

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name..... : اسم الطالب : دعاء الأخضر

Students I.D 2021200256..... 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:

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

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

1 - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تعثر المقرض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها

لماذا اعتبرته خطراً؟ لأنها تمثل مخاطر الائتمان أغلب وأعلى نسبة من إجمالي المخاطر التي يتعرض لها البنك،

- ماهو نوع هذا الخطر؟ عالي / ماهي احتمالية هذا الخطر؟ يمكن حدوثها
- وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟
- ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

يتم تحليل عملاء قطاع الشركات من خلال نماذج تقييم التحليل الائتماني المطورة داخلياً، في حين تستخدم نماذج السمات الشخصية والسلوك الائتماني للعملاء الافراد. أما بالنسبة لمحظة استثمارات البنك، فإن البنك يعتمد على التقييم المتوفر من قبل وكالات التصنيف الائتماني الخارجية الرئيسية، بالإضافة إلى تقييماتها الخاصة عن المخاطر المرتبطة. وعلى مستوى المحظة الائتمانية فإنه يتم عمل تقييم شامل للعمليات من الناحية الائتمانية والاستثمارية ومقارنتها بالمستوى المستهدف لجودة المحافظ .

تعمل مجموعة مخاطر الائتمان على متابعة المخاطر الائتمانية وتحديدتها بحسب تقييم الجدارة الائتمانية لكل عالقة ينتج عنها تقديم حد ائتماني لأي عميل. ولذلك فقد تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لوضع حدود ائتمانية ملائمة لمستوى المخاطر، ولمراقبة المخاطر وتحديد كيفية الالتزام بالحدود. ولذلك فإنه يتم مراقبة الحدود الائتمانية الفعلية وما يقابلها من مخاطر على أساس يومي. كما تلزم سياسات المخاطر الائتمانية ضمان تنويع أنشطة التمويل لتلافي أي تركيز للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع جغرافية أو نوعية محددة من الأنشطة التجارية. بالإضافة إلى ذلك، وللتخفيف من المخاطر، فإن البنك عادة ما يقوم بالحصول على ضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية. وتشمل الضمانات المحتفظ بها أنواعاً متعددة مثل الأوراق المالية والودائع النقدية والضمانات المالية المقدمة من بنوك ومصارف أخرى بالإضافة إلى الأسهم والعقارات وغيرها من الأصول الثابتة.

2 - مخاطر السوق.

هي مخاطر الخسائر الناتجة عن التغيرات والتقلبات في أسعار السوق، مثل أسعار العمولات الخاصة، ومستويات الجدارة الائتمانية - على مستوى السوق- وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأي تغييرات في القيمة العادلة للأدوات والأوراق المالية التي يحتفظ بها البنك.

- لماذا اعتبرته خطراً؟

هذا وتوزع مجموعة المخاطر ما تتعرض له من مخاطر السوق - لأغراض إدارة المخاطر - إلى محافظ متاجرة ومحافظ غير متاجرة. حيث تتم إدارة محظة المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن المراكز الناشئة عن صناعة السوق وتحتوي كذلك على مراكز المتاجرة بالإضافة إلى إدارة الأصول والخصوم المثبتة بالقيمة العادلة. وتستخدم إدارة مخاطر السوق أداة «قياس القيمة المعرضة للخسائر» لكافة التعاملات في محافظ المتاجرة. وتقدر القيمة المعرضة للخسارة خلال فترة محددة من الزمن بسبب تحركات السوق غير المواتية. ولحساب القيمة المعرضة للخسارة، فإن الأداة تعتمد على معطيات حساب التقلب في أسعار السوق والإرتباط بين مكونات المحظة باستخدام بيانات السوق التاريخية ذات الصلة.

- ماهو نوع هذا الخطر؟ عالي / ماهي احتمالية هذا الخطر؟ قد تحدث وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟ عالي

• ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

- تلزم سياسة حوكمة المخاطر لجنة إدارة الأصول والخصوم بمسؤولية إدارة المخاطر المرتبطة بالتقلب في أسعار العملات الخاصة، والتي تنشأ عن تأثير التغير في الأسعار 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 الميزانية العمومية 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 المال والصرف الأجنبي وأسعار الفائدة، ومنتجات السلع. تهدف سياسة وإجراءات عمليات الإستثمار ضمان أن تكون جميع الأنشطة التي تزاولها إدارة الخزينة لدى البنك مرتبطة بضوابط تنظيمية ورقابية لضبط مخاطرها.

3 - مخاطر امن المعلومات

المخاطر الناجمة عن إخفاق التدابير التنظيمية والفنية والاجرائية اللازمة لحماية أصول المعلومات التابعة للبنك من الدخول غير المصرح به، أو إفشاء المعلومات، أو النسخ غير المرخص، أو المنع من الاستخدام، أو التعديل والتحويل، أو كان ذلك بصورة متعمدة تخريبية أم عرضية غير مقصودة. الفقدان، أو السرقة أو إساءة الإستخدام.

- لماذا اعتبرته خطراً؟

يتم من خلاله تنظيم الاجراءات العملية وتسهيل تنفيذ المتطلبات التنظيمية والقواعد وتوفير دائرة مخاطر أمن المعلومات إطاراً عملياً شاملاً اللازمة بما يضمن حماية أصول البنك المعلوماتية من أجل تقليل المخاطر المختلفة لأمن المعلومات.

- ماهو نوع هذا الخطر؟ عالي / ماهي احتمالية هذا الخطر؟ قد تحدث / وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟ عالي / ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

يندرج تحت مسؤولية دائرة مخاطر أمن المعلومات حوكمة أمن المعلومات والمتابعة المباشرة لتطبيق التشريعات المتعلقة بأمن المعلومات الصادرة من الجهات ذات العلاقة، إضافة إلى المراقبة المباشرة والكاملة على جميع الأنشطة من الجانب المتعلق بأمن المعلومات، والتقييم المستمر والمتابعة للأنظمة بهدف تحديد المخاطر الأمنية واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من تلك المخاطر بشكل فوري. كما تتضمن مهام هذه الدائرة تصميم وتنفيذ برامج توعوية لرفع مستوى الوعي بهذا النوع من المخاطر لكل من يتعامل مع أصول البنك المعلوماتية سواء كان من الموظفين أم الشركات المتعاقدة مع العملاء.

4 - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم القدرة على تلبية جميع التزامات الدفع عند استحقاقها أو التي تجعل تكاليف تلبية هذه الالتزامات باهظة.

- ماهو نوع هذا الخطر؟ عالي / ماهي احتمالية هذا الخطر؟ قد يحدث وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟ عالي
- ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

و 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 الأهلي أوكلت لمجموعة 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.