



„Proiect cofinanțat din Fondul Social European, prin Programul Operațional Capacitate Administrativă 2014-2020”

Standard ocupațional

**ADMINISTRATOR DE RISC
COD COR 241240**

**dezvoltat în cadrul proiectului
”Creșterea capacității administrative a ANC și MMJS
prin sistematizare și simplificare legislativă în domeniul calificărilor”
SIPOCA 129872**

Inițiator/Autori:

Institutul Bancar Român
CODIRLASU Adrian;
GOJGAREA Georgiana

Data elaborării:

03.03.2022

Verificare profesională:

TUDOR Roxana Tatiana,
MORAR TRIANDAFIL Cristina Maria

Data verificării:

04.03.2022

Avizare:

Asociația Română a Băncilor

Data avizării:

10.03.2022

Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări
Ioana Onofrei-Membru în Consiliu Director

Data validării sectoriale:

01.04.2022

Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări

Data aprobării:

Decizia ANC nr. 136/11.05.2022

Nr. RS - 19/11.05.2022

STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Administrator de risc, cod COR 241240

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Financial Risk Manager

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

1. Evaluează amenințările și oportunitățile potențiale pentru o instituție financiară
2. Oferă consultanță de specialitate;
3. Elaborează planuri preventive pentru a evita și reduce riscurile;
4. Instituie planuri pentru situațiile în care organizația se confruntă cu un risc;
5. Coordonează gestionarea riscurilor în cadrul diferitelor funcții;
6. Evaluează riscurile, cartografierea riscurilor și achiziționarea de asigurări;
7. Realizează simulări, scenarii de risc și teste de stres;
8. Raportează conducerii superioare și consiliului de administrație al societății;
9. Gestionează riscurilor financiare;
10. Coordonează identificarea și evaluarea potențialelor domenii de risc;
11. Oferă consiliere cu privire la domeniile de risc
12. Colaborează în vederea dezvoltării de modele interne de monitorizare și management al riscului;
13. Evaluează adecvarea capitalului la riscuri;
14. Administrează toate tipurile de risc cum sunt: riscul de credit, riscul de piață și riscul de rată de dobândă din portofoliul bancar; riscul de lichiditate; riscul operațional; riscul reputațional; riscul de reglementare;
15. Monitorizează riscul activităților externalizate;
16. Formulează recomandări pentru a reduce și a controla riscurile;
17. Coordonează raportarea internă și externă a expunerii organizației la riscuri.

3.2 Competențe

- 1) Analizează tendințele macroeconomice și sectoriale și cele de pe piețele financiare;
- 2) Analizează performanța financiară a unei societăți;
- 3) Abordează riscurile identificate;
- 4) Analizează factorii externi și interni ai societăților și riscul financiar;
- 5) Aplică managementul crizelor;
- 6) Coordonează alinierea eforturilor în scopul dezvoltării afacerii;
- 7) Definește politici de risc;
- 8) Estimează impactul riscurilor (de credit, de piață, de lichiditate, operațional) asupra organizației;
- 9) Evaluează factorii de risc de credit, de piață, de lichiditate, operațional, reputațional;
- 10) Gestionează riscurile financiare;
- 11) Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului de credit, de piață, de lichiditate, operațional;
- 12) Elaborează hărți ale riscului și rapoarte privind expunerea la risc;
- 13) Asigură respectarea politicilor financiare;
- 14) Ia decizii comerciale strategice;
- 15) Implementează guvernanta corporativă;
- 16) Integrează fundamentul strategic în activitatea curentă;
- 17) Respectă reglementările juridice și standardele organizației;
- 18) Evaluează calitatea datelor;
- 19) Evaluează riscurile legate de furnizori / activitățile externalizate și viabilitatea financiară;
- 20) Identifică indicatori-cheie de risc;
- 21) Oferă consiliere cu privire la investiții și consultanță financiară;
- 22) Revizuieste portofolii investiționale;
- 23) Desfășoară cercetare calitativă;
- 24) Urmărește tranzacțiile financiare.

4. Niveluri de calificare:

4.1. Nivelul de calificare conform Cadrului Național al Calificărilor (CNC)

6

4.2. Nivelul de referință conform Cadrului European al Calificărilor (EQF)

6

4.3. Nivelul educațional corespondent, conform ISCED - 2011 (cod program educațional)

6

5. Acces la altă/alte ocupație/ocupații cuprinsă/ cuprinse în COR

Acces la ocupație/ocupații de același nivel de calificare, conform CNC, pe bază de experiență/recunoaștere de competente

Nu este cazul.

6. Informații suplimentare

Administratorul de risc este o calificare care necesită o serie de competențe trans-sectoriale în scopul fundamentării deciziilor de administrare a riscului, investiții, dez-investiții, reorganizare și restructurare a unei companii, ținând cont de contextul economic complex actual de operare și desfășurare a activității din punct de vedere al cadrului de reglementare local, european și internațional, etc.

Aceasta este o calificare dinamică care implică analiza performanței financiare a unei societăți, evaluarea riscului creditelor ipotecare, evaluarea riscurilor activelor clienților, analiza tendințelor economice, aplicarea de metodologii de simulare de criză pentru riscul de credit sau riscul de piață, dezvoltarea de modele predictive, elaborarea de statistici financiare și previziuni statistice, oferirea de sprijin pentru efectuarea unor calcule financiare, prevenirea activităților frauduloase în procesul de creditare.

Administratorul de risc este o calificare care impune necesitatea de a fi la curent cu evoluțiile actuale din domeniul în care este specializat și de a dezvolta o combinație de abilități tehnice financiare și abilități comportamentale non-tehnice:

- abilitățile tehnice includ modelarea financiară, aplicarea de tehnici de analiză statistică, cercetarea capitalului propriu, modelarea riscului de credit, abilități de software de administrare a diferitelor tipuri de risc și de baze de date, cunoștințe IFRS, etc.
- abilitățile non-tehnice, comportamentale, precum comunicarea, conducerea, abilitățile interpersonale, atitudinea de rezolvare a problemelor, gândirea analitică etc.

SECȚIUNEA B - CERINȚE PENTRU EDUCAȚIE ȘI FORMARE PROFESIONALĂ

1. Informații despre programul de educație și formare profesională

1.1. Cerințe specifice de acces la program

1.1.1. Competențe și deprinderi necesare accesului la program:

Nu este cazul

1.1.2. Condiții minime de acces la program, raportate la nivelul de studii:

Niveluri de studii:

- Învățământ primar
- Învățământ gimnazial
- Învățământ general obligatoriu
- Învățământ profesional prin școli profesionale
- Învățământ liceal, fără diplomă de bacalaureat
- Învățământ liceal, cu diplomă de bacalaureat
- Învățământ postliceal
- Învățământ superior cu diplomă de licență
- Învățământ superior cu diplomă de master

☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐
☒
☐

1.1.3. Alte studii necesare:

Studii universitare în domeniul specializării sau în domenii conexe

1.1.4. Cerințe speciale:

Nu este cazul

2. Descrierea programului de educație și formare profesională

2.1. Durata totală, nr. ore

180

din care:

-

60

teorie,

-

120

practică.

2.2. Planul de pregătire (anexa nr. 1 la prezentul standard ocupațional)

2.3. Programa de pregătire teoretică și practică (anexa nr. 2 la prezentul standard ocupațional)

2.4. Echipamente/utilaje/programe software etc. necesare pregătirii teoretice și practice

Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate.

2.5. Cerințe privind nivelul minim de calificare și experiență profesională pentru formatori și instructori/preparatori formare

Formatorii vor fi specialiști cu minim 3 ani experiență practică în administrarea riscului, fiind absolvenți de învățământ superior cu diplomă de licență.
Formatorii vor prezenta certificat de absolvire pentru ocupația ”formator” sau echivalent, conform legislației.

2.6. Cerințe privind nivelul minim de calificare și experiență profesională pentru evaluatorii de competențe profesionale

Evaluatorii din comisiile de examinare dețin certificat de evaluator de competențe profesionale, sau echivalent, experiență în domeniu standardului de minim 3 ani, alte certificări (dacă este cazul).

3. Informații referitoare la procesul de elaborare, verificare, validare, avizare și aprobare a standardului ocupațional:

3.1. Realizare:

Inițiator/Autori Institutul Bancar Roman
CODIRLASU Adrian; GOJGAREA Georgiana
Data elaborării 03.03.2022

3.2. Verificare profesională: TUDOR Roxana Tatiana, MORAR TRIANDAFIL Cristina Maria
Data verificării 04.03.2022

3.3. Avizare:

Asociația Română a Băncilor
Data avizării: 10.03.2022

3.4. Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări
Data validării: 01.04.2022

3.5. Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr.136 din data 11.05.2022

PLAN DE PREGĂTIRE

Nr. crt.	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	Analizează tendințele macroeconomice și sectoriale și cele de pe piețele financiare Desfășoară cercetare calitativă Analizează performanța financiară a unei societăți	Informații financiare	12	24
2	Abordează riscurile identificate Elaborează hărți ale riscului și rapoarte privind expunerea la risc Coordonează alinierea eforturilor în scopul dezvoltării afacerii Definește politici de risc Asigură respectarea politicilor financiare Ia decizii comerciale strategice Implementează guvernanta corporativă Integrează fundamentul strategic în activitatea curentă Respectă reglementările juridice și standardele organizației	Integrarea și guvernanta riscului	9	18
3	Evaluează factorii de risc de credit Estimează impactul riscului de credit asupra organizației Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului de credit Evaluează calitatea datelor	Riscul de credit	13	26
4	Evaluează factorii de risc de piață și de lichiditate Estimează impactul riscurilor de piață și de lichiditate asupra organizației Analizează factorii externi și interni ai societăților și riscul financiar Gestionează riscurile financiare Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscurilor de piață și de lichiditate Oferă consiliere cu privire la investiții și consultanță financiară Revizuieste portofoliile investiționale Urmărește tranzacțiile financiare	Riscul financiar (riscul de piață și de lichiditate)	13	26

5	Evaluează factorii de risc operațional și reputațional Estimează impactul riscului operațional asupra organizației Aplică managementul crizelor Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului operațional Evaluează riscurile legate de furnizori/activitățile externalizate și viabilitatea financiară Identifică indicatori-cheie de risc	Riscuri nefinanciare	13	26
	TOTAL ORE		60	120
	TOTAL GENERAL		180	

Anexa Nr. 2
la standardul ocupațional

PROGRAMA DE PREGĂTIRE

TEORETICĂ ȘI PRACTICĂ

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘUR ARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Informații financiare	Analizează tendențele macro- economice și sectoriale și cele de pe piețele financiare	Piețe financiare Analiza evoluțiilor financiare și interpretare de date Burse de valori	Teorie: Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoștințe din domeniul finanțe-bănci; Cunoștințe despre bursa de valori; Noțiuni de piețe financiare bancare și non-bancare; Analiza evoluțiilor financiare și interpretare Cunoștințe despre ratele de dobândă	2	
				Practica: Aplicații practice Studii de caz Discuții de grup				4
		Desfășoară cercetare calitativă	Analiza evoluțiilor macroeconomice: evoluția PIB, rata inflației, piața muncii; Analiza și dinamica macroeconomică	Teorie: Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoștințe depre funcționarea unei economii Cunoștințe despre principalii indicatori macroeconomici: PIB, rata inflației, rata șomajului, deficitul bugetar, deficitul de cont curent	2	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Analize privind evoluția economiei Analize privind sectoarele economice Indicatori macro-economici Inflația: cauze, evoluție, impact în previziuni și factori de actualizare Creșterea economică Ciclurile economice/de afaceri Analiza mediului de afaceri ale diferitelor sectoare economice (diverse industrii, servicii, agricultura, construcții etc.) Examinarea informațiilor	Practica: Studii de caz Aplicații practice Discuții de grup		Abilitatea de a înțelege importanța principalilor indicatori macroeconomici și a factoriilor ce pot influența deciziile economice Cunoașterea implicațiilor privind schimbările variabilelor economice structurale asupra creșterii economice Capacitatea să genereze așteptări raționale cu privire la inflație, având în vedere un set de variabile economice Înțelegerea evoluției ciclurilor economice și a creșterii economice și modul în care acestea pot fi modelate de schimbări Cunoștințe despre principalele sectoare ale unei economii		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			disponibile despre industrie/sector (și sub-sectoare de activitate dacă este cazul) și identificarea factorilor cheie ale acesteia (acestora) Analiza cererii și a ofertei caracteristice acestei industrii, istoric, tendințe, previziuni și prognoze de evoluție Analiza parametrilor semnificativi ai sectorului de activitate: 1. cererea, 2. factorii cheie de aprovizionare, gradul/natura schimbării industriei, 3. predictibilitatea afacerilor în cadrul industriei, 4. ciclicitate,					

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			5. capacitatea de a crește prețul înaintea inflației (putere de stabilire a prețurilor), 6. tipul pieței (monopol, oligopol, concurențială, etc.), 7. franșize/nume de mărci, 8. ratele de creștere a industriei prognozate și pe ce perioadă de estimare, etc. Analiza competiției în cadrul sectorului					
		Analizează performanța financiară a unei societăți	Analiza fiecărei componente din situațiile financiare, rol, informații semnificative, utilitate pentru administrarea riscului	Teorie: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Abilitatea de a interpreta situațiile financiare. Capacitatea de a înțelege impactul politicilor contabile asupra principalilor indicatori de performanță financiară	2	
				Practica: Studii de caz Aplicații practice Discuții de grup				4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Analiza fondului de rulment (FR), a necesarului de fond de rulment (NFR), trezoreria netă (TN)	Teorie: Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoaște elementele capitalului de lucru	3	
			Analiza indicatorilor de lichiditate			Abilitatea de a construi un flux de numerar necesar		
			Analiza modului de evoluție a fluxurilor de numerar al afacerii (operaționale, de investiții și financiare)	Practica: Studii de caz Aplicații practice Discuții de grup		Capacitatea de a analiza situația fluxurilor de numerar și a parametrilor care influențează aceasta evoluție		6
						Cunoaște si înțelege semnificația indicatorilor de lichiditate și a factorilor care influențează fiecare componentă a situației fluxurilor de numerar Abilitatea de a furniza un raport de analiză financiară privind indicatorii de lichiditate și a modului de evoluție a fluxurilor de numerar		
			Analiza indicatorilor de rentabilitate, lichiditate și solvabilitate și dezvoltarea de	Teorie: Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete,	Prezentarea de rapoarte scrise sau verbale asupra tendințelor economice generale sau din domeniul de activitate al companiei	3	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			soluții de îmbunătățire a acestora	Practica: Studii de caz Aplicații practice Discuții de grup	laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoștințe privind analiza performanței financiare a unei societăți. Capacitatea de a furniza un raport de analiză financiară privind indicatorii financiari principali (KPI) și de a prezenta un astfel de raport financiar împreună cu concluziile și recomandările aplicabile		6
						TOTAL	12	24

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Integrarea si guvernanta riscului	Abordează riscurile identificate	Riscurile semnificative cu care se confruntă o instituție financiară Definirea apetitului și toleranței la risc Abilitatea și capacitatea de a lua risc	Teorie: Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea riscurilor semnificative cu care se confruntă o instituție financiară Definirea apetitului la risc Definirea capacității de a lua risc Cunoașterea cadrului apetitului la risc	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
		Elaborează hărți ale riscului și rapoarte privind expunerea la risc	Agregarea indicatorilor de risc Prezentarea indicatorilor de risc Limite și niveluri de avizare	Teorie: Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea indicatorilor de risc Cunoașterea modului de stabilire al indicatorilor de risc	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2

		Definește politici de risc	Intocmirea strategiei de management a riscurilor semnificative	Teorie: Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea riscurilor semnificative cu care se confruntă o instituție financiară Cunoașterea modului de administrare a diverselor tipuri de riscuri semnificative	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4
		Integrează fundamentul strategic în activitatea curentă Coordonează alinierea eforturilor în scopul dezvoltării afacerii Ia decizii comerciale strategice	Definirea riscului strategic Adminstrarea riscului strategic Integrarea strategiei instituției în strategia de management al riscului	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea noțiunilor referitoare la adminstrarea riscului strategic	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4
		Asigură respectarea politicilor financiare	Cultura riscului Guvernanța riscului	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete,	Cunoașterea modului de organizare a unei instituții financiare	1	

		Implementează guvernanța corporativă	Nivelurile de control într-o instituție financiară		laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea funcțiilor de control din interiorul unei instituții financiare		
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup		Cunoașterea modului de diseminare a informațiilor de risc în interiorul unei instituții financiare		2
		Respectă reglementările juridice și standardele organizației	Reglementări relevante în activitatea de management al riscului	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea principalelor reglementări naționale și europene referitoare la administrarea riscurilor	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4
						TOTAL	9	18

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRACTICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Riscul de credit	Evaluează factorii de risc de credit	Riscul de credit Definiția incapacității de plată (default)	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoaște ce reprezintă riscul de credit și ce reprezintă intrarea în incapacitate de plată	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Componentele riscului de credit: - PD - LGD - EAD - Maturitate Pierdere așteptată (EL)	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea componentelor riscului de credit Cunoașterea modalităților de determinare a componentelor riscului de credit	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4
		Estimează impactul riscului de	Monitorizarea portofoliilor de credite	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT	Cunoașterea modalităților de monitorizare a riscului de credit.	2	

		credit asupra organizației	Constituirea de provizioane aferente riscului de credit	Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup	Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea modalităților de provizionare a creditelor. Să propună măsuri de administrare a riscului de credit.		4
			Cerința de capital aferentă riscului de credit: - Reglementat - Economic Raportarea cerinței de capital reglementat	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea modului de constituire a capitalului aferent riscului de credit, atât reglementat cât și economic, Să poată raporta cerința de capital reglementat către instituția de supraveghere.	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4
			Rating-uri - Externe - Interne	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea noțiunii de rating Înțelegerea și interpretarea rating-urilor externe Cunoașterea modalităților de determinare și de utilizare a rating-urilor interne	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4

		Evaluează calitatea datelor	Modele de credit scoring	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea modului de construire și de utilizare a unui model de scoring	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Modele de calcul a cerinței de capital aferentă riscului de credit	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea tipurilor de abordări de construire a modelelor de risc de credit Cunoașterea cerințelor de reglementare ce trebuie pentru construirea și utilizarea unui model intern de risc de credit	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4
			Legislația relevantă în administrarea riscului de credit	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea legislației relevante locale și europene în ceea ce privește administrarea riscului de credit	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
						TOTAL	13	26

4	Riscul financiar (riscul de piață și de lichiditate)	Analizează factorii externi și interni ai societăților și riscul financiar	Accesarea informațiilor financiare – platforme utilizate pentru accesarea informațiilor financiare	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Sa cunoasca principalele platforme de extragere a informațiilor financiare (ex. Reuters, Bloomberg)	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
		Oferă consiliere cu privire la investiții și consultanță financiară	Tipuri de instrumente financiare tranzacționate de către o instituție financiară Moduri de înregistrare a instrumentelor financiare	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să cunoască principalele tipuri de instrumente tranzacționate de către o instituție financiară (acțiuni, obligațiuni, curs de schimb, diverse tipuri de instrumente financiare derivate)	1	
		Revizuieste portofolii investiționale Urmărește tranzacțiile financiare	Trading book vs banking book Evaluarea diverselor tipuri de instrumente financiare tranzacționate de către o instituție financiară	Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup		Să cunoască cerințele de înregistrare a acestor instrumente în situațiile financiare ale unei instituții financiare și impactul modului de înregistrare asupra contului de profit și pierdere și a capitalului unei instituții financiare. Să cunoască diferența dintre trading book și		2

						banking book și impactul pe care îl are înregistrarea unui instrument financiar în unul dintre cele două portofolii. Să aibă noțiuni de bază cu privire la evaluarea diverselor instrumente financiare tranzacționate de către o instituție financiară și a impactului asupra valorii pe care îl are evoluția diversilor parametri ai pieței.		
		Gestionează riscurile financiare	Riscul de piață	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să recunoască riscul de piață	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Tipuri de risc de piață: - Riscul valutar - Riscul de rată de dobândă - Riscul aferent pozițiilor în acțiuni	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să recunoască principalele componente ale riscului de piață	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri				2

			- Riscul aferent pozițiilor în mărfuri	Discuții de grup				
			Limite aferente riscului de piață	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să cunoscă tipurile de limite care sunt utilizate în administrarea riscului de piață și a modului de stabilire a acestor limite	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
		Estimează impactul riscurilor de piață asupra organizației	Modele de risc de piață: - Modele de calcul al volatilității - Modele Value at Risk (VaR)	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să cunoscă principalele modele utilizate în calculul expunerii la riscul de piață Să cunoască și să interpreteze evoluția volatilității prețului unui instrument financiar	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Instrumente de analiză a riscului de piață: - Simulări - Scenarii - Analize de sensibilitate	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart,	Să cunoască principalele instrumente de măsurare a riscului de piață, cum sunt realizarea de simulări, construirea și interpretarea scenariilor	1	

			- Teste de stres		literatura de specialitate	de risc de piață, analize de sensibilitate, construirea și interpretarea testelor de stres. Să propună măsuri de administrare a riscului de piață.		
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Calculul cerințelor de capital economic și reglementat aferent riscului de piață. Raportarea cerinței de capital reglementat	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să cunoască modalitățile de calcul și cerințele legale în ceea ce privește constituirea capitalului aferent riscului de piață Să poată raporta cerința de capital reglementat către instituția de supraveghere.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
		Evaluează factorii de risc de piață Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului de piață	Riscul de rată de dobândă din banking book (IRRBB)	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Cunoașterea modului de evaluare a riscului aferent ratei de dobândă din banking book (IRRBB)	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri				2

				Discuții de grup				
			Calculul cerinței de capital economic pentru IRRBB	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să poată calcula cerința de capital economic aferentă IRRBB.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Teste de stres și scenarii aferente IRRBB	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să poată construi și interpreta teste de stres aplicate expunerii la IRRBB. Să propună măsuri de administrare a riscului aferent IRRBB.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
		Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea	Riscul de lichiditate Tipuri de risc de lichiditate: - Lichiditatea intraday	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă,	Să recunoască riscul de lichiditate		

		riscului de lichiditate	- Lichiditatea pe termen scurt - Lichiditatea pe termen lung		flipchart, literatura de specialitate	Să cunoască principalele categorii de risc de lichiditate		
			Măsurarea diverselor tipuri de lichiditate ale unei instituții financiare	Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup		Să măsoare expunerea la riscul de lichiditate utilizând diverse instrumente și analize. Să propună măsuri de administrare a riscului de lichiditate	1	
		Estimează impactul riscului de lichiditate asupra organizației	Calculul și interpretarea indicatorilor reglementați de risc de lichiditate (LCR, NSFR) Raportarea indicatorilor de lichiditate	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să calculeze și să interpreteze indicatorii de lichiditate LCR și NSFR Să raporteze către instituția de reglementare indicatorii LCR și NSFR		2
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup			1	
		Evaluează factorii de risc de lichiditate	Teste de stres și scenarii aferente riscului de lichiditate	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă,	Să construiască și să interpreteze teste de stres și scenarii aferente riscului de lichiditate		

				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup	flipchart, literatura de specialitate			2
						TOTAL	13	26
5	Riscuri ne- financiare	Evaluează factorii de risc operațional	Tipuri de riscuri nefinanciare: - Riscul operațional - Riscul reputațional	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să cunoască principalele tipuri de riscuri nefinanciare, precum și sursele de generare a acestor riscuri	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
		Estimează impactul riscului operațional asupra organizației	Riscul operațional Definiție, recunoaștere Tipuri de evenimente de risc operațional	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să recunoască riscul operațional Să poată încadra un eveniment de risc operațional pe unul din tipurile de risc operațional prevăzute de legislație.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2

		Oferă consiliere în ceea ce privește gestionarea riscului operațional	Instrumente de administrare a riscului operațional: Baza de date cu evenimente de risc operațional Scenarii de risc operațional	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să cunoască, să construiască și să utilizeze instrumente de măsurare a riscului operațional Să poată analiza baza de date de evenimente de risc operațional Să poată construi și interpreta scenarii de risc operațional Să aibă cunoștințe generale despre modelele de risc operațional. Să propună măsuri de administrare a riscului operațional.	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4
		Identifică indicatori-cheie de risc	Indicatori cheie de risc operațional Calculul capitalului economic și reglementat aferent riscului operațional Raportarea cerinței de capital reglementat	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să poată construi, monitoriza și interpreta indicatori cheie de risc operațional Să poată calcula, conform cerințelor legale, capitalul reglementat și economic aferent riscului operațional Să poată raporta către instituția de reglementare capitalul reglementat aferent riscului operațional	2	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				4

		Evaluează riscurile legate de furnizori / activitățile externalizate și viabilitatea financiară	Riscul aferent activităților externalizate	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să recunoască, evalueze și monitorizeze riscul aferent activităților externalizate. Să propună măsuri de administrare a riscului aferent activităților externalizate.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Riscul cibernetic	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să recunoască și să monitorizeze riscul cibernetic Să propună măsuri de administrare a riscului cibernetic.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Riscul de conduită	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să recunoască, evalueze și monitorizeze riscul de conduită. Să propună măsuri de administrare a riscului de conduită.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri				2

				Discuții de grup				
		Aplică managementul crizelor	Continuitatea activității	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să cunoască cerințele legale privind continuitatea activității unei instituții financiare	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Administrarea situațiilor de criză	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să recunoască o situație de criză și să aplice procedurile aferente administrării situațiilor de criză	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
			Planuri de continuitate a activității: Construire Testare	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să construiască și să testeze un plan de continuitate a activității.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri				2

				Discuții de grup				
		Evaluează factorii de risc reputațional	Riscul reputațional: Măsurare Administrare	Teorie: Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate	Să recunoască riscul reputațional Să construiască și să utilizeze instrumente de evaluare și monitorizare a riscului reputațional. Să propună măsuri de administrare a riscului reputațional.	1	
				Practica: Prezentare detaliată Dezbateri Discuții de grup				2
						TOTAL	13	26