

به نام خدا

مدیریت دارایی‌ها - بدهی‌ها و مدیریت ترازنامه

برای توسعه بنگاه‌های اقتصادی معمولاً یک برنامه راهبردی جهت افزایش ظرفیت ریسک و پذیرش ریسک‌های جدید مورد نیاز می‌باشد. برای اجرای این برنامه لازم است ریسک‌هایی که موسسات در معرض آنها قرار می‌گیرند، شناسایی شوند و در نهایت مدیریت این ریسک‌ها موجب افزایش ارزش موسسات خواهد شد.

در این سمینار ابتدا در خصوص روند ارزیابی ریسک نقدینگی و همچنین ریسک بهره و استفاده از آنها در سیستم تامین و تخصیص منابع بانکی، بحث و بررسی صورت خواهد گرفت. نتایج روند ارزیابی‌های فوق تحت عنوان مدیریت دارایی- بدهی شناخته می‌شود. چگونگی تصمیمات مرتبط با مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها که منجر به تغییرات ریسک نقدینگی می‌شود، موضوع اصلی بحث خواهد بود.

در بخش دوم سمینار به مدیریت ترازنامه که مکمل بحث اول می‌باشد خواهیم پرداخت. از آنجایی که مدیریت دارایی- بدهی نهایتاً سبب خلق ارزش برای سهامداران و مالکان شرکتها می‌شود، می‌بایست تحت کنترل بودن ریسکها توسط شرکت برای ذینفعان تضمین گردد.

در جهان امروز با توجه به تغییر روش بانکداری از بسط اقلام ترازنامه به طرف تمرکز بر نرخ‌های بازده سرمایه و کنترل ریسک، نیاز به دانش مدیریت ترازنامه و همچنین مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها در بانک‌ها برای پاسخگویی به ذینفعان بصورت یک الزام مطرح گردد.