

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name : Amal Hussain Albandary

Students I.D : 2021203201

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 وإدارته؟

** 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.

المخاطر التي تواجه البنك الأهلي التجاري

أولاً: مخاطر الائتمان Credit Risk

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل أو رغبته بوفاء التزاماته في المواعيد المحددة. وتعتبر هذه المخاطر من أهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك.

❖ نوع الخطر: (Opportunity risks)

❖ تعتبر مخاطر الائتمان لما في ذلك من تعثر التعاملات الائتمانية للبنك من قروض ومشتقات مالية وذلك بسبب فشل الدائنين في سداد الدين والفوائد المترتبة ضمن الفترة الزمنية المحددة.

❖ **احتمالية حدوث هذا الخطر عالية** وفي حال حدوثه سوف يكون لها تأثير قوي على دخل البنك.

❖ السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وإدارته

1. المعلومات الكافية لإجراء تقييم شامل لنوعية المخاطر المرتبطة بطلب الائتمان وإمكانية تصنيفه ائتمانياً وفقاً لنظام تصنيف داخلي بالبنك.

2. الأهلية القانونية لطلب الائتمان في تحمل الالتزام

3. معرفة سمعة طالب الائتمان وخبرته ومركزه في الصناعة (القطاع) والغرض من الائتمان.

4. طبيعة المخاطر الحالية والمستقبلية لطلب الائتمان وللصناعة (للقطاع) ومدى الحساسية للتطورات الاقتصادية والعلاقة بين المخاطر والربحية.

5. مصادر السداد ومدى التزام العميل بسداد الالتزامات السابقة ونوعية الضمانات المقبولة.

ثانياً: مخاطر السوق Market Risk

هي الخسائر الناتجة عن تحركات أسعار السوق بشكل سلبي أي أن تحرك الأسعار يتجه في غير صالح البنك.

تقسم مخاطر السوق إلى ثلاثة أنواع من المخاطر:

• تقلبات أسعار الفائدة Interest Rate Risk

• تقلبات أسعار الصرف FX Risk

• تقلبات أسعار الأوراق المالية Securities Price Movements Risk

❖ نوع الخطر: (Opportunity risks)

❖ تعتبر مخاطر السوق خطراً لما في ذلك أضرار في المركز المالي للبنك من حيث الدخل والوقوع في مشاكل قد تؤدي إلى الإفلاس.

❖ **احتمالية حدوث هذا الخطر متوسطة** وفي حال حدوثه سوف يكون لها تأثير قوي على دخل البنك.

❖ السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وإدارته

1. تحديد وتقييم وقياس مخاطر تقلبات السوق العالمية والمحلية الناتجة عن التحركات السلبية في قيمة الأدوات المالية الناتجة عن التغيرات في مستوى أو تقلب أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية والسلع والأسهم والأوراق المالية الأخرى بكل أشكالها.

2. يتم متابعة أداء المحافظ الاستثمارية وفقاً لأحدث التطبيقات المتبعة في مجال التحليل ومن أهمها احتساب معدل القيمة المعرضة للمخاطر ومعدل المخاطر طبقاً للفترة الزمنية وأيضاً متابعة الالتزام بالحدود الائتمانية والضوابط الاستثمارية.

ثالثاً: مخاطر السيولة Liquidity Risk

يقصد بالسيولة البنكية هي قدرة البنك على مواجهة التزاماته المالية والتي تتكون بشكل كبير من تلبية طلبات السحب من الودائع، وتلبية حاجة المقترضين وتسديد جميع التزامات البنك التجارية.

❖ نوع الخطر: (Opportunity risks & control risks)

- ❖ تعتبر مخاطر السيولة خطراً لأنها لعدم توفر السيولة الكافية أو عدم إمكانية تلبية طلبات سحب الأموال في الوقت المناسب.
- ❖ **احتمالية حدوث هذا الخطر ممكنة وسيكون تأثير هذا الخطر كالتالي:**
 - كلما ارتفعت السيولة كلما ارتفعت معها المخاطرة ويقابلها انخفاض في العائد لأن أغلب الأموال لم يتم تشغيلها واستثمارها وبقيت لدى البنك كأموال معطلة.
 - كلما انخفضت السيولة ارتفعت المخاطرة ويقابلها ارتفاع العائد لأن غالبية الأموال تم تشغيلها وبالتالي سوف يواجه البنك خطر الإفلاس وعدم قدرته على استغلال الفرص الساتحة في السوق.

❖ السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وإدارته

مقارنة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة على مدى فترات زمنية محددة لتحديد الفجوات حتى يمكن معالجتها في الوقت المناسب وهذا يعني أن يقوم البنك بتحديد هيكل الموارد لتتوافق مع الاستخدامات من حيث التوقيت، (تقدير الموارد اللازمة لتمويل أنشطته وتوزيعها على مصادر السيولة المتاحة) كما يجب أن تكون الخطة مرنة لتلائم وتتوافق مع المتغيرات التي قد تطرأ على البنك وفقاً للمؤثرات الأخرى مثال التغيرات السوقية

رابعاً: مخاطر التشغيل Operational Risk

هي الخسائر الناتجة عن عدم التكيف أو عن ضعف في الإجراءات، والخسائر التي تعزى إلى تقصير العمال أو إلى وهن الأنظمة الداخلية، أو تلك الناجمة عن الأحداث الخارجية.

❖ نوع الخطر: (Hazard risks)

- ❖ تعتبر مخاطر التشغيل خطراً لأنها قد تؤدي إلى احتمالية انخفاض إيرادات البنك أو قاعدة زبائنه (حصة السوق) نتيجة رواج إشاعات سلبية عن البنك وأنشطته، أو نتيجة وقائع تؤيد فشل البنك في إدارة أحد أو كل أعماله بكفاءة
- ❖ **احتمالية حدوث هذا الخطر متوسطة وفي حال حدوثه سوف يكون له تأثير بخسائر محتملة للبنك وبالتالي اهتزاز موقعه في السوق وأمام منافسيه.**

❖ السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وإدارته

1. قيام البنك بتقييم عملياته وأنشطته في مقابل قائمة من المخاطر التشغيلية التي يمكن أن يتعرض لها حيث تتم هذه العملية بجهد داخلي وهي غالباً ما تتضمن إعداد قوائم للمراجعة أو ورش عمل لتحديد أوجه القوة والضعف في البيئة المحيطة.
2. الإدارة السليمة لمخاطر التشغيل يتم من خلال اختيار الموظفين الأكفاء وتطوير المهارات بالإضافة إلى تطوير برامج رقابية قادره على اكتشاف الأخطاء الناتجة عن التشغيل أولاً بأول.