



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name Arwa Tair Alahmari

اسم الطالب

Students I.D 2021202936

Section

Master of Project
Management

Date

18 / 02 / 2021

Course Code

(PMG510)

Project Risk Management

Instructor's Name: Eng. Mosaab M. Hamed

البنك الأهلي التجاري والمخاطر التي يواجهها.

يعد البنك الأهلي التجاري الأكبر في العالم العربي حيث يبلغ راس ماله 30 مليار ريال سعودي أي ما يقارب 8 مليار دولار أمريكي وله دور ريادي اقتصادي في المنطقة حيث انه يقوم بمنح التسهيلات الائتمانية وعمليات التمويل وفتح الاعتمادات وما الى ذلك من العمليات الائتمانية والنقدية وعلية قطعاً فاء ان البنك الأهلي التجاري معرض لعدة مخاطر مرتبطة بطبيعة عمله والتي تستلزم اتخاذ التدابير والإجراءات لضبطها وادارتها وفق أفضل الممارسات الدولية من أجل تجنب التعرض لخسائر محتملة او تجنبها او حتى الاستفادة منها.

1-مخاطر الامن والحماية والجرائم الالكترونية hazard risk:

تواجه الادارة الإلكترونية في مجال تقديم الخدمات المصرفية في البنك الأهلي اهم المخاطر وهو الامن المعلوماتي على سبيل المثال وليس الحصر مخاطر السلب بالقوة الالكترونية: حيث يتم استخدام التقنية الحديثة في التلاعب بالمعلومات وذلك بإدخال بيانات زائفة من جانب المتحايل باختلاق دائنين كأجور يجب دفعها أو فواتير يجب سدادها وما الى ذلك. **مخاطر السطو على معلومات البطاقات البنكية:** أصبح السطو على أرقام البطاقات عبر شبكة الانترنت عملية سهلة ورائجة ومنشرة وتقترب بعمليات الابتزاز المالي. وللدخول الى الأنظمة الالكترونية من داخل او خارج البنك. احاطة العملاء بالقواعد وإجراءات حماية باستخدام عدة طرق لحماية النظام الالكتروني منها استخدام كلمات وشفرات مرور لا يسهل الوصول لها، القيام بمنع أي عمل غير مشروع من الدخول الى الأنظمة الالكترونية من داخل او خارج البنك. احاطة العملاء بالقواعد الصحيحة لعمليات الدفع. وبناء على ما سبق فان التأثير الناتج عن هذا الخطر high likelihood-low magnitude the impact. Financial extortion robbery.

2-مخاطر الائتمان عند التمويل Opportunity and Uncertainty Risks

تكمّن مخاطر الائتمان في برنامج التمويل المصرفي لدى البنك الأهلي في عجز او امتناع المقترض من تسديد التزاماته المالية (القرض) وفقاً للشروط المتفق عليه وعليه فقد يتعرض البنك الى تدهور الوضع الائتماني ونتيجة لذلك قد لا يحصل البنك على الفوائد المستحقة له ولتفادي ومنع هذا النوع من المخاطر فان البنك يقوم بقياس مخاطر الائتمان عن طريق شهادات الائتمان الخمسة وهي: تاريخ الائتمان. القدرة على السداد، شروط القرض، والضمانات ذات صلة. وبذلك تتم إدارة المخاطر الائتمانية لدى البنك الأهلي. ويعد هذا النوع من الخطر high likelihood-low magnitude.

3-مخاطر الالتزام بالأنظمة والمعايير وعدم الامتثال compliance risk:

يقع على عاتق ادارة الالتزام في البنك الأهلي توثيق وتحديد وتقييم مخاطر عدم الالتزام (مخاطر سمعه، مخاطر نظامية، مخاطر استراتيجية وغيرها) وعلية فان البنك يقوم بدراسة طرق لقياس مخاطر عدم الالتزام مثل مؤشرات الأداء او عدد شكاوى العملاء او عدد محاولات الاحتيال ويقوم باستخدام هذه المقاييس لتحسين تقييم مخاطر عدم الالتزام والمتابعة الفورية ووضع مقترحات للتعديل وحث الإدارات المعنية بوضع اقتراحات ورفع تقارير جودة وملائمة. مكافحه غسيل الأموال وتمويل الإرهاب على سبيل المثال تقوم ادارة الالتزام بمسؤوليتها بتطبيق قواعد مكافحه عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق عدة إجراءات منها: رفض الحسابات المجهولة والحسابات بآاء اسماء وهمية ,التحديث المستمر للبيانات والمعلومات والهويات, الاثباتات النظامية للمخولين ,رفع تقارير المخالفات ومتابعه شكاوى العملاء ...ويتم جمع الحالات المشتبه بها وانشاء تقارير اشتباه لوحده التحريات المالية وتطبيق الإجراءات المحدثة طبقا للتعليمات المحلية والدولية اهلا..high likelihood –high magnitude

4-المخاطر التشغيلية Operational risk:

تعرف المخاطر التشغيلية بارتباطها بالاختلال الوظيفي في المؤسسة سواء كان الخلل في المعدات والآلات او موظفين البنك ومن أبرز الأخطاء التي قد يقع فيها الموظفين أخطاء في رفع التقارير او في نظم المعلومات او غياب التتبع والرصد وعدم اتخاذ الإجراءات الصحيحة ولهذا اتخذ البنك الأهلي عدة خطوات لتفادي المخاطر التشغيلية ما أمكن عن طريق: تدريب وتأهيل الموظفين بشكل مستمر ودوري لتفادي حصول الأخطاء التشغيلية. العمل على قاعده بيانات ذات حماية وسرية عالية، رفع تقارير دوريه ووثائق مالية ودوريه قبل تحريرها للعملاء..Low likelihood –low magnitude

ختاما يتعرض البنك الأهلي التجاري اثناء نشاطه الى مجموعه مخاطر قد تحت نتيجة عدم تأكد او مخاطر سيوله او مخاطر سوق او مخاطر سعر فأنه...وعلى أثرها فان البنك الأهلي التجاري السعودي يقوم بقياس هذه المخاطر ووضع منهجيات تقى حدوثها او موجهتها ولتحد من اثارها وبهذا يساهم بالحفاظ على استقرار المؤسسة وربحتها وثباتها.