

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name: Kutaiba Al Refai. قتيبة محمد معن الرفاعي اسم الطالب

Students I.D 2021202830الرقم 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 4 مخاطر تواجهها هذه الشركة .

لكل خطر من هذه المخاطر قم بالاجابة عن الأسئلة التالية:

1. لماذا اعتبرته خطراً؟
2. ماهو نوع هذا الخطر؟
3. ماهي احتمالية هذا الخطر؟ وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟
4. 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 12.**

**** نوع الخط Arial.**

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

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:

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 التجاري

اعتبرته خطر بسبب تزايد المخاطر المتعددة التي تحيط بالعمل المصرفي في البنوك والناجمة عن تزايد حجم النمو وتطور المنتجات وتعقيد العمليات واتساعها على كافة المستويات، إضافة إلى ما رافق ذلك من صدور تشريعات دولية ومحلية جديدة تحولت في معظمها على ضرورة تطوير الأنظمة الرقابية في البنوك خصوصاً في ظل حدوث انهيارات لبنوك عالمية واختلالات متباينة في الأنظمة الاقتصادية، الأمر الذي استدعى ضرورة وضع مفاهيم وأدوات جديدة فعالة لإدارة المخاطر والرقابة عليها والتي كان أهمها ضرورة تحديد المستويات المقبولة من المخاطر التي يرغب البنك أن يتحملها والتي يجب أن تتناسب مع الأهداف الاستراتيجية المطلوب تحقيقها حيث يعتبر تطبيق هذا المفهوم: Risk Appetite - من الأدوات الفعالة والناجعة في إدارة المخاطر وقبولها ضمن أسس علمية ومحسوبة.

على مجالس إدارات البنوك اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها وبحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة

نوع الخطر هو ال (Risk Appetite) وهو المستوى المقبول من المخاطر

يمكن تعريفه بأنه الحد الأقصى من المخاطر التي يرغب البنك بتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية ضمن المستويات التي يرغب بتحملها: وهنا سوف أذكر ماهي احتمالية هذا الخطر وفي حالة وقوعه ما مدى قوة وتأثير هذا الخطر

يوجد هنالك عدة مستويات من المخاطر التي تواجه البنك، ويعتبر المستوى المقبول من المخاطر أحدها وهو يمثل الحد الذي يرغب البنك بقبوله، والشكل التالي يوضح هذه المستويات والعلاقة بينها



ومن خلال الشكل اعلاه فقد تم تحديد أربع مستويات من المخاطر من ان يواجهها البنك والتي يكون اساسها هو سجل المخاطر الشامل (Risk Profile) المخاطر

وحيث يشمل هذا المستوى جميع المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها البنك مختلف المصادر سواء الداخلية او الخارجية التي تحيط بالبنك، والمستوى الثاني هو مدى القدرة على تحمل المخاطر (Risk Capacity)

وهذا المستوى يمثل مدى قدرة البنك على تحمل اقصى حد من المخاطر يعكس هذا المستوى حجم المخاطر التي يستطيع البنك ان يتحملها دون التأثير على قدرته على الاستمرار، اما المستوى الثالث فيمثل (Risk Tolerance) مقدار الانحراف المسموح به عن المخاطر التي يرغب البنك بتحملها

واخيراً (Risk Appetite) المستوى المقبول من المخاطر وهو الحد الاقصى من المخاطر التي يرغب البنك بتحملها وبفس الوقت يستطيع بقبولها تحقيق الاهداف الاستراتيجية المحددة له

- السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته:

المرحلة الاولى: اعداد الدراسات والفرضيات الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر Preparing Studies & Hypotheses

وتشمل هذه المرحلة تحديد كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم تحديد البيانات والمعلومات التاريخية المطلوبة لغايات اعداد الدراسات والتي تعكس بالغالب السلوك التاريخي لكافة المتغيرات بالبنك والتي يمكن استخدامها لغايات اقتراح المستويات المقبولة للمخاطر، حيث يتم وضع الفرضيات اللازمة وتحديد أدوات القياس ومن ثم الانتقال الى مرحلة تحليل البيانات واستخراج نتائج قياس الخاصة بكل بند من بنود المستوى المقبول من المخاطر، واخيرا وضع التوصيات الخاصة بتحديد المستويات المقبولة لكل نوع من انواع المخاطر، وهنا يجب التنويه الى ضرورة توثيق كافة الدراسات والتحليلات التي تم اعدادها وكذلك الفرضيات والنتائج التي تم التوصل اليها خلال هذه المرحلة للرجوع اليها واعادة تقييمها إذا اقتض الامر.

المرحلة الثانية: تحديد المستوى المقبول من المخاطر Determine the Acceptable level of Risk

ويتم خلال هذه المرحلة تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل بند على ما تم انجازه في المرحلة الاولى بناءا بحيث تغطي أهم مؤشرات المخاطر التي يتعرض لها البنك، ويتم بعد ذلك اجراء المراجعات اللازمة والموافقة من كافة الاطراف المعنية ومن ثم يتم اعتماد المستوى المقبول من المخاطر وتعميمه على كافة الاطراف المعنية مرفقا به الدراسات المساندة التي تم اعدادها.

المرحلة الثالثة: اعداد وثيقة الرقابة على المستوى المقبول من المخاطر (Risk Appetite Statement)

Preparing the control document on the acceptable level of risk

يجب اعداد وثيقة الرقابة على المستوى المقبول من المخاطر بحيث تشمل كافة المستويات المقبولة من المخاطر الجهات المعنية بمتابعة التجاوزات عن المستوى المقبول والانحراف المقبول، وكذلك الأدوات التي يتم من خلالها مراقبه الحدود وهي: 1-

مؤشرات المتانة: Durability Indicators

2- توزيع الموجودات المرجحة بالمخاطر: Include both Control & Opportunity Risk

3- مخاطر الائتمان: (Credit Risk Rating) Control Risk

4- مخاطر السوق: (Market & Opportunity Risk)

5- مخاطر السيولة: (Liquidity Risk)

6- مخاطر التشغيل وأمن المعلومات: (operational & Information security risks)

8. مخاطر الامتثال: (Compliance Risk)

المرحلة الرابعة: وضع منظومة التقارير الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر

Establishing a reporting system for the acceptable level of risk

وتشمل هذه المرحلة تحديد التقارير المطلوبة بشكل تفصيلي لتنفيذ عملية الرقابة بشكل فعال وعلى ان يتم تحديد دورية هذه التقارير والجهات المسؤولة عن اعدادها والجهات المعنية بها والجهات التي ترفع اليها التقارير وكذلك وتحديد الاجراءات التي يجب اتخاذها نتيجة الانحرافات عن المستويات المقبولة للمخاطر

المرحلة الخامسة: المراجعة والتحديث Review & Update

يتوجب ان يتم وبشكل مستمر تحديث وثيقة المستوى المقبول من المخاطر وذلك وفق متطلبات المرحلة والتغذية الراجعة من كافة الاطراف المعنية وكذلك يتوجب التأكد من ان المستويات والحدود المقبولة من المخاطر قابله للتطبيق ومفهومة من قبل جميع الجهات ذات العلاقة، ويتوجب مراعاة تعديل المستوى المقبول من المخاطر في حال ظهور متغيرات داخلية أو خارجية تؤثر على استمرارية الفرضيات التي تم البناء عليها وهنا أحب أن أنه الى انه لا يجوز ان يكون هنالك أي مستوى مقبول من المخاطر متعلق بعدم الالتزام بالتشريعات والقوانين المحلية المعتمدة وكذلك التعليمات الخاصة بمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب، وبالتالي فان مستوى المخاطر المقبول في هذا الجانب يجب ان يكون غير مسموح او صفرأ مع الإشارة الى انه يمكن تغيير نوعية وطبيعة المحاور والمؤشرات المذكورة اعلاه وكذلك الغاءها او اضافتها حسب طبيعة كل بنك وخصوصيته.

Thanks & Best Regards
Qutaiba Al Refai