



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

Standard ocupațional

**ANALIST CREDITE
COD COR 241241**

**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
PETRA Florențiu
DUMITRACHE Gabriela

Data elaborării:

04.03.2022

Verificare profesională:

MIHAI Tiberiu, POPESCU Georgina Păunica

Data verificării:

07.03.2022

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. 139/11.05.2022

Nr. RS - 22/11.05.2022

STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. **Denumirea ocupației și codul COR**

Analist credite, cod COR 241241

2. **Denumirea tradusă a ocupației (En):**

Credit analyst

3. **Activități și competențe**

3.1 Activități specifice ocupației

1. Intervievează inițiatorii aplicației de credit/solicitanții de împrumuturi bancare
2. Verifică încadrarea clientului în profilul de tranzacție standard și în criteriile de eligibilitate
3. Verifică componența grupului de firme și a dosarului de credit
4. Verifică/interpretează rapoartele de evaluare, garanții materiale și nemateriale
5. Stabilește ratingul clientului funcție de factorii cantitativi, calitativi și de comportament
6. Analizează riscul financiar
7. Verifică capacitatea de rambursare a împrumuturilor
8. Încadrează clientul funcție de performanța financiară în aplicația de semnale de avertizare și aplicația de calitate a creditelor
9. Revizuieste documentațiile de credit
10. Obține opinia de la departamentele juridic/conformitate/produse/trezorerie
11. Înregistrează solicitările clienților
12. Întocmește documentația specifică referatului de credit / fișei scoring/ratingului
13. Formulează propuneri cu privire la termenii creditului și înaintează propuneri de aprobare / respingere a dosarelor împreună cu propunerea de rating
14. Recomandă măsuri specifice de restructurare a creditelor sau de transfer la Departamentul credite neperformante
15. Funcție de competență de aprobare delegată, aprobă solicitările de credit
16. Analizează tendințele de pe piețele financiare și performanța financiară a clienților persoane juridice, funcție de industria în care își desfășoară activitatea principală
17. Monitorizează situația creditelor și a garanțiilor
18. Monitorizează realizarea investițiilor finanțate
19. Monitorizează indicatorii și categoria de risc a clientului
20. Respectă termenele de analiză stabilite
21. Întocmește raportări privind indicatorii de proces
22. Raportează incidentele operaționale și pe cele ce pot afecta securitatea datelor/ informațiilor

3.2 Competențe

1. Analizează capacitatea de plată și istoricul de creditare al clienților
2. Obține informații financiare
3. Analizează riscul financiar
4. Interpretează situațiile financiare
5. Analizează factorii cantitativi și calitativi, inclusiv comportamentul de plată
6. Autorizează/aprobă ratingurile de credit
7. Propune condițiile creditului
8. Prezintă aplicația de credit în vederea aprobării
9. Elaborează recomandări privind procesul de creditare
10. Aplică politica de risc de credit
11. Oferă consiliere pentru gestionarea riscului de credit
12. Comunică cu persoanele implicate direct/indirect în fluxul de creditare
13. Clasifică creditele funcție de semnalele de avertizare și de calitatea lor
14. Analizează tendințele de pe piața financiară
15. Aplică metodologii de simulare situații de criză
16. Formulează propuneri de soluționare a creditelor restante
17. Elaborează rapoarte privind riscul de credit
18. Întocmește un raport financiar

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**

Analistul credite este persoana care preia, analizează și determină gradul de conformitate al unei cereri de creditare. Poziția poate fi de analist credite persoane juridice sau fizice. Pentru ambele poziții este necesară o buna cunoaștere a reglementărilor BNR și a procedurilor interne de creditare.

Activitatea analistului credite este una complexă și de mare responsabilitate, principiile ce guvernează munca sa în procesul analizei fiind circumscrise principiilor generale ale activității de creditare, și anume: prudența (limitarea riscului de credit în funcție de nivelul expunerii), destinația creditului, planificarea creditului (limitarea creditului în cadrul unor plafoane stabilite și controlate la nivelul instituțiilor financiar-bancare), garantarea creditului și rambursarea creditului la scadență.

Analistul credite stabilește oportunitatea acordării creditului în baza unei argumentații solid fundamentate, ca o concluzie la analiza realizată. El propune o soluție pentru fiecare dosar/cerere de credit, fără a adopta și decizia propriu-zisă de creditare, responsabilitate ce revine structurilor interne decidente (în general comitetelor de credit).

Prin reglementările emise, BNR lasă la latitudinea instituțiilor financiar-bancare să aplice sisteme interne de rating, astfel încât și metodologiile de analiză sunt specifice fiecărei instituții.

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:

Nu este cazul

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

Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB

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, în dinamica pieței muncii, 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 competente 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 Român
PETRA Florențiu, DUMITRACHE Gabriela
Data elaborării: 04.03.2022

3.2. Verificare profesională: MIHAI Tiberiu, POPESCU Georgina Păunica

Specialist/Instituția de profil: BCR, Raiffeisen Bank
Data verificării: 07.03.2022

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. 139 din data 11.05.2022

PLAN DE PREGĂTIRE

Nr. crt.	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	Analizează capacitatea de plată și istoricul de creditare al clienților Obține informații financiare Analizează riscul financiar Interpretează situațiile financiare Aplică politica de risc de credit	Pregătirea documentației de credit pentru analiză	32	70
2	Propune condițiile creditului Prezintă aplicația de credit în vederea aprobării Elaborează recomandări privind procesul de creditare	Elaborarea recomandării de creditare	6	10
3	Analizează factorii cantitativi si calitativi inclusiv comportamentul de plata Autorizează/aproba ratingurile de credit	Actualizarea ratingului	6	10
4	Oferă consiliere pentru gestionarea riscului de credit Comunică cu persoanele implicate direct/indirect în fluxul de creditare Clasifică creditele funcție de semnalele de avertizare și de calitatea lor Aplică metodologii de simulare situații de criză Întocmește rapoarte privind riscul de credit Elaborează un raport financiar	Monitorizarea creditelor și Raportarea situației creditelor	10	20
5	Analizează tendințele de pe piața financiară Formulează propuneri de soluționarea creditelor restante	Gestionarea portofoliului de credite problematice	6	10
	TOTAL ORE		60	120
	TOTAL GENERAL		180	

PROGRAMA DE PREGĂTIRE

TEORETICĂ ȘI PRACTICĂ

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
1	Pregătirea documentației de credit pentru analiză și elaborarea recomandării de creditare	1.1. Cunoașterea clienței	Criterii în prelucrarea informațiilor: Interogarea bazelor de date Managementul informațiilor: căutare, prelucrare, utilizare Metode și tehnici folosite în cercetarea de piață	Teorie Prezentare	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB	Cunoștințe privind sursele de informații existente Capacitatea de a intervieva inițiatorii aplicației de credit/solicitanții de împrumuturi bancare Cunoștințe privind tipurile de documente și modul de redactare al acestora Capacitatea de a prezenta informația în funcție de tipul acesteia Abilități de pregătire documentație de credit pentru analiză	16	40
				Practică Aplicații practice Lucru individual și pe grupe	Date statistice, documente specifice, legislație specifică, surse WEB			

		1.2. Analiza Financiară	Analize financiare la nivel de bilanț/balanță/cash flow metoda directă și indirectă Metode de analiză a datelor Modele de rezolvare și interpretarea a rezultatelor pentru obținerea unei analize financiare corecte.	Teorie Prezentare detaliată	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB	Cunoaște indicatorii de performanță și de risc. Aplică metode de identificarea clasei de risc Manifestă atenție față de detalii și responsabilitate în analizarea datelor Are capacitatea de a realiza/interpreta analize financiare și de a determina un standing financiar	8	15
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			
		1.3. Analiza de risc financiar	Analiza date financiare istoric de creditare Analiza date financiare de grup Analiza gradului de îndatorare pe grup și a modului în care este respectat serviciul datoriei ținând cont de tendințele economice	Teorie Prezentare detaliată	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB	Cunostințe privind modalități de analiză a informației de ordin financiar pentru a realiza predicții asupra condițiilor economice și asupra situației mediului industrial și de afaceri Capacitatea de a oferi sprijinul pentru deciziile de investiție	8	15

			si de domeniile de activitate pe grup	Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente	Capacitatea de a propune masuri concrete pentru diminuarea situațiilor de risc ridicat		
2.	Elaborarea recomandării de creditare	2.1. Recomandarea de creditare	Modele de elaborare a referatului de credit cu identificarea și cuantificarea principalelor riscuri, precum și căile de reducere a acestora	Teorie Prezentare detaliata	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB	Capacitatea de a prezenta informațiile bine fundamentate și suficiente pentru luarea unei decizii de creditare Capacitatea de a descrie clar tranzacția, riscurile atașate acesteia și măsuri de diminuare riscuri	6	10
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			
3	Actualizarea ratingului	3.1. Controlul datelor introduse în aplicația de rating	Metode de control al calității datelor financiare și non-financiare	Teorie	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de	Capacitatea de a verifica corectitudinea datelor si a indicatorilor rezultați Capacitatea de a interpreta cat mai corect factorii calitativi din	3	5

					aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB	datele prezentate de client		
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			
		3.2. Autorizarea și aprobarea ratingului generat de aplicație	Interpretarea rezultatelor ratingului funcție de specificul factorilor calitativi si al celor calitativi	Teorie	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB	Capacitatea de a asigura un rating aliniat cu performanta financiara si non financiara a clientului	3	5
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			
4.	Monitorizare a creditelor și Raportarea situației creditelor	4.1. Managementul portofoliului de credite	Tehnici de monitorizare a condițiilor de aprobare Interpretarea datelor la nivel de Portofoliu	Teorie	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de aplicații MS Office,	Capacitatea de a identifica elementele specifice creșterii riscului de credit pe industrii Capacitatea de a evalua factorii de risc la nivel de portofoliu	6	12

					literatura de specialitate, surse WEB	Oferă consiliere pentru gestionarea riscului de credit funcție de tendințele din economie		
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			
						Oferă consultanța pentru îmbunătățirea rating-ului clientului		
		4.2. Raportări	Managementul informațiilor: căutare, prelucrare, utilizare Reutilizarea informațiilor existente în organizație Modele de rapoarte privind activitatea de creditare	Teorie	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB	Cunoștințe IT în ce privește elaborarea rapoartelor Folosirea corectă a datelor si formulelor privind raportarea expunerilor clienților	4	8
				Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente			
5	Gestionarea portofoliului de credite problematice	5.1. Managementul creditelor problematice	Modele de interpretare semnale de avertizare și adresarea acestora prin măsuri adecvate Modele de clasificare a debitorilor funcție	Teorie	Laptop, videoproiector, tablă, flipchart, markere, suport de curs, prezentare Powerpoint, pachet de	Capacitatea de a propune măsuri de limitare risc de credit funcție de semnalele de avertizare Cunoștințe privind operațiunile de restructurare	6	10

			de analiza bonității și a semnalelor de avertizare		aplicații MS Office, literatura de specialitate, surse WEB	Capacitatea de a identifica problemele clienților și a surselor de rambursare		
			Metode de gestionare a creditelor restante și propuneri de măsuri de remediere	Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente	Capacitatea de a propune și a monitoriza planuri de acțiuni în vederea recuperării debitelor restante		