



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name اسم الطالب تركي عبدالله محمد الحربي

Students I.D الرقم الجامعي : 2021201232

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.

في هذا الواجب قمت باختبار البنك الأهلي التجاري الذي يعد احد اكبر الشركات البنكية في المملكة العربية السعودية. حيث تعد البنوك اكثر الشركات التي تواجه المخاطر بشتى انواعها. وسوف ابين هنا الأربع مخاطر التي قمت باختبارها و البحث عنها و لماذا اعتبر خطرا وكذلك نوع الخطر و احتماليته و تأثيره ، وكذلك السياسه او الاستراتيجية التي يتبعها البنك الاهلي لمواجهة هذه المخاطر.

أولا- الأصول : الاستخدام الغير المصرح للأصول

يعتبر الاستخدام الغير مصرح للأصول خطرا حيث يؤدي الى سرقتها ومن اسبابها:

- 1- عدم وجود رقم للأصل
- 2- عدم وجود اجراءات مراقبة للأصول (العدد الدوري للأصول) تقارن الواقع بالحقيقة

-ويعتبر نوع هذا الخطر **Control Risk**

- الاحتمالية عالية و تأثيرها عالي .

- السياسه و الاستراتيجية التي تتبعها الشركة لمواجهة هذا الخطر:

توزيع المهام و المسؤوليات على عدة اقسام حيث يوجد هناك طرق و لجان عن:

- 1- كيفية شراء الاصول.
- 2- كيفية تسجيل الاصول في الانظمة.
- 3- كيفية ادارة المخزون.
- 4- كيفية بيع و التخلص من الاصول.

ثانيا: الضمانات البنكية: ارجاع او تسهيل الضمانات للعميل بطريقة غير صحيحة

لماذا خطر؟

- 1- عدم وجود رقابة ثنائية في عمليات ارجاع الضمانات للعميل
- 2- وجود أعطال في الانظمة البنكية

- يعد هذا الخطر **Control Risk & Opportunity Risk**

- - احتماليه وقوعه منخفضه لكن أثرها عالي .

السياسات المتبعة لمواجهة هذا الخطر:

- 1- وجود أكثر من قسم يقوم بمراجعة الضمانات أو عملية التسهيل قبل ارجاعها للعميل
- 2- وجود تقارير دورية للضمانات لكل فئة عملاء على حده.

ثالثا: غسيل الأموال

تعرض الشركة لمسائلات وعقوبات قانونية من جهات داخلية و خارجية ك البنك المركزي السعودي SAMA و FATCA

و لعل من اسباب حدوث غسيل الاموال:

- 1- وجود أنظمة ضعيفة
- 2- ضعف الاجراءات المالية
- 3- ضعف اجراءات التعرف على العميل

يصنف هذا الخطر كـ **Compliance Risk**

و احتمالية وقوعه عالية و تأثيره عالي.

الاستراتيجيات المتبعة من البنك للتخلص من هذا الخطر :

- 1- يوجد قسم مختص بعمليات غسل الاموال.
- 2- اجراءات صارمة بمعرفة العميل
- 3- تطوير أنظمة لبكترونية ذات ذكاء الكتروني لمعرفة العمليات المتكررة لغسل الأموال.

رابعا: نقل الأموال – مخاطر في استخدام غير مصرح للنقد خلال عمليات نقل الأموال

وبعد كونه خطرا مما ينتج منها من خسارة أموال العملاء و خسارة السمعة.

واسباب حدوثه هي:

- 1- تجميع الاموال في الفروع لفترات طويلة و عدم نقلها للخرن المركزية.
- 2- ضعف في المراقبة اليومية لأرصدة القد و مطابقتها مع النقد الفعلي

-يصنف هذا الخطر كـ **compliance Risk & Control Risk & Opportunity Risk**

- ويعتبر ذو احتمالية عالية و تأثيره كذلك عالي .

-السياسات و الاستراتيجيات لمواجهة الخطر:

- 1- يتم نقل الاموال بشكل يومي من اجهزة الصرافات و الفروع.
- 2- جميع النقد يكون في اكياس مغلقة بارقام تسلسلية ولا يمكن فتحها الا مرة واحدة.
- 3- يتم عد جميع النقود امام الكاميرات و التأكد من صحتها و مسؤول الخزنة هو الذي يفتح الكيس.
- 4- موظفي نقل الاموال و الخزنة المركزية لهم زي خاص.