



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name..... محمد عبدالرحمن العمران .. اسم الطالب

Students I.D الرقم الجامعي 2021201641.....

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**

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.

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مخاطر البنك الأهلي التجاري

لكل خطر من هذه المخاطر قم بالإجابة عن الأسئلة التالية:

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

سنتكلم خلال بحثنا هذا على عدد من المخاطر التي يتم ادارتها من قبل إدارة البنك الأهلي متمثلة في إدارة المخاطر وأنواع الخطر والاحتمالية في حال وقوع الخطر وقياس مدى تأثيره والسياسات والإجراءات التي قام بها المعنيين بالبنك الأهلي للتعامل مع تلك الاخطار وسنبداً بالترتيب لتلك الاخطار

المخاطر التشغيلية (مخاطر عواقبها سلبية – مخاطر المجازفة)

عرف البنك المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم ملائمة أو إخفاق الاجراءات الداخلية، أو الافراد، أو الانظمة، أو الاحداث الخارجية. **وتعتبر المخاطر التشغيلية مخاطر كامنة لكافة العمليات التجارية أو غير التجارية للبنك،** وهي ملزمة لجميع أنشطة المؤسسات المصرفية والمالية. ولكون المخاطر التشغيلية من مسؤوليات وحدات الاعمال في المرتبة الاولى، فإن المهمة الرئيسية ادارة المخاطر التشغيلية بمجموعة المخاطر تكمن في وضع إطار عمل شامل ومتكامل لتقليل هذه المخاطر والخسائر الناتجة عنها ومتابعة تطبيقه والالتزام به، وذلك لكافة مجموعات أعمال البنك المختلفة.

احتمالية وقوع الخطر في حال عدم ادارته بشكل احترافي ودقيق واتباع الإجراءات والسياسات المعدة من البنك على البنك عالية وشدة خطرها عالية أيضاً

وتتضمن إستراتيجية إدارة مخاطر التشغيل الشاملة ما يلي:

- اتباع نهج استباقي للحد من المخاطر التشغيلية من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر وضوابطها
- تجميع وتحليل أحداث المخاطر التشغيلية والخسائر الناتجة عنها
- تفعيل برامج لرفع مستوى الوعي المخاطر التشغيلية ونشر ثقافة الحد منها
- إعداد تقارير دورية شاملة مراقبة المخاطر التشغيلية وفعالية ضوابطها
- تطوير ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية للمحافظة على بيئة عمل مستقرة تساهم بشكل فعال في تحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك

مخاطر السوق (مخاطر الفرص)

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر أو الأرباح الناتجة عن التغيرات والتقلبات في أسعار السوق، مثل أسعار العملات الأجنبية، ومستويات الجدارة الائتمانية - على مستوى السوق - وأسعار الاسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وأي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات والأوراق المالية التي يحتفظ بها البنك . هذا وتوزع مجموعة المخاطر ما تتعرض له من مخاطر السوق - لأغراض إدارة المخاطر - إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. حيث تتم إدارة محفظة المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن المراكز الناشئة عن صناعة السوق وتحتوي كذلك على مراكز المتاجرة بالإضافة إلى إدارة الأصول والخصوم المتمثلة بالقيمة العادلة. **وتستخدم إدارة مخاطر السوق أداة "قياس القيمة المعرضة للخسائر"** لكافة المعاملات في محافظ المتاجرة. وتقدر القيمة المعرضة للخسارة أو الربح خلال فترة محددة من الزمن بسبب تحركات السوق غير المتوقعة. وحساب القيمة المعرضة للخسارة أو الربح، فإن الاداة تعتمد على معطيات حساب التقلب في أسعار السوق والارتباط بين مكونات المحفظة باستخدام بيانات السوق التاريخية ذات الصلة. تلزم سياسة حوكمة المخاطر لجنة إدارة الأصول والخصوم بمسؤولية إدارة المخاطر المرتبطة بالتقلب في أسعار المعاملات الخاصة، والتي تنشأ عن تأثير التغير في الاسعار على التدفقات النقدية المستقبلية والقيمة العادلة. وتعمل لجنة إدارة الأصول والخصوم على موازنة الأصول والخصوم وفجوة أسعار العملات الخاصة والتعامل مع إستراتيجيات التحوط للحفاظ على مخاطرها ضمن الحدود المناسبة. إضافة إلى ذلك، فإن سياسة إدارة الأصول والخصوم تستهدف تحسين هيكل المركز المالي لضمان إجراء العمليات المصرفية ضمن نطاق قابلية البنك الشاملة لتحمل المخاطر. وتجدر الإشارة إلى أن مجموعة المخاطر وضعت سياسة استثمارية لضبط عمليات إدارة الخزينة في أسواق املال والصرف الاجنبي وأسعار الفائدة، ومنتجات السلع. تهدف سياسة وإجراءات عمليات الاستثمار ضمان أن تكون جميع الأنشطة التي تزاولها إدارة الخزينة لدى البنك مرتبطة بضوابط تنظيمية ورقابية لضبط مخاطرها.

مخاطر السيولة (مخاطر التحكم)

مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم القدرة على تلبية جميع التزامات الدفع عند استحقاقها أو التي تجعل تكاليف تلبية هذه الالتزامات باهظة. وعليه، فإن الدور الرئيسي لعمليات إدارة مخاطر السيولة في البنك هو العمل على تحقيق التوازن بين السيولة والربحية لجميع العمليات، مع الحفاظ على موقف قوي للسيولة لزيادة ثقة المتعاملين وتحسين تكلفة التمويل. ولتعزيز مستويات السيولة، فإن إدارة البنك أوكلت مجموعة المخاطر مهمة مراقبة كافة الاستحقاقات والالتزامات إلى جانب مصادر التمويل مع معدلات تكلفتها على مختلف المستويات الزمنية المستهدفة. والجدير بالذكر أن البنك يخضع لبرامج قياس قابلية تحمل المخاطر بحيث تضمن قدرته على تلبية جميع التزاماته في أسوأ ظروف السوق، بما فيها فترات طويلة من تصفية الأصول بأسعار غير مرغوب فيها.

مخاطر الامتثال (مخاطر اللوائح والقوانين)

مخاطر الامتثال تشمل جميع المخاطر المتعلقة القانونية والتنظيمية والشرعية عن عدم ملائمة أو إخفاق الإجراءات الداخلية والخارجية والخلل فيها

وقام البنك بعدد من الإجراءات لتلافي الوقوع في تلك المخاطر حيث توجد رقابة داخلية متمثلة بكلا من :

- إدارة المراجعة الداخلية
- إدارة الالتزام
- إدارة المخاطر

وتقوم تلك الإدارات بمراجعة الأداء القائم من قبل إدارات البنك المختلفة والتأكد من ان جميع الإدارة ملتزمة في جميع التعاميم والسياسات المعتمدة من قبل البنك المركزي لتلافي المخالفات على البنك من قبل البنك المركزي