



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

**Standard ocupațional
ANALIST FINANCIAR BANCAR
Cod COR 241309**

**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
STAN Mihail Dan
SAVU Emanuela Mihaela

Data elaborării:

20.09.2022 – 12.10.2022

Verificare profesională:

RAPOTĂ Daniela
CODÎRLAȘU Adrian

Data verificării:

15.10.2022

Avizare:

Asociația Română a Băncilor

Data avizării:

17.10.2022

Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare,
Bancare, de Asigurări

Data validării sectoriale:

31.10.2022

Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări

Data aprobării:

Decizia ANC nr. 798/16.12.2022

Nr. RS – 98 /16.12.2022



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Analist financiar bancar, cod COR 241309

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Financial banking analyst

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

- 1) Analizează datele financiare ale companiei analizate ;
- 2) Identifică tendințele, luând în considerare obiectivele băncii / clienții corporate și situația financiară, îmbunătățirea indicatorilor de rentabilitate ;
- 3) Furnizează soluții de îmbunătățire a indicatorilor de rentabilitate;
- 4) Analizează rezultatele reale față de cele bugetate/previzionate;
- 5) Recomandă îmbunătățiri pe baza informațiilor analitice disponibile;
- 6) Evaluează bugetele de capital/investiții (CAPEX) și operaționale (venituri și cheltuieli – OPEX);
- 7) Analizează fondul de rulment (FR), nevoie de fond de rulment (NFR), trezoreria netă (TN) și poziția fluxului de numerar al afacerii;
- 8) Analizează procesele de afaceri și performanța financiară acestora;
- 9) Recomandă soluții privind îmbunătățirea proceselor de afaceri;
- 10) Efectuează analiza cost-beneficiu, pregătesc rapoartele cost-beneficiu;
- 11) Furnizează inițiative de reducere a costurilor;
- 12) Analizează variațiile privind informațiile financiare;
- 13) Efectuează previziuni financiare;
- 14) Informează conducerea pentru a se lua decizii corecte;
- 15) Dezvoltă modele financiare pentru a prognoza rezultatele anumitor decizii de afaceri;
- 16) Realizează analize de tip *benchmarking* față de piață / concurența (atât firme listate, cât și nelistate) și față de concurenții direcți (*peer analysis*);
- 17) Dezvoltă modele de prognoză;
- 18) Monitorizează metricile operaționale (KPI);
- 19) Furnizează recomandări și soluții de afaceri adecvate conducerii;
- 20) Analizează portofoliul de creanțe comerciale / clienți / credite, în funcția de specificul sectorului de activitate;
- 21) Pregătește rapoarte privind parametri și indicatori financiar și de performanță financiară;
- 22) Oferă sugestii și recomandări pe baza rapoartelor financiare pregătite;
- 23) Analizează operațiunile de trezorerie și cash management;
- 24) Implementează oportunități de fuziuni și achiziții de companii;
- 25) Implementează îmbunătățirea cesionărilor de afaceri și managementul riscului de afaceri;
- 26) Efectuează cercetări și analize specifice sectorului analizat;
- 27) Elaborează modele de evaluare financiară și urmărirea tendințelor financiare specifice sectorului analizat;
- 28) Pregătește rapoarte de cercetare, rapoarte de stare, prezentări sinteze, prezentări de informare și memorandum-uri de prezentare pentru oferta publică inițială (IPO);
- 29) Identifică riscul investițional;
- 30) Analizează valorile mobiliare.

3.2 Competențe

- 1) Asigură conformitatea cu cerințele de prezentare a informațiilor contabile IFRS / GAAP;
- 2) Efectuează analize de afaceri/industrie/sector de activitate;
- 3) Interpretează situațiile financiare;
- 4) Furnizează rapoarte financiare;
- 5) Analizează performanța financiară a unei instituții financiar bancare;
- 6) Analizează criteriile economice în luarea deciziilor;
- 7) Efectuează cercetări de afaceri și analiza sectorului de activitate;
- 8) Efectuează analiza unei afaceri;
- 9) Dezvoltă previziuni financiare;
- 10) Elaborează un plan de afaceri;
- 11) Acordă consiliere în chestiuni financiare;
- 12) Efectuează analiza privind îndeplinirea cerințelor de raportarea ESG;
- 13) Analizează riscul financiar;
- 14) Evaluează viabilitatea financiară a unui client /produs bancar;
- 15) Elaborează rapoarte de analiză cost-beneficiu;
- 16) Execută proiecte de fuziuni și achiziții;
- 17) Monitorizează portofoliul de credite, clienți, etc.;
- 18) Monitorizează evoluția piețelor de capital /valori mobiliare;
- 19) Dezvoltă portofoliul de investiții;
- 20) Acordă servicii 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

241305 analist financiar
241307 asistent analist
241308 specialist bancar
241310 asistent bancar

6. Informații suplimentare

Analist financiar bancar este o calificare care necesită o serie de competențe trans-sectoriale în scopul fundamentării deciziilor de dezvoltare, investiții, dez-investiții, reorganizare și restructurare atât în cazul unei companii cât și în cazul unei instituții de credit, 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 ocupație dinamică care implică cercetarea condițiilor macroeconomice și microeconomice împreună cu elementele fundamentale ale companiei/instituției de credit pentru a face predicții despre afaceri, sectoare și industrii, cu scopul de a recomanda adesea un curs de acțiune, cum ar fi: cumpărarea sau vânzarea acțiunilor unei companii pe baza performanței și perspectivelor sale generale, dar și acoperirea necesităților de raportare și analiză a performanței financiare la nivel de linie de afacere/produs bancar în cazul unei instituții de credit.

Analist financiar bancar 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, cercetarea capitalului propriu și cerințele prudentiale și de capital aplicabile sectorului bancar, fuziuni și achiziții, modelarea riscului de credit, noțiuni de contabilitate, cunoștințe IFRS, etc.
- Abilitățile non-tehnice includ: abilități 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:

Nu este cazul

1.1.4. Cerințe speciale:

Programul de formare profesională poate fi echivalat cu o certificare internațională financiară (CFA, CEFA, CIIA, ACCA, etc.) care să acopere minim 180 de ore de pregătire teoretică și practică (aplicații, examene) cu privire la noțiunile studiate în program, respectiv de contabilitate, analiză financiară, acțiuni, economie și finanțe corporative.

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, pachet de aplicații MSOffice, baze de date, etc

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

Formatorii vor fi specialiști cu experiență în domeniu de cel puțin 2 ani din ultimii 5, 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 5 ani, sau alte certificări internaționale financiare (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
STAN Mihail Dan, SAVU Emanuela Mihaela
Data elaborării: 20.09.2022 - 12.10.2022

3.2. Verificare profesională: Ropotă Daniela, Codîrlășu Adrian

Specialist/Instituția de profil: Institutul Bancar Român
Data verificării 15.10.2022

3.3. Avizare:

Asociația Română a Băncilor
Data avizării: 17.10.2022

3.4. Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări
Data validării: 31.10.2022

3.5. Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr.798 din data 16.12.2022

PLAN DE PREGĂTIRE

Nr. crt.	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	Asigură conformitatea cu cerințele de prezentare a informațiilor contabile IFRS / GAAP; Efectuează analize de afaceri / industrie/sector de activitate; Interpretează situațiile financiare; Furnizează rapoarte financiare; Analizează performanța financiară a unei instituții financiar bancare.	Performanța financiară a unei societăți	14	28
2	Analizează criteriile economice în luarea deciziilor; Efectuează cercetări de afaceri și analiza sector de activitate/ industrie; Efectuează analiza unei afaceri; Dezvoltă previziuni financiare; Elaborează un plan de afaceri.	Consultanța privind strategia financiară și planul de afaceri	20	40
3	Acordă consiliere în chestiuni financiare; Efectuează analiza privind îndeplinirea cerințelor de raportarea ESG; Analizează riscul financiar; Evaluează viabilitatea financiară a unei societăți; Elaborează rapoarte de analiză cost-beneficiu (CBA).	Consultanța privind guvernanța, riscuri și viabilitatea financiară	14	28
4	Execută proiecte de fuziuni și achiziții; Monitorizează portofoliul de credite, clienti, etc.; Monitorizează evoluția piețelor de capital (valori mobiliare); Dezvoltă portofoliul de investiții Acordă servicii financiare	Consultanța privind dezvoltarea strategiei de investiții	12	24
	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 DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Performanța financiară a unei societăți	Asigurarea conformității cu cerințele de prezentare a informațiilor contabile IFRS / GAAP	Analiza cerințelor de raportare financiară și a fiecărei componente a situațiilor financiare: bilanț, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificărilor capitalurilor proprii și note explicative, politici contabile conforme cu cadrul de raportare IFRS/local Cadrul local /IFRS de raportare financiară Raportări prudențiale (FINREP, COREP, etc.), cerințe de capital și solvabilitate aplicabile sectorului bancar	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoașterea procesului și a modului de elaborare al situațiilor financiare conform cadrului de raportare IFRS/local și a rolului fiecărei componente din situațiile financiare	3	
				Practică Studii de caz	Documente specifice Legislație specifică Resurse WEB Situații financiare Fișiere Excel Baze de date Modele de rapoarte financiare și analiză financiară	Abilitatea de a înțelege cerințele Cadrului local / IFRS de raportare financiară Capacitatea de înțelegere / realizare a bilanțului și a notelor explicative Abilitatea de a înțelege cerințele prudențiale aplicabile sectorului bancar		6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Efectuarea analizelor de afaceri / industrie /sector de activitate						
			Analiza mediului de afaceri care ghidează industria să crească și să supraviețuiască într-un mediu competitiv	Teorie Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind caracteristicile mediului de afaceri Capacitatea de a înțelege principalele aspecte fiscale și de impozitare în mediul economic (impozit pe profit, impozit microîntreprindere, TVA, etc.)	2	
			Analiza mediului de afaceri în vederea obținerii unui avantaj competitiv în industrie Analiza amenințărilor și oportunităților pentru luarea deciziilor și planificarea în conformitate cu aceasta	Studii de caz	Documente specifice Legislație specifică Resurse WEB Situații financiare Fișiere Excel Baze de date Modele de rapoarte financiare și analiză financiară	Abilitatea de calcula corect impozitul pe profit/microîntreprindere Capacitatea de a analiza un produs bancar și impactul acestuia asupra poziției financiare și performanței financiare a unei instituții de credit		4
			Analiza fiecărei componente din situațiile financiare	Teorie Prezentare detaliata	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector	Cunoștințe privind componentele unei situații financiare	3	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘU RARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Interpretarea situațiilor financiare	Rol, informații semnificative, utilitate pentru management și investitori		Flipchart, markere, postit-uri	Abilitatea de a interpreta situațiile financiare și a de înțelege implicațiile utilizării politicilor contabile asupra fiecărei componente a situațiilor financiare Capacitatea de a înțelege corect impactul politicilor contabile asupra principalilor indicatori de performanță financiară atât pentru clienții corporate ai băncii, cât și pentru instituția de credit		
				Studii de caz	Documente specifice Legislație specifică Resurse WEB Situații financiare Fișiere Excel Baze de date Modele de rapoarte financiare și analiză financiară			6
		Crearea și furnizarea de rapoarte financiare	Analiza fond de rulment (FR), nevoie de fond de rulment (NFR), trezoreria netă (TN)	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind elementele capitalului de lucru	3	
						Abilitatea de a construi corect un flux de numerar		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Analiza indicatorilor de lichiditate Analiza modului de evoluție a fluxurilor de numerar al afacerii – operaționale, investiții și financiare Rapoarte de lichiditate specifice sectorului bancar – atât prudențiale, cât și manageriale	Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente	Capacitatea de a analiza cu discernământ situația fluxurilor de numerar și a parametrilor care influențează această evoluție Cunoștințe despre semnificația indicatorilor de lichiditate și a factorilor care influențează fiecare componentă a situației fluxurilor de numerar Abilitatea de a furniza operativ un raport corect de analiză financiară privind indicatorii de lichiditate și modului de evoluție a fluxurilor de numerar Capacitatea de a furniza un raport corect de analiză financiară privind indicatorii de solvabilitate și prudențiali aferenți sectorului bancar		6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Analizarea performanței financiare a unei instituții financiar bancare	Analiza indicatorilor de rentabilitate, lichiditate și solvabilitate și dezvoltarea de soluții de îmbunătățire a acestora Rapoarte asupra tendințelor economice generale sau din domeniul de activitate al companiei / instituției de credit	Teorie Prezentare detaliata	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind indicatorii de rentabilitate, lichiditate și solvabilitate Capacitatea de a prezenta eficient rapoarte corecte scrise sau verbale asupra tendințelor economice generale sau din domeniul de activitate al companiei / instituției de credit Cunoștințe privind analiza performanței financiare a unei societăți / al instituției de credit. Capacitatea de a furniza un raport complet de analiză financiară privind indicatorii financiari principali (KPI) și de a prezenta un astfel de raport financiar împreună cu concluziile și recomandările aplicabile	3	
				Studii de caz	Resurse WEB Situații financiare Fișiere Excel Baze de date Modele de rapoarte financiare și analiza financiară			6
						TOTAL 54	14	28

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Consultanță privind strategia financiară și planul de afaceri	Analizarea criteriilor economice în luarea deciziilor	Analiza și dinamica macroeconomică Indicatori macro-economici Inflația: cauze, evoluție, impact în previziuni și factori de actualizare Creșterea economică Ciclurile economice/de afaceri	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind indicatorii specifici și dinamica macroeconomică Abilitatea de a înțelege importanța principalilor indicatori macroeconomici și a factorilor ce pot influența deciziile economice Cunoștințe actualizate privind inflația și impactul acesteia asupra creșterii economice Capacitatea de a analiza implicațiile schimbărilor variabilelor economice structurale asupra creșterii economice și a sectorului analizat (bancar/corporate) Capacitatea de înțelegere corectă a evoluției ciclurilor economice și a creșterii economice și modul în care acestea pot fi modelate de schimbări	2	
				Practică Studii de caz	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de analiza macro-economice Rapoarte și date statistice privind inflația și alți indicatori macro			4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Efectuarea cercetărilor de afaceri și analiză sector de activitate/ industrie	Examinarea informațiilor disponibile despre industrie/sector de activitate și identificarea factorilor cheie	Teorie Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind factorii cheie care influențează dezvoltarea unei industrii/ sector de activitate Capacitatea de a înțelege corect, a examina și a analiza cu acuratețe datele statistice sectoriale disponibile	2	
			Analiza cererii si 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 in cadrul industriei 4. ciclicitate	Studii de caz	Rapoarte sectoriale disponibile, cărți albe, analize, rapoarte de cercetare și prezentări ale asociațiilor reprezentative	Abilitatea de a formula concluzii adecvate pe baza analizei datelor, informațiilor și a rapoartelor disponibile Cunoștințe privind parametrii semnificativi ai sectorului de activitate Capacitatea de dezvolta previziuni corecte privind cererea și oferta pentru un anumit sector de activitate / industrie Abilitatea de întocmi rapoarte exacte de analiza		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Efectuarea analizei unei afaceri	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, inclusiv prin aplicarea modelului celor 5 forte al lui Porter, alte modele, etc.			privind situația competiției în cadrul sectorului, utilizând modele diferite		
			Identificarea obiectivelor principale ale afacerii Obținerea de informații			Cunoștințe despre modul de obținere a informațiilor privind obiectivele afacerii unei companii Capacitatea de a înțelege și analiza optim elementele	4	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			fundamentele/de baza necesare afacerii Identificarea părților interesate (acționari, parteneri, angajați, manageri, investitori, etc) Definirea domeniului de aplicare/anvergura proiectului/afacerii Definirea cerințelor detaliate ale proiectului/afacerii Analiza proceselor operaționale, IT si financiare. Utilizare modele vizuale sunt utilizate în mod obișnuit pentru a crea o analiză de afaceri: a) Diagrame de activitate; b) Organigrame	Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente	structurilor organizaționale, a problemelor de dezvoltare a personalului, a sistemelor IT actuale și proceselor operaționale si financiare. Abilitatea de analiza corect si înțelege modele vizuale de analiza a unei afaceri: Diagrame de activitate; Organigrame; SWOT PED PESTLE Abilitatea de a întocmi un buget adecvat de capital/investiții (CAPEX) Abilitatea de a întocmi operativ un buget operațional de venituri si cheltuieli (OPEX) Abilitatea de a întocmi corect un buget de privind planificarea finanțărilor (FIN)		8

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			c) Analiza SWOT d) Diagrama de flux de proces (PED) e) Analiza PESTLE (politică, economică, tehnologică, de mediu, juridică și sociologică) Analiza cerințelor prudențiale privind solvabilitatea, cerințele de fonduri proprii, stabilirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), alte cerințe prudențiale impuse de Banca Centrala / institutia care supraveghează sectorul bancar analizat Elaborarea bugetului de capital/investiții (CAPEX)			Capacitate de a analiza și a înțelege variațiile față de buget pe fiecare tip de buget OPEX, CAPEX, FIN Abilitatea de a furniza un raport exact privind explicațiile variațiile rezultatelor actuale fata de buget și furnizarea de recomandări / soluții de îmbunătățire Cunoștințe privind cadrul legal aplicabil sectorului bancar, cerintele prudențiale și de supraveghere conform actelor normative emise de BNR		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Dezvoltarea previziunilor financiare	Elaborarea bugetului operațional de venituri și cheltuieli (OPEX)					
			Elaborare bugetului privind planificarea resurselor financiare și a finanțărilor (FIN)					
			Analiza variațiilor datelor actuale față de buget și elaborarea raportări manageriale privind explicațiile acestor evoluții					
			Dezvoltarea unui set de ipoteze economice și financiare pentru evoluția economică a unei societăți / a instituției de credit	Teorie Prezentare detaliata	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind tehnici de dezvoltare a modelelor financiare de previziune pentru situații financiare	6	
			Tehnici de dezvoltare modele financiare de previziune pentru situații financiare pe baza situațiilor	Studii de caz	Proceduri Diferite tipuri de documente	Abilitatea de a dezvolta un model financiar de previziune și de a explica exact managementului /clientului aspectele relevante, limitările și avantajele acestuia		12

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			financiare istorice și a ipotezelor economice și financiare aplicabile societății / a instituției de credit Modul de dezvoltare a unui model de previziune pentru bilanț, contul de venituri și cheltuieli, fluxurile de trezorerie, capitaluri proprii, cerințele de capital (fonduri proprii, MREL, etc.) și solvabilitate bancară			Capacitatea de a întocmi cu acuratețe un cont de profit sau pierdere previzionat Capacitatea de a întocmi un bilanț corect previzionat Capacitatea de a întocmi operativ o situație previzionată a fluxurilor de numerar Cunoștințe privind modul de dezvoltare a unui model de previziune Capacitatea de a întocmi o situație previzionată a modificărilor capitalurilor proprii, respectiv a fondurilor proprii, a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL), altor cerințe prudențiale conform cadrului legal aplicabil sectorului bancar		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Elaborarea unui plan de afaceri				Abilitatea de a analiza, a înțelege și a adapta un model financiar la noile condiții economice, financiare și de piață aplicabile societății / a instituției de credit		
			Dezvoltare plan de afaceri („business-plan”) pentru o societate Dezvoltarea fiecărui capitol al planului 1. Sumar executiv 2. Descrierea companiei 3. Sinteza cercetărilor de piață și potențialul acesteia 4. Analiza competitivitate 5. Descriere produs sau serviciu 6. Dezvoltarea strategiei de	Teorie Prezentare detaliata	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind planul de afaceri și modul de elaborare a acestuia Capacitatea de întocmire a unui business-plan complet	6	
				Studii de caz	Resurse WEB Situații financiare Fisiere Excel Baze de date Modele de rapoarte financiare si analiza financiara	Abilitatea de a prezenta eficient un plan de afaceri pentru o societate / instituție de credit		12

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			marketing și de vânzări 7. Prezentarea situațiilor financiare previzionate pe 5 ani /perioade estimate (bilanț, cont de profit sau pierdere, fluxuri de numerar, capitaluri proprii) 8. Descrierea organizației și a managementului acesteia 9. Explicarea și prezentarea necesarului de finanțare 10. Anexe privind documente oficiale atașate necesare					
						TOTAL	20	40

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Consultanța privind guvernanța, riscuri și viabilitatea financiară	Acordarea de consiliere în chestiuni financiare	Fundamentele finanțelor corporative Deciziile financiare pe termen lung Decizii financiare pe termen scurt Structura capitalului și politica de dividende Fuziuni și achiziții, due diligence financiar, sell-side / buy side Finanțe corporative internaționale	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Abilitatea de a prezenta conducerii sensibilitatea valorii societății la principalii parametri de afaceri Capacitatea de a consilia și a selecta investiția relevantă și costul capitalului pentru Companie Capacitatea de a selecta pentru management cel mai bun proiect în funcție de diferitele criterii Abilitatea de a oferi consilierea privind managementul resurselor pe termen scurt la cost optim și cea mai bună strategie de gestionare a numerarului Capacitatea de a armoniza interesele acționarilor și a creditorilor prin prisma gradului de îndatorare și a politicii de dividende în relație cu crearea de valoare pentru societate	3	
				Practică Studii de caz	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de analiza macro-economice Rapoarte și date statistice, Documente relevante Modele Excel			6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Efectuarea analizei privind îndeplinirea cerințelor de raportarea ESG (mediu, social și guvernanță corporativă)				Abilitatea de propune diferite opțiuni pentru a ajuta managementul să selecteze varianta potrivită într-o achiziție, vânzare unei afaceri, etc. Capacitatea de a face recomandări privind politica relevantă de investiții străine în limita apetitului pentru risc al companiei / institutie de credit și/sau instituție financiară non-bancară		
			ESG (environmental, social and corporate governance) - o introducere	Teorie Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a înțelege stadiul tehnicii privind investițiile ESG	2	
			Evoluții recente ale integrării ESG	Studii de caz	Rapoarte ESG Resurse Web Date statistice Modele de Rapoarte ESG Rapoarte	Abilitatea de a distinge diferitele definiții și evoluții în ESG, principalii factori de piață ai ESG		4
			Lanțul procesului de investiții			Capacitatea de a înțelege corelația dintre ESG și performanța financiară		
			Integrarea ESG în evaluare					

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
					financiare anuale, rapoarte de cercetare și prezentări ale asociațiilor reprezentative privind ESG	A cunoaște barierele integrării ESG și cadrele de raportare ESG pentru integrarea companiilor și investitorilor Abilitatea de a avea o privire de ansamblu asupra cadrului de reglementare, a cerințelor și inițiativelor investitorilor A obține o imagine de ansamblu asupra impactului factorilor ESG în situațiile financiare și modelul de evaluare Capacitatea de a avea o buna înțelegere și o privire de ansamblu asupra cercetării macro și a alocării activelor, analiza companiei, construirea portofoliului, tranzacționarea, analiza portofoliului și a riscurilor, conformitatea și raportarea,		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Analizarea riscului financiar – bancar				precum și implicarea și votul		
			Introducere - Valoarea în timp a banilor Piețe și instrumente financiare Măsuri de risc Riscul de credit	Teorie Prezentare detaliata	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a alege oportunitatea dată și oportunitatea de investiție potrivită Abilitatea de a evalua investițiile de bază	3	
				Studii de caz	Rapoarte ESG Resurse Web Date statistice Modele de Rapoarte ESG Rapoarte financiare anuale, rapoarte de cercetare și prezentări ale asociațiilor reprezentative privind ESG	Capacitatea de calcula diferiți factori de actualizare (discount factor) și să realizeze diferența dintre aceștia pe piață Abilitatea de a calcula ratele forward și de a utiliza curba pieței în scopuri de stabilire a prețurilor Capacitatea de a evalua riscul de credit al unui emitent pe baza considerațiilor din industrie, al unor indicatori de performanță		6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Evaluarea viabilității financiare a unei societăți / instituției de credit				Abilitatea de a putea lua în considerare decizia de investiție pe baza ratingurilor de credit și riscul de nerambursare atunci când iau decizii de investiții Capacitatea de a înțelege cerințele prudentiale aplicabile sectorului bancar și impactul acestora asupra afacerii instituției de credit – poziție, performanța și solvabilitate financiară		
			Principii utilizate	Teorie	Suport de curs	Capacitatea de a înțelege principiile utilizate în evaluarea viabilității financiare a unei societăți/instituții de credit și a unui proiect și factorii care o pot influența	3	
			Factori ce trebuie luați în considerare atunci când se evaluează riscul de viabilitate financiară a proiectului / societății	Prezentare detaliata	Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri			
			Matricea de evaluare a riscurilor și a viabilității financiare	Studii de caz	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional;	Abilitatea de a utiliza și determina matricea riscurilor și a viabilității financiare		6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Utilizarea firmelor de rating și a organizațiilor de evidenta a societăților comerciale Utilizarea indicatorilor de performanță (financial ratios) pentru a evalua viabilitatea financiară a unei societăți / a instituției de credit Posibile strategii de reducere a riscurilor (Garanții bancare / corporative; Polițe de asigurare; Scrisori de confort)		Modele de analiza macro-economice Rapoarte și date statistice, Documente relevante Modele Excel	Capacitatea de a înțelege principiile utilizate în evaluarea viabilității financiare a unei societăți/instituții de credit și a unui proiect și factorii care o pot influența Abilitatea de a utiliza si determina matricea riscurilor și a viabilității financiare Capacitatea de a înțelege si utiliza ratingurile agențiilor de rating si a altor informații de evaluarea a societății disponibile în piață (registrul comerțului, etc.) Abilitatea de a evalua viabilitatea financiara prin analiza indicatorilor de performanță Capacitatea de a înțelege a diferitelor soluții de		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Elaborarea rapoartelor de analiză cost-beneficiu (CBA)				reducere a riscurilor și modul lor de aplicare Abilitatea de a evalua viabilitatea financiară a unei instituții de credit prin analiza indicatorilor de performanță și prudențiali, inclusiv Risk DashBoard model EBA Risk Indicators (RIs)/ Indicatori de risc (IR)		
			Execuția CBA: Stabilirea unui cadru pentru a defini parametrii analizei Identificarea costurilor și beneficiilor, astfel încât acestea să poată fi clasificate după tip și intenție Calcularea costurilor și beneficiilor de-a lungul vieții unui proiect	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Înțelegerea procesului de elaborare a analizei CBA Capacitatea de a executa analiza CBA Abilitatea de a face recomandări pe baza rezultatelor analizei CBA	3	
				Studii de caz	Resurse WEB Situații financiare Fișiere Excel Baze de date Modele de rapoarte CBA			6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Compararea costurilor și beneficiilor folosind informații agregate Analizați rezultatele și faceți o recomandare finală informată pe baza analizei de sensibilitate și a factorilor de actualizare					
						TOTAL	14	28

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Consultanță privind dezvoltarea strategiei de investiții	Executarea proiectelor de fuziuni și achiziții	Dezvoltarea strategiei de achiziție Setare criterii de căutare pentru fuziuni și achiziții Căutarea companiilor țintă Planificarea achizițiilor Efectuarea evaluării Dezvoltarea modelelor de evaluare ale societății țintă (abordarea prin piață, abordarea prin venit, etc.) Avantaje și dezavantaje pentru fiecare model de evaluare utilizat	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind criteriile pentru fuziuni și achiziții Capacitatea de a consilia adecvat investitorii cu privire la diferitele tipuri de titluri de valoare aferente acțiunilor care sunt disponibile pe piață și profilul lor de risc/randament Abilitatea de a construi o strategie de investiții bazată pe ciclul de viață al companiilor din industrie Cunoștințe privind modelele de evaluare ale societății țintă (DDM, FCF, EVA, MVA, CFROI, Abnormal Earnings Discount Model, peer comparison, etc. Capacitatea de a utiliza modelul adecvat pentru a estima situațiile financiare ale companiei Abilitatea de a utiliza diferitele modele de	3	
				Practică Studii de caz	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de evaluare Excel, etc.			6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Monitorizarea portofoliului de credite, clienți, etc.				evaluare a acțiunilor: DDM, FCF, EVA, MVA, CFROI, Abnormal Earnings Discount Model, peer comparison, etc. Capacitatea de a prezenta o viziune critică asupra diferitelor modele utilizate în mod obișnuit în evaluarea capitalurilor proprii Abilitatea de a propune investitorilor un preț țintă justificat		
			Procesul de monitorizare a portofoliului de credite și analiza modului de calcul al provizioanelor de risc de credit	Teorie Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind modul de calcul al provizioanelor de risc de credit Capacitatea de a înțelege corect procesul de monitorizare a portofoliului de credite și a calculului de provizioane de risc de credit	3	
			Cele 5 capacități ale creditorilor pentru managementul portofoliului de credite:	Studii de caz	Rapoarte sectoriale disponibile, cărți albe, analize, rapoarte de			6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Flexibilitatea de a determina ratinguri de risc prospective Adoptarea măsurilor de rentabilitate ajustate la risc Urmărirea contribuției fiecărei linii de afaceri la ținta de rentabilitate generală a întreprinderii Elaborarea obiectivelor de concentrare a creditelor Planificarea opțiunilor de reducere a riscurilor, ieșire și/sau accelerare a liniilor de produse Procesul de monitorizare a portofoliului de clienți		cercetare și prezentări ale asociațiilor reprezentative, Modele de calcul Excel	Cunoștințe privind managementul porofoliului de credite Abilitatea de a analiza exact capacitățile de monitorizare a portofoliului de credite / clienți corporate/retail Capacitatea de a analiza eficient calculul de provizioane de risc de credit / clienți incerți și de a trage concluziile necesare și fundamentarea recomandărilor către management Cunoștințe privind indicatori KPI de vânzări (sales KPI) și metrice clienți (customer metrics) Abilitatea de a identifica corect modul în care KPI-urile de vânzări ar trebui să se concentreze pe acțiunile pe care echipa de vânzări le poate întreprinde pentru a		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Monitorizarea evoluției piețelor de capital (valori mobiliare)	Analiza portofoliului de clienți Alegerea celor mai buni indicatori KPI de vânzări (sales KPI) și indicatori clienți (customer metrics). Analiza provizioanelor privind clienții incerți			gestiona mai eficient relațiile comerciale cu clienții		
			Extrasele de cont privind tranzacțiile cu acțiuni Compararea indicatorilor de performanță cu valorile de referință Examinarea indicatorilor de performanță privind acțiunile analizate Monitorizarea știrilor de piață și economice	Teorie Prezentare detaliata	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind indicatorii de performanță privind acțiunile financiare Capacitatea de a înțelege cum evoluează investițiile în acțiuni ale societății conform politicii de investiție și analiza costurilor aferente Abilitatea de a citi și înțelege corect rapoartele privind cotațiile bursiere pentru acțiuni	2	
				Studii de caz	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de evaluare Excel, etc.			4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Dezvoltarea portofoliului de investiții	Monitorizarea informațiilor din piață și revizuirea indicatorilor			Capacitatea de a înțelege performanța investițiilor în acțiuni comparativ cu evoluția pieței Capacitatea de a înțelege importanța monitorizării informațiilor din piață și revizuirea indicatorilor pe baza cărora se evaluează acțiunile înainte de a fi cumpărate / vândute		
			Portofoliul de investiții – definiție, caracteristici, teorii moderne, management activ și pasiv de portofoliu de investiții	Teorie Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind tipuri de portofolii de investiții și pașii de dezvoltare a unui portofoliu de investiții Capacitatea de a înțelege compromisul risc-randament într-un context de portofoliu diversificat și de a măsura componentele riscului pe o investiție singulară sau pe un întreg portofoliu	2	
			Definirea profilului de risc, toleranța la risc și tipurile de portofolii de investiții corespunzătoare fiecărui profil	Studii de caz	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de evaluare Excel, etc.			4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Pașii de dezvoltare a unui portofoliu de investiții: 1. Evaluare situație actuală 2. Stabilire obiective de investiții 3. Determinarea alocării activelor 4. Selectarea opțiunilor de investiție 5. Monitorizare, măsurare și reechilibrare portofoliu de investiții			Cunoștințe privind profilului de risc și toleranța la risc Abilitatea de a adapta eficient structurile portofoliului la obiectivele de investiții Capacitatea de a înțelege corect bazele implementării unui proces de alocare a activelor ținând cont de mediul și așteptările pieței financiare Abilitatea de a explica exact ce caracterizează un management activ de portofoliu și diferitele tehnici care pot fi utilizate pentru a-l implementa Abilitatea de a explica ce caracterizează un management pasiv de portofoliu și diferitele instrumente folosite pentru a-l implementa		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Acordarea de servicii financiare				Capacitatea de a prezenta coerent o analiză critică a ambelor strategii (management activ vs. management pasiv) și de a propune soluția pe cea mai adaptată caracteristicilor de risc ale investitorului		
			Tipuri de servicii financiare, cadrul de reglementare, cerințe specifice (Servicii profesionale, <i>Wealth Management</i> , Fonduri mutuale, Burse de Valori, Instrumente de trezorerie, Restructurarea capitalului)	Teorie Prezentare detaliata	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoștințe privind tipuri de servicii financiare, cadrul de reglementare, cerințe specifice Capacitatea de a distinge exact între tipurile de servicii financiare și cadrul de reglementare aplicabil, cine, cum și de ce le poate furniza	2	
			Rol și aspecte practice relevante privind servicii profesionale (Professional Advisory), cum ar fi <i>due diligence</i> pentru investiții (Sell-Side, Buy-Side, etc),	Studii de caz	Resurse WEB Situații financiare Fisiere Excel Baze de date Modele de rapoarte, Documente	Abilitatea de a înțelege corect cele mai bune practici de aplicare pentru fiecare tip de serviciu profesional Cunoștințe privind caracteristicile importante		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			consultanță în fuziuni și achiziții, evaluare, consultanță imobiliară Caracteristici importante privind serviciul de Wealth Management – consultanta și suport privind gestionarea și investirea averii clienților prin diverse instrumente financiare - inclusiv datorii, capitaluri proprii, fonduri mutuale, produse de asigurare, derivate, produse structurate, mărfuri și imobiliare, pe baza obiectivelor financiare ale clienților, a profilului de risc și a orizontului de timp Detalii semnificative referitoare consultanță privind Restructurarea capitalului (Capital			privind serviciul de Wealth Management (WM) Capacitatea de a înțelege toate cerințele furnizării serviciului de Wealth Management (WM) Abilitatea de a construi o soluție optimă de WM adecvată profilului de risc al unui client, obiectivelor acestuia și a orizontului de timp Capacitatea de a înțelege toate cerințele furnizării serviciului de restructurare a capitalului Abilitatea de a identifica soluțiile cele mai potrivite împreună cu recomandările necesare ce includ avantajele, dezavantajele și limitările acestora		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			Restructuring) pentru a spori profitabilitatea sau a răspunde la crize precum falimentul, piețele volatile, criza lichidității sau preluările ostile și tipurile de soluții aplicabile (tranzacții structurate, negocieri cu creditorii, fuziuni și achiziții accelerate și strângeri de capital, etc.)					
						TOTAL	12	24