدة العمل. وتقوم إدارة مراقبة مخاطر الائتمان بمراجعة مستويات ووثائق الائتمان قبل السماح بالحصول على التسهيلات. ويتم من خلال وظيفة مخاطر السوق مراجعة الحدود وتقديم تقارير مستقلة عن تعرض البنك لمخاطر السوق ومراكز السيولة، بما في ذلك القياس مقابل حالات إجهاد. وتدير إدارة استراتيجية المخاطر والمحفظة الاستثمارية عملية تحديد مدى تقبل البنك للمخاطر، وتضع حدوداً مستهدفة للمحفظة وضوابط الحدود العامة لها.

متطلبات رأس المال لمخاطر السوق

يستخدم البنك المدخل المعياري لاحتساب رأس المال المطلوب من الجهة التنظيمية فيما يتعلق بمخاطر السوق العامة والخاصة، ثم يتم ضرب المبلغ الناتج ب ١٢,٥ ، وهي النسبة البديلة لنسبة ٨٪ النظرية التي تعتبر الحد الأدنى لنسبة رأس

المال، وذلك لإعطاء التعرض المرجح بمخاطر السوق على أساس متماثل مع التعرض المرجح بمخاطر الائتمان. هذا علماً بأن مخاطر السوق الرئيسية التي يتعرض لها سامبا هي مخاطر أسعار الصرف الاجنبي، مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر أسعار الأسهم المتعلقة بنشاطات إدارة المتاجرة والاستثمار والموجودات والمطلوبات لدى البنك. وهذا الرقم لا يتضمن مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك الناتج عن هيكله موجودات ومطلوبات البنك، لأن ذلك يعتبر جزءاً من المخاطر المتعلقة بالركيزة الثانية .

وفيما يلي وصف موجز لبنود المخاطر المدرجة ضمن مخاطر السوق:

أ. مخاطر أسعار الفائدة، وتمثل المخاطر التي تتعرض لها أرباح البنك والقيمة السوقية لحقوق المساهمين بسبب التغيرات في أسعار الفائدة، وتنقسم هذه المخاطر لفئتين:

• المخاطر الخاصة: وهي مخاطر الخسارة التي قد تنشأ عن حركة سلبية لأسعار أدوات أو سندات الدين بسبب عوامل تتعلق بالمصدر.

• مخاطر السوق العامة: وهي مخاطر الخسارة التي قد تنشأ عن تغييرات سلبية في أحوال السوق بشكل عام.

ب. مخاطر أدوات الملكية، وهي مخاطر التغير في قيمة استثمارات البنك بسبب آليات الحركة في أسواق الأسهم.

ج. مخاطر الصرف الاجنبي، وهي المخاطر التي قد تنشأ عن التغيير في أسعار صرف العملات لصافي مراكز الموجودات/المطلوبات في البنك.

د. أسعار السلع، وتشير إلى التذبذبات المحتملة الحدوث مستقبلاً في أسعار السلع.

المخاطر التشغيلية

تُعرّف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناشئة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية، الموظفين، الأنظمة و/أو الأحداث الخارجية. ومن الواضح أن المخاطر التشغيلية ملازمة لجميع أنشطة البنك، ويشمل ذلك الأنشطة التي تكلف بها أطراف خارجية، وجميع العمليات مع الأطراف الخارجية. وتتطلب إدارة المخاطر التشغيلية وجود ضوابط رقابة داخلية قوية مقرونة بإشراف إداري عالي الجودة.

تعد إدارة المخاطر التشغيلية لدى سامبا بمثابة مظلة متكاملة تغطي مختلف عناصر تلك المخاطر مثل مكافحة الغش، تأكيد الجودة، استمرارية النشاط، والسياسات والإجراءات، وجميعها تشكل حلقات متماسكة في سلسلة إدارة المخاطر التشغيلية.

إن المخاطر التشغيلية ملازمة لجميع جوانب النشاط، ولذلك يقوم البنك بتطبيق أساليب تخفيف المخاطر على جميع أنشطته. كما تتم تغطية كافة المنتجات والخدمات ضمن منظومة التقييم الذاتي، التي هي عبارة عن فحوصات دورية ذاتية لكل نشاط يتم تجميعها ومراقبتها مركزياً، كما يتم توثيق ومراقبة الاستثناءات ونقاط الخلل في الجودة لحلها بشكل متكامل. وإضافة لتلك الفحوصات الذاتية يعتمد البنك على مراجعات شاملة من خلال وحدة المراجعة الداخلية وتأكيد الجودة. ويقوم

البنك بصورة مستمرة بتطوير إجراءاته عن طريق تحليل الحوادث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية ومؤشرات المخاطر المحتملة ومؤشرات الإنذار المبكر. ويتم تحديد الاستثناءات والقضايا المتعلقة بالمخاطر التشغيلية وحلها على مستوى إداري عال من قبل لجنة المخاطر والالتزام الرئيسية. كما تتم مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية الشاملة للعناصر العشرة الرئيسية المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، ومن ثم تصعيد الحالات الاستثنائية والقضايا الساخنة إلى الإدارة العليا لحلها. وتتضمن أساليب تخفيف المخاطر إطاراً متيناً لأمن المعلومات، ونظماً قوياً للالتزام ومكافحة الغش، وتدابير أمنية شاملة لحماية الموجودات الملموسة لدى البنك وصلاحيات الدخول لممتلكات وأنظمة البنك. كما يتم تجهيز وتحديث مستمر لخطة استمرارية العمل والاستعداد لإدارة الأزمات. ويضاف إلى ذلك وجود تغطية تأمينية واسعة لمواجهة الحوادث ذات التأثير الكبير.

تكون كل وحدة من وحدات العمل لدى سامبا مسنولة بصفة أساسية عن إدارة المخاطر التشغيلية الخاصة بها. ويقوم قسم المخاطر التشغيلية بوضع إطار موحد لتحديد وتقييم ومراقبة وضبط المخاطر التشغيلية على مستوى البنك. كما يقوم هذا القسم بدعم الوحدات الفردية في إدارة المخاطر التشغيلية الخاصة بها. وتدار العمليات المتعلقة ببيانات الخسائر والتقييم الذاتي للمخاطر ومؤشرات المخاطر الأساسية ومتابعة الإجراءات التصحيحية بطريقة آلية متطورة. وتتمحور أساليب وعمليات إدارة المخاطر التشغيلية حول مصادر المخاطر حسبما ورد وصفها في تعريف المخاطر التشغيلية. وهذا المنهج يحسن من إمكانية إجراء المقارنات لعوامل الخطر بين جميع وحدات العمل، بما في ذلك فروع المجموعة وشركاتها

التابعة، كما أنه يدعم التركيز على تدابير تخفيف المخاطر فيما يتعلق بمصادر تلك المخاطر وليس أعراضها. ٣ من هذا التقرير، يتم احتساب متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر التشغيلية وفقاً - حسبما ورد وصفه في الفقرة ٥ للمدخل المعياري الذي يتم بموجبه تقسيم أنشطة البنك الى ثمانية خطوط نشاط معيارية، ويحتسب رأس المال المطلوب على مستوى البنك كمبلغ إجمالي يتضمن جميع المخاطر التشغيلية لكل نشاط من الأنشطة الثمانية المذكورة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي احتمال حدوث تغييرات سلبية تؤثر على أرباح البنك أو رأسماله أو قدرته على دعم استراتيجيته بسبب حدوث تذبذبات في أسعار السوق المتعلقة بأسعار الفائدة، أدوات الأسهم، هوامش الائتمان، أسعار الصرف الأجنبي، وأسعار السلع.

وقد وضع البنك الاهلي سياسات لإدارة المخاطر وحدوداً للتعرض يتم من خلالها مراقبة مخاطر السوق، ويتم قياس وضبط هذه

التعرضات من قبل قسم مختص بإدارة مخاطر السوق وتحت إشراف استراتيجي من لجنة الموجودات والمطلوبات. ويكون قسم إدارة مخاطر السوق مسئولاً عن تطوير وتطبيق سياسات مخاطر السوق وطرق قياسها. ويقوم أيضاً بدراسة طلب اعتماد أي منتج جديد من منتجات المتاجرة والاستثمار قبل رفعه للجنة من أجل اعتماده. والجدير بالذكر أن قسم إدارة مخاطر السوق مستقل عن إدارة الخزينة ويتبع إلى إدارة المخاط