

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name..... أمل صالح سالم العميري اسم الطالب Amal Saleh Salam alamairi

Students I.D 2021201147 الرقم الجامعي

Section

Master of Project
Management

Date

18 / 02 / 2021

Course Code

(PMG510)

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 A4**

**** يتم تسليم جميع الاجابات في ملف بصيغة pdf.**

**** حجم الخط ١٢.**

**** نوع الخط Arial.**

**** المسافة بين الأسطر (line spacing) 1.5**

أمنيائي 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:

1. Why is this a risk?
2. What type of risk is it?
3. What is the likelihood of the risk? How great is the impact?
4. 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 12.

** Font type is Arial.

** Line spacing is 1.5.

All the best.

البنك الأهلي السعودي

اهم المخاطر التي تواجه البنك الأهلي السعودي هي

- ١- مخاطر أسعار العملات الخاصة
- ٢- مخاطر السيولة
- ٣- مخاطر الائتمان
- ٤- مخاطر السوق

النوع الأول من المخاطر هي أسعار العملات الخاصة: لماذا هي خطر؟

تعتبر خطر بسبب احتمالية تقلبات أسعار العملات الخاصة

ونوع الخطر هنا السيطرة او (التحكم)

احتمالية حدوث الخطر عالية وفي حال وقوع الخطر يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية والقيم العادلة لأدوات المالية لذلك هو خطر عالي

ماهي الاستراتيجية التي يتبعها البنك في مثل هذا الخطر يقوم بمطابقة تواريخ إعادة تحديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خال استراتيجيات إدارة المخاطر

النوع الثاني مخاطر السيولة لماذا هي خطر؟ تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على تلبية التزامات المدفوعات عند استحقاقها تحت الظروف العادية أو غير العادية. مما قد يؤدي إلى تقليص في بعض مصادر التمويل المتوفرة.

نوع الخطر هنا مخاطر مجازفة ومخاطر فرص

واحتمالية الخطر ضعيفة وتأثيرها كبير تسبب عند وجودها اضطراب في السوق أو انخفاض مستويات درجات التصنيف الائتماني

ماهي الاستراتيجية التي يتبعها البنك في مثل هذا النوع من الاخطار تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى قاعدة الودائع الرئيسية وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار السيولة والحفاظ على رصيد كاف متوازن لكل من النقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول الفوري ومراقبة خطوط ائتمان متوفرة تستطيع الاستفادة منها لمقابلة احتياجات السيولة كما يوجد لدى المجموعة أيضا التدفقات النقدية والسيولة يوميا

النوع الثالث مخاطر الائتمان لماذا هي خطر؟ بسبب عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية او عملية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية

نوع الخطر؟ مخاطر رقابة ومخاطر فرص

احتمالية وقوعها عالي في حال وقوع مثل هذا الخطر فانه ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث التغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى لذلك أثرها عالي

ماهي استراتيجية التي يتبعها البنك في مثل هذا النوع من الاخطار؟

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق مراقبة حدود الائتمان وإبرام اتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف النظيرة في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر. كما تقوم المجموعة أحيانا بإقفال العمائم أو التنازل عنها لصالح اطراف نظيرة أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة الاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف النظيرة في الوفاء بالتزاماتهم، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف النظيرة مستخدمة نفس الأساليب المتبعة في أنشطة التمويل وذلك لغرض التحكم في مستوى مخاطر الائتمان المحملة على عاتقها.

النوع الرابع مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتذبذب أسعار السوق

يعتبر خطر لأنه يؤثر على دخل المجموعة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية.

نوع هذا الخطر فرص ومجازفة

واحتمالية هذا الخطر منخفضة وأثرها عالي

السياسة الاستراتيجية هنا مراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تحقيق أقصى عائد ممكن على المخاطر. توزع المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. يتم الاحتفاظ بمحفظة متاجره بصورة أساسية من قبل إدارة الخزينة وتتضمن مراكز ناشئة عن صناعة السوق وتولي مراكز متاجرة بالإضافة إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالقيمة العادلة بشكل عام صلاحيات مخاطر السوق مكتسبة من قبل مجلس الإدارة. كما تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة مسؤولية وضع السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر التي تخضع للمراجعة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والمتابعة اليومية لتنفيذ السياسات .