

SILABUS TRAINING

“ASSET LIABILITY MANAGEMENT (ALM) EXCELLENCE: OPTIMIZING BALANCE SHEET FOR PROFITABILITY”

Hari/Tanggal : Kamis-Jum'at, 12-13 Februari 2026

Durasi & Waktu : 2 Hari, 08.30-16.00 WIB

Lokasi : Bandung

LATAR BELAKANG

Dalam industri keuangan yang dinamis, neraca (balance sheet) bukan sekadar catatan aset dan liabilitas, melainkan mesin utama penghasil profit. Asset Liability Management (ALM) adalah seni dan sains dalam menyeimbangkan antara risiko dan imbal hasil. Pengelolaan yang buruk terhadap risiko suku bunga dan likuiditas dapat dengan cepat menggerus margin dan membahayakan kelangsungan institusi.

Pelatihan ALM Excellence: Optimizing Balance Sheet for Profitability ini hadir untuk memberikan pemahaman mendalam tentang bagaimana mengelola struktur neraca secara proaktif. Peserta akan mempelajari cara mengoptimalkan Net Interest Margin (NIM), mengelola Funds Transfer Pricing (FTP) sebagai alat kendali profitabilitas, serta memastikan kepatuhan terhadap standar regulasi terbaru (Basel III & POJK terkait). Melalui pendekatan simulasi, peserta akan diajak untuk mengambil keputusan strategis di tingkat ALCO (Asset Liability Committee).

TUJUAN

1. Memahami Kerangka Kerja ALCO: Mengelola struktur organisasi dan proses pengambilan keputusan ALCO yang efektif.
2. Mengelola IRRBB: Mengukur dan memitigasi Interest Rate Risk in the Banking Book melalui analisis Gap dan Economic Value of Equity (EVE).
3. Optimalisasi Likuiditas: Memahami strategi pemenuhan LCR dan NSFR tanpa mengorbankan profitabilitas.
4. Implementasi FTP: Menggunakan Funds Transfer Pricing untuk mengukur kontribusi margin yang akurat dari setiap unit bisnis.
5. Strategi NIM: Merancang strategi penetapan harga (pricing) dan komposisi neraca untuk memaksimalkan margin bunga bersih.
6. Stress Testing: Melakukan simulasi dampak perubahan pasar terhadap ketahanan neraca.

MATERI

Hari 1: Mekanisme ALM & Pengelolaan Risiko Pasar

1. The Role of ALM in Modern Banking
 - Evolusi ALM: Dari Risk Management ke Profit Management.
 - Struktur & Fungsi ALCO: Siapa yang bertanggung jawab atas apa?
 - Komponen Utama Neraca: Karakteristik Aset & Liabilitas.
2. Interest Rate Risk (IRRBB)
 - Teknik Analisis Repricing Gap.
 - Mengukur sensitivitas NII (Net Interest Income).
 - Konsep EVE (Economic Value of Equity): Menilai nilai jangka panjang bank.
3. Liquidity Risk & Funding Strategy
 - Dinamika LCR (Liquidity Coverage Ratio) & NSFR.
 - Strategi diversifikasi pendanaan (Dpk vs Non-Dpk).
 - Mengelola Cost of Funds di tengah fluktuasi suku bunga pasar.
4. Funds Transfer Pricing (FTP)
 - Filosofi FTP: Memisahkan risiko pasar dari risiko bisnis.
 - Metode Single Pool vs Matched Maturity.
 - Menggunakan FTP untuk mendorong perilaku cabang/unit bisnis.

Hari 2: Strategi Profitabilitas & Simulasi ALCO

1. Balance Sheet Optimization & NIM
 - Strategi penetapan harga pinjaman dan simpanan.
 - Optimalisasi komposisi aset (High Yielding Assets vs HQLA).
 - Dampak kebijakan moneter terhadap strategi neraca.
2. ALCO Simulation & Stress Testing
 - Simulasi Kasus: "Keputusan Suku Bunga di Tengah Inflasi Tinggi".
 - Merancang skenario Stress Test untuk likuiditas dan suku bunga.
 - Penyusunan Management Action Plan.

PESERTA

1. Manajer dan Analis Treasury.
2. Anggota Komite ALCO.
3. Risk Management Officers.
4. Finance Controller & Strategic Planning.
5. Internal Auditor bidang Keuangan.

INVESTASI

Investasi Normal	: Rp. 6.500.000,- Per Peserta
Investasi Grup	: Diskon 10% dari Investasi Normal Per Peserta untuk pendaftaran minimal 5 peserta
Fasilitas yang di dapat	: Sertifikat Cetak, Modul (hardcopy/cetak dan softcopy via email), Training KIT, Souvenir (T-shirt/Jaket/Tumbler - menyesuaikan stok), Meeting Room dan Fasilitasnya, Konsumsi selama training (2x Rehat Kopi, 1x Makan Siang), PPh
Non Fasilitas	: Transportasi dan Akomodasi Peserta, PPN

INFORMASI LEBIH LANJUT, PENDAFTARAN & INHOUSE TRAINING

The Infinity Academy | PT Infinity Berkah Indonesia

Email: marketing@infinityacademyindonesia.com; marketing@infinityacademy.co.id

Website : <https://www.infinityacademy.co.id>; <https://www.infinityacademyindonesia.com>;

Marketing

Ratna Samiah (Public dan Inhouse Training)

No Hp: 0811-9878785

Email: ratna.infinityacademy@gmail.com

Vina Firmalia (Inhouse Training)

No Hp: 0812-1849 9009

Email: vinafirmalia.infinityacademy@gmail.com