AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU CALIFICĂRI
STANDARD OCUPAȚIONAL

ADMINISTRATOR DE RISC

Sectorul : Activități financiare, bancare, de asigurări

Versiunea: 00
Data aprobării: 15.10.2009
Data propusă pentru revizuire: 2011

Inițiator proiect:

Institutul bancar român

Echipa de redactare:

Dr. Silviu-Marius Şeitan – Şef Serviciu Consultanță, Institutul Bancar Român

Verificator sectorial: Mariana Ganea – Şef Serviciu, Institutul Bancar Român

Comisia de validare:
Petru Rareş, Preşedinte Comitetului Sectorial, Director General IBR
Mărioara Dună, Uniunea Națională a Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariaților din Romania (UNCAR)
Paraschiv Constantin, Federația Sindicatelor din Asigurări şi Bănci (FSAB)
Ioana Onofrei, Federația Sindicatelor Libere a Salariaților CEC - Romania
Petre Szel, Asociația Administratorilor de Fonduri (AAF)
Ionuț Oprescu , Asociația Societăților Financiare din România (ALB)
Victor Rădulescu , Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (CNVM)

Denumirea documentului electronic: SO_Administrator de risc_00

Responsabilitatea pentru conținutul standardului ocupațional revine Comitetului Sectorial Activități financiare, bancare, de asigurări

Descriere:
Prezentul document a fost elaborat ca rezultat al dezvoltării analizei ocupaționale pentru aria ocupațională Administrare riscuri bancare grupă COR 2415
Ocupația avută în vedere în stabilirea ariei ocupaționale este:
Administrator de risc cod COR propus 241519 prin adresa Asociația Română a Băncilor numărul 114 din 05.08.2009 şi recomandată de Comitetul sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări.

Ocupația *Administrator de risc* reprezintă o activitate de bază, indispensabilă activității generale de efectuare de plasamente bancare şi este formată dintr-un sistem de activități conjugate, având la bază un set de proceduri bancare, rezultatul final fiind reprezentat de pregătirea nivelului decizional din domeniul administrării de active şi pasive bancare, respectiv din domeniul administrării riscului bancar în varianta elaborării unor propuneri ca urmare a analizării situațiilor de expunere la risc a băncii, pentru fiecare situație în parte.
Administratorul de risc bancar asigură analizarea sistematică a tuturor situațiilor de implicare a fondurilor băncii în proiecte reale, cu obiectivul evidențierii gradului de expunere al băncii la risc.
Întreaga procedură de desfăşurare a activităților presupuse de activitatea administratorului de risc este direcționată de documente legislative, normative şi proceduri interne specifice domeniului administrării riscurilor. Utilizarea corectă şi performantă a acestor pachete de documente legislative, în vederea sistematizării activității administratorului de risc bancar, este legată şi de utilizarea eficientă a cunoştințelor teoretice din domeniul administrării riscurilor bancare, precum şi din domeniul mai general al cunoştințelor de macroeconomie şi microeconomie, toate aceste cunoştințe teoretice fiind transpuse în practică pe baza stăpânirii profesionale a unor metodologii de lucru.
Activitatea de administrare a riscurilor bancare presupune şi aptitudini în privința coordonării unui proces complex ca bază a realizării activității – proces caracterizat prin următoarele trăsături principale:

- *caracterul analitic şi metodologic al activității* – presupus atât de necesitatea sintetizării informațiilor în vederea evidențierii nivelului de expunere a băncii la riscuri cât şi de necesitatea de extragere a unor concluzii şi propuneri care să asigure pregătirea procesului decizional în materie de administrarea riscurilor ca şi pentru administrarea activelor şi pasivelor bancare;
- *caracterul interdepartamental al activității* – presupus de necesitatea de comunicare cu departamente ale băncii, în vederea derulării activităților presupuse de administrarea riscurilor bancare, implicate în domeniile: gestionarea plasamentelor, analiza efectuării de plasamente, relații cu clienții;
- *caracterul interdisciplinar al cunoştințelor* – presupus de necesitatea utilizării cunoştințelor de natură teoretică, legislativă, metodologică în vederea derulării procesului de lucru;

Principalele funcții pe care le realizează administratorul risc sunt următoarele:

- Documentarea asupra caracteristicilor de risc ale situației analizate
- Documentarea asupra necesarului de documente legislative, procedurale şi metodologice precum şi a elementelor de abordare teoretică ce urmează a fi utilizate pentru derularea procesului de lucru
- Analizarea cazului studiat
- Sinteza datelor
- Evidențierea concluziilor în forma sublinierii nivelului expunerii la risc
- Elaborarea propunerilor ce destinate derulării procesului decizional

Lista unităților de competență

Unități de competență cheie	
Unitatea 1:Comunicare în limba maternă	5
Unitatea 2: Comunicare în limbi străine	3
Unitatea 3: Competențe de bază în matematică, ştiință şi tehnologie	3
Unitatea 4: Competențe informatice	3
Unitatea 5: Competența de a învăța	6
Unitatea 6: Competențe sociale şi civice	6
Unitatea 7: Competențe antreprenoriale	6
Unitatea 8: Competența de exprimare culturală	6
Unități de competență generale	
Unitatea 1: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă şi în domeniul situațiilor de urgență	4
Unitatea 2: Aplicarea programului de cunoaştere a clientelei	5
Unitatea 3: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare	5
Unități de competență specifice	
Unitatea 1: Realizarea documentării asupra caracteristicilor de risc ale situației analizate	6
Unitatea 2: Verificarea respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară	6
Unitatea 3: Monitorizarea încadrării valorice a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară	6
Unitatea 4: Proiectarea de măsuri specifice de politică şi strategie bancară	6
Unitatea 5: Monitorizarea fenomenului de risc specific	6
Unitatea 6: Evaluarea riscurilor din mediul extern de lucru	6
Unitatea 7: Informarea nivelului ierarhic superior	6

Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă şi în domeniul situaţiilor de urgenţă (unitate de competenţă generală)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 4
Elemente de competenţă	**Criterii de realizare asociate rezultatului activităţii descrise de elementul de competenţă**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activităţii descrise de elementul de competenţă**
1.Identifică prevederile legale referitoare la SSM	1.1. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate în conformitate cu legislaţia naţională în vigoare. 1.2. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate conform instrucţiunilor interne referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă specifice. 1.3. Prevederile legale referitoare la SSM sunt identificate conform cu instrucţiunile producătorului de utilizare ale echipamentelor din dotare..	Identificarea prevederilor legale referitoare la SSM se face cu responsabilitate şi operativitate
2. Acţionează pentru înlăturarea situaţiilor de risc	2.1.Se acţionează pentru înlăturarea situaţiilor de risc în conformitate cu reglementările legale în vigoare. 2.2 Se acţionează pentru înlăturarea situaţiilor de risc conform instrucţiunilor interne specifice referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă. 2.3. Se acţionează pentru înlăturarea situaţiilor de risc prin utilizarea echipamentelor de muncă şi a celor individuale de protecţie conform prevederilor legale aplicabile	Acţionarea pentru înlăturarea situaţiilor de risc se realizează cu atenţie şi responsabilitate.
3. Aplică procedurile de urgenţă şi de evacuare	3.1. Procedurile de urgenţă şi de evacuare sunt aplicate în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locului de muncă 3.2. Procedurile de urgenţă şi de evacuare sunt aplicate în conformitate cu specificitatea locaţiei activităţii curente. 3.3. Procedurile de urgenţă şi de evacuare sunt aplicate conform planului aprobat afişat la loc vizibil.	Aplicarea procedurilor de urgenţă şi de evacuare se realizează rapid, corect şi cu responsabilitate.

Contexte: - locul de desfăşurare a activității: activitatea se desfăşoară în cadrul instituțiilor de credit, în Centrală; - modul de desfăşurare a activităților: Administratorul de risc aplică şi respectă toate cerințele SSM specifice locației unde se realizează activitatea de administrare a riscurilor; - procedurile interne de management al securității şi sănătății în muncă.
Gama de variabile: - documentație: Reglementări SSM, instrucțiunile interne referitoare la securitatea şi sănătate în muncă specifice locului de muncă, proceduri interne specifice locului de muncă; - riscuri: electrocutare, lovire pe căi de circulație, cădere obiecte şi materiale de la înălțime, alunecare, tăiere, arsuri etc; - echipamente de prim ajutor uşor accesibile şi semnalizate corespunzător; - factori de risc: referitori la mediul de muncă, procesul tehnologic, executant; - tipuri de instructaje: instructaj periodic, instructaj atențional; - situații de urgență: accidente, cutremure, incendii, explozii, inundații etc; - mijloace de semnalizare: panouri, culori de securitate, semnale luminoase, acustice, comunicare verbală; - persoane abilitate: şef de stație, responsabil NSSM şi situații de urgență, medici, pompieri etc; - proceduri de prim ajutor: aplicate în funcție de tipul accidentului; - modalități de intervenție: îndepărtare accidentați din zona periculoasă, degajare loc pentru eliberarea accidentaților, anunțare operativă a persoanelor abilitate.
Cunoştințe: - instrucțiunile interne referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă specifice locului de muncă; - noțiuni privind legislația de securitate şi sănătate în muncă aplicabile activității; - prevederile producătorului echipamentelor de munca referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă; - specificul locului de muncă; - prevederi referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă şi situații de urgență; - planul de evacuare în caz de incendiu; - proceduri de urgență interne; - proceduri de acordare a primului ajutor.

Aplicarea programului de cunoaştere a clientelei (unitate de competență generală)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 5
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Analizează reglementările legale şi interne în domeniul cunoaşterii clientelei	1.1. Reglementările legale şi interne în domeniul cunoaşterii clientelei sunt analizate prin utilizarea de metode specifice de sinteză. 1.2. Reglementările legale şi interne în domeniul cunoaşterii clientelei sunt analizate prin utilizarea surselor interne şi externe de informare. 1.3. Reglementările legale şi interne în domeniul cunoaşterii clientelei sunt analizate în limita competențelor prevăzute în fişa postului. 1.4. Reglementările legale şi interne în domeniul cunoaşterii clientelei sunt analizate în cadrul instruirilor organizate cu tema cunoaşterii clientelei.	Analizarea reglementărilor legale şi interne în domeniul cunoaşterii clientelei se realizează cu rigurozitate.
2. Identifică clasa de risc a clienților	2.1. Clasa de risc este identificată în conformitate cu procedurile interne privind riscul în activitatea bancară. 2.2. Clasa de risc este identificată în conformitate cu reglementările BNR privind cunoaşterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor. 2.3. Clasa de risc este identificată folosind aplicații IT specifice.	Identificarea clasei de risc se realizează cu atenție față de detalii şi cu responsabilitate.
3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile bancare	3.1. Suspiciunile sunt raportate conform reglementărilor legale şi interne privind prevenirea spălării banilor şi a finanțării actelor de terorism. 3.2. Suspiciunile sunt raportate numai către persoanele autorizate, conform normelor interne ale băncii. 3.3. Suspiciunile sunt raportate prin intermediul unor aplicații IT specifice interne şi specifice raportărilor către autorități.	Suspiciunile privind tranzacțiile bancare sunt raportate cu promptitudine şi discernământ.
4. Furnizează informații specifice despre clienți	4.1. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate conform reglementărilor interne de cunoaştere a clientelei şi a politicii interne ale fiecărei bănci. 4.2. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate numai către instituțiile abilitate, conform normelor interne ale băncii. 4.3. Informațiile specifice despre clienți sunt furnizate, utilizând aplicații IT interne şi specifice raportărilor către autorități.	Furnizarea informațiilor specifice despre clienți se face cu discernământ şi responsabilitate.

Contexte: Activitățile se desfăşoară în centrala băncilor şi în sucursale/agenții în front-office, în unitățile teritoriale: unități retail, centre de afaceri corporate, centre de investiții imobiliare, etc. cât şi în back office.
Gama de variabile: - programul de cunoaştere a clientelei*:* politici şi proceduri în materie de cunoaştere a clientelei, de raportare, de păstrare a evidențelor secundare sau operative, de control intern, evaluare şi gestionare a riscurilor, managementul de conformitate şi comunicare, pentru a preveni şi a împiedica operațiunile suspecte de spălarea banilor sau finanțarea terorismului; - reglementări legale şi interne : legislația primară, regulile şi standardele emise de instituțiile de supraveghere, convențiile din cadrul pieței, codurile de bune practici promovate de asociațiile din industrie, precum şi codurile interne de conduită aplicabile personalului din cadrul băncii; - clasa de risc: conform abordării pe baza clasei de risc a clienților băncii; ex: poate fi scăzut, mediu, înalt, inclusiv clasificări intermediare, sau normale şi de înalt risc, după caz; - suspiciuni privind tranzacțiile bancare: informațiile transmise intern către ofițerul responsabil cu prevenirea spălării banilor, date transmise către autorități, etc; - informații specifice despre clienți: se referă la informațiile solicitate de instanțele judecătoreşti, organele de urmărire penală, date transmise către alte autorități cu rol de prevenire şi combatere a spălării banilor, etc; - autorități: BNR, ONPCSB, Organele de urmărire penală, etc.
Cunoştințe: - reglementările legale şi interne privind cunoaşterea clientelei; - reglementările legale şi interne privind prevenirea spălării banilor şi a finanțării actelor de terorism; - reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal; - normele legale şi interne privind confidențialitatea datelor şi păstrarea secretului bancar; - aplicații IT specifice.

Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare (unitate de competență generală)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 5
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Asigură securitatea informațiilor	1.1. Securitatea informațiilor se asigură conform procedurilor specifice privind asigurarea securității informațiilor şi a celor privind utilizarea sistemului informatic. 1.2. Securitatea informațiilor se asigură cu respectarea codului de conduită şi a caracteristicilor informațiilor. 1.3. Securitatea informațiilor se asigură în conformitate cu procedurile specifice privind sistemul de administrare a informațiilor. 1.4. Securitatea informațiilor se asigură având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional şi a celor privind măsurile pentru situații de urgență. 1.5. Securitatea informațiilor se asigură cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare.	Asigurarea securității informațiilor se realizează cu responsabilitate si discernământ..
2. Asigură securitatea echipamentelor	2.1.Securitatea echipamentelor se asigură conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic. 2.2.Securitatea echipamentelor se asigură cu respectarea codului de conduită şi în funcție de tipul de echipament. 2.3. Securitatea echipamentelor se asigură cu respectarea procedurilor specifice privind măsurile pentru situații de urgență.	Asigurarea securității echipamentelor se realizează cu atenție, responsabilitate şi vigilență.

3. Menține securitatea proceselor	3.1. Securitatea proceselor se menține conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic, în funcție de tipul procesului. 3.2. Securitatea proceselor se menține având în vedere procedurile specifice privind măsurile pentru situații de urgență. 3.3. Securitatea proceselor se menține cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.	Menținerea securității proceselor se realizează cu responsabilitate.
Contexte: - securitatea informațiilor se asigură atât în cadrul instituției de credit cât şi în afara ei; - asigurarea securității informațiilor implică comunicarea cu colegii prin intermediul telefonului, faxului, e-mail-ului, comunicării directe etc.		
Gama de variabile: - tipuri de informații: informații privind clienții, tranzacțiile, instituția de credit, salariații, acționarii etc. - caracteristicile informației: confidențialitate, relevantă, accesibilitate, integritate, credibilitate etc. - tipuri de echipamente: tehnica de calcul şi componentele ei, echipamente de comunicații etc. - tipuri de procese: procese de creditare, derularea de operațiuni, procese de trezorerie, procese de administrare a riscurilor, procese de dezvoltare produse, procese pentru activități externalizate etc.		

Cunoştințe:
- proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor;
- proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic;
- codul de conduită;
- proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor;
- proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență;
- procedurile specifice privind administrarea riscului operațional;
- reglementările legale referitoare la:
  o adecvarea capitalului;
  o administrarea riscurilor;
  o indicatorii de prudență şi supraveghere bancară.		

Realizarea documentării asupra caracteristicilor de risc ale situației analizate (unitate de competență specifică)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 6
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Identifică sursele de informare	1.1. Sursele de informare sunt identificate în conformitate cu elementele de particularitate ale cazului studiat. 1.2. Sursele de informare sunt identificate în conformitate cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă. 1.3. Sursele de informare sunt identificate în conformitate cu elementele de risc potențial.	Identificarea surselor de informare se realizează cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
2. Identifică necesarul de informare	2.1. Necesarul de informare este identificat în concordanță cu necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei. 2.2. Necesarul de informare este identificat în concordanță cu specificul domeniului analizei.	Identificarea necesarului de informare se realizează cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
3. Selectează informațiile necesare	3.1. Informațiile necesare sunt selectate în concordanță cu specificul domeniului analizat. 3.2. Informațiile necesare sunt selectate în concordanță cu specificul cazului analizat. 3.3. Informațiile necesare sunt selectate în concordanță cu tendințele generale ale domeniului analizat.	Selectarea informațiilor necesare se realizează cu atenție, responsabilitate, rigurozitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
4. Analizează informațiile selectate	4.1. Informațiile selectate sunt analizate corespunzător necesarului de identificare a unui program de acoperire a riscurilor expunerii băncii pentru cazul analizat. 4.2. Informațiile selectate sunt analizate în concordanță cu specificul conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat.	Analizarea informațiilor selectate se realizează cu atenție, responsabilitate şi rigurozitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.
5. Interpretează rezultatele analizei	5.1. Rezultatele analizei sunt interpretate în concordanță cu necesarul de identificare a unui program de acoperire a riscurilor expunerii băncii pentru cazul analizat. 5.2. Rezultatele analizei sunt interpretate în concordanță cu specificul conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat.	Interpretarea rezultatelor analizei se realizează cu atenție, responsabilitate, rigurozitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional utilizând şi capacitățile de sinteză şi abstractizare.

6. Evaluează necesarul de determinare a poziției de risc a băncii	6.1. Necesarul de determinare a poziției de risc băncii în raport cu implicarea la nivelul cazului studiat este evaluat pe baza concluzionării rezultatelor analizei conform necesarului de identificare a unui program de acoperire a riscurilor expunerii băncii pentru cazul analizat. 6.2. Necesarul de determinare a poziției băncii în raport cu implicarea la nivelul cazului studiat este evaluat pe baza concluzionării rezultatelor analizei conform specificului domeniului analizat. 6.3. Necesarul de determinare a poziției băncii în raport cu implicarea la nivelul cazului studiat este evaluat pe baza concluzionării rezultatelor analizei conform specificului cazului analizat. 6.4. Necesarul de determinare a poziției băncii în raport cu implicarea la nivelul cazului studiat este evaluat pe baza concluzionării rezultatelor analizei conform tendințelor şi conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat.	Evaluarea necesarului de determinare a poziției de risc băncii în raport de implicarea la nivelul cazului studiat se realizează cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional

Contexte:

- activitățile se desfăşoară centrala băncii, respectiv în back-office.
- activitățile specifice se derulează în funcție de necesarul de informare decurgând din particularitățile domeniului şi cazului supuse analizei şi presupun apelarea la surse de informații din exteriorul şi interiorul băncii inclusiv colaborarea şi comunicarea cu entitățile instituționale ce prelucrează respectivele informații.
- activitățile au un caracter previzional şi contribuie la fundamentarea deciziei de efectuare a plasamentului respectiv de continuare a plasamentului sau de modificare a condițiilor plasamentului.
- realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate şi limite de competență.

Gama de variabile:

- tipuri de cerințe ale activității de documentare asupra caracteristicilor de risc ale cazului studiat:
  - documentarea se desfăşoară utilizând atât surse externe cât şi surse interne şi este presupusă de studierea atât a analizelor existente cât şi a celor posibil şi necesar a fi efectuate, referitoare la domeniul şi cazul studiat;
  - selectarea şi analizarea surselor de informații identificate, selectarea informațiilor necesare, actualizarea permanentă a informațiilor;
  - analizarea expunerii băncii în raport cu cazul studiat, sintetizarea rezultatelor, concluzionarea în direcția formării unei opinii.
- persoane pentru conlucrare:
- specialiştii direcțiilor implicate din punctul de vedere al alocării plasamentelor băncii, către clienți, prin produse sau servicii bancare – comunicare pentru obținerea de informații necesare elaborării analizelor;
- departamente şi instituții externe băncii care au competență şi legătură cu domeniile şi materialele de documentare.

- tipul obiectivului ce face obiectul analizei: sursele de informare urmărite, informațiile selectate şi analizele se fac, în general, pentru orice tip de activitate economică care a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii şi în particular pentru fiecare caz de lucru în parte care decurge dintr-o implicare a băncii în economia reală pentru formarea unei opinii inițiale referitoare la implicarea băncii în cazul studiat;
- particularitățile domeniului asupra căruia se face analiza: în general, documentările şi analizele se fac pentru orice domeniu de activitate economică care înglobează activitatea economică ce a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii; în special, documentările şi analizele se fac pentru domeniile şi cazurile concrete de lucru presupuse de implicarea băncii în activități ale economiei reale;
- tipul obiectivului țintă: protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice;
- beneficiarii analizelor şi propunerilor de măsuri: nivelele de decizie ale băncii în materie de administrarea riscurilor şi administrarea activelor şi pasivelor
- solicitările beneficiarilor: prezentarea detaliată a rapoartelor de analiză cu evidențierea concluziilor, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor necesare;
- materiale disponibile: rapoarte de analiză a riscurilor presupuse de plasamente, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor ce decurg din necesitatea de respectarea a standardelor de prudență şi rentabilitate;
- tipuri de rapoarte: post-factum şi ex-ante raportat la momentul efectuării plasamentului;
- tipuri de măsuri propuse:
  - pentru rapoartele post-factum:
    - continuarea derulării acordului de plasament în aceleaşi condiții;
    - continuarea derulării acordului de plasament în condiții restricționate;
    - încetarea acordului de plasament;
  - pentru rapoartele ex-ante:
    - efectuarea plasamentelor propuse în condițiile prestabilite;
    - efectuarea plasamentelor propuse în condiții restricționate
    - anularea deciziei pentru efectuarea plasamentelor propuse;
- materiale documentare utilizate: datele plasamentului / propunerii de plasament, analize economice de prognoză a activității economice, analize economice de prognoză a mediului economic ce înglobează activitatea, proceduri interne de lucru, metodologii de analiză, metodologia de analiză aferentă cazului particular studiat.

Cunoştințe:

- tipurile de informații generale şi specifice de analizat în legătură cu activitatea şi domeniul de analiză;
- caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare;
- legislația bancară aplicabilă;
- procedurile bancare aplicabile;
- metodologia aplicabilă;
- teoria administrării riscurilor bancare;
- metode de analiză a informațiilor;
- metode de interpretare a rezultatelor;
- metode de sinteză a datelor;
- metode de prelucrare a datelor;
- metode de comunicare.

Verificarea respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară (unitate de competență specifică)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 6
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Identifică legislația bancară aplicabilă	1.1. Legislația bancară aplicabilă este identificată în conformitate cu elementele de particularitate ale cazului studiat. 1.2. Legislația bancară aplicabilă este identificată în conformitate cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă. 1.3. Legislația bancară aplicabilă este identificată în conformitate cu elementele de risc potențial.	Identificarea legislației bancare aplicabile se realizează cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
2. Pregăteşte setul necesar de documente legislative	2.1. Setul necesar de documente legislative este pregătit în concordanță cu legislația în vigoare aferentă domeniului studiat la momentul analizei. 2.2. Setul necesar de documente legislative este pregătit în concordanță cu necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei. 2.3. Setul necesar de documente legislative este pregătit în concordanță cu specificul domeniului analizei. 2.4. Setul necesar de documente legislative este pregătit în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului analizei. 2.5. Setul necesar de documente legislative este pregătit în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente cazului specific al studiului	Pregătirea setului necesar de documente legislative se realizează cu atenție şi responsabilitate sporite, cu profesionalism şi cu spirit analitic şi previzional.
3. Pregăteşte setul necesar de norme interne	3.1. Setul necesar de norme interne pentru respectarea standardelor de prudență şi supraveghere bancară	Pregătirea setului necesar de norme interne pentru respectarea standardelor de

	este pregătit în concordanță cu specificul domeniului analizat. 3.2. Setul necesar de norme interne pentru respectarea standardelor de prudență şi supraveghere bancară este pregătit în concordanță cu tendințele conjuncturale ale evoluției fenomenelor de risc în domeniul analizat.	prudență şi supraveghere bancară se realizează cu atenție, responsabilitate, rigurozitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
4. Proiectează metodología de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară	4.1. Metodologia de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară este proiectată în concordanță cu specificul domeniului analizat. 4.2. Metodologia de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară este proiectată în concordanță cu specificul cazului analizat. 4.3. Metodologia de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară este proiectată în concordanță cu specificul conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat.	Proiectarea metodologiei de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară se realizează cu atenție şi responsabilitate, apelând şi capacitățile personale de creativitate şi conceptualizare, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.
5. Aplică metodología de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară	5.1. Metodologia de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară este aplicată în concordanță cu specificul domeniului analizat. 5.2. Metodologia de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară este aplicată în concordanță cu specificul cazului analizat. 5.3. Metodologia de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară este aplicată în concordanță cu specificul conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat.	Aplicarea metodologiei de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară se realizează cu atenție, responsabilitate şi rigurozitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.

Contexte:
Activitățile se desfăşoară în centrala băncii, respectiv în back-office.
Ca aspect de generalitate, activitățile specifice se desfăşoară având la bază prevederile legale şi procedurale referitoare la aspectele administrării riscurilor bancare şi au particularitatea utilizării documentelor legale şi procedurale specifice decurgând din specificul cazului supus analizei.
Derularea activităților presupune comunicarea şi colaborarea cu departamentele băncii specializate în: probleme metodologice, administrarea relațiilor cu clienții.
Realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate şi limite de competență.

Gama de variabile:
Tipuri de cerințe ale activității de urmărire a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară: documentarea asupra legislației aplicabile, selectarea legislației de aplicat, actualizarea setului de documente legislative de aplicat, analizarea legislației de aplicat, documentarea asupra metodologiei utilizabile, selectarea metodologiei de utilizat, analizarea metodologiei utilizate, utilizarea metodologiei de aplicat, respectarea procedurilor interne, analizarea unor informații generale, analizarea unor informații specializate, interpretarea unor analize şi previziuni, preluarea şi utilizarea rezultatelor unor analize şi previziuni, evidențierea rezultatelor, interpretarea rezultatelor, propunerea de măsuri.
Persoane pentru conlucrare:

- Directorul de Risc – primeşte raportările activităților din categoria administrării riscurilor, rezultatele analizelor şi propuneri de măsuri pentru respectarea normelor de prudență şi supraveghere bancară;
- Specialiştii Direcției de Metodologie - conlucrare pentru stabilirea formei finale a metodologiei de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară;
- Specialiştii direcțiilor implicate din punctul de vedere al alocării plasamentelor băncii, către clienți, prin produse sau servicii bancare – comunicare pentru obținerea de informații necesare elaborării analizelor.

Tipul obiectivului ce face obiectul analizei: în general, analizele se fac pentru orice tip de activitate economică care a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii; în particular, analizele se fac pentru cazurile concrete decurgând din relațiile băncii cu partenerii de afaceri; în particular, analizele se fac pentru activitatea economică specifică ce a atras implicarea băncii;
Particularitățile domeniului asupra căruia se face analiza: analizele se fac pentru orice domeniu de activitate economică care înglobează activitatea economică ce a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii;
Tipul obiectivului țintă: urmărirea respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară, pe baza prevederilor legislative, normative, metodologice şi procedurale, se face pentru protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice în general şi către domeniul studiat în particular;
Beneficiarii analizelor şi propunerilor de măsuri: nivelele de decizie ale băncii în materie de administrarea riscurilor şi administrarea activelor şi pasivelor
Solicitările beneficiarilor: prezentarea detaliată a rapoartelor de analiză cu evidențierea concluziilor, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor necesare asupra utilizării unui anumit set de documente legislative, normative şi de reglementare cu argumente referitoare la domeniu şi cazul pentru care se face analiza;
Materiale disponibile: rapoarte asupra utilizării unui anumit set de documente legislative, normative şi de reglementare presupuse de analiza riscurilor decurgând din plasamente, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor ce decurg din necesitatea de respectarea a standardelor de prudență şi rentabilitate;
Tipuri de rapoarte: post-factum, pentru analizarea eficienței utilizării seturilor selectate de documente legislative, normative, procedurale şi reglementative referitoare la aplicarea standardelor de prudență şi supraveghere pentru cazurile de implicare a băncii în economia reală şi ex-ante, raportat la momentul efectuării plasamentului;
Tipuri de măsuri propuse:

- pentru rapoartele post-factum:
  - continuarea derulării acordului de plasament în aceleaşi condiții, dacă, urmare analizelor efectuate, se constată respectarea standardelor de prudență şi

supraveghere bancară;

- continuarea derulării acordului de plasament în condiții restricționate, dacă, urmare analizelor efectuate, se constată respectarea standardelor de prudență şi supraveghere bancară în anumite marje ce nu depăşesc limitele de risc acceptabil;

- încetarea acordului de plasament, dacă, urmare analizelor efectuate, se constată respectarea standardelor de prudență şi supraveghere bancară în anumite marje ce depăşesc limitele de risc acceptabil;

- pentru rapoartele ex-ante:

- efectuarea plasamentelor propuse în condițiile prestabilite, dacă, urmare analizelor efectuate, se constată respectarea standardelor de prudență şi supraveghere bancară;

- efectuarea plasamentelor propuse în condiții restricționate, dacă, urmare analizelor efectuate, se constată respectarea standardelor de prudență şi supraveghere bancară în anumite marje ce nu depăşesc limitele de risc acceptabil;

- anularea deciziei pentru efectuarea plasamentelor propuse, dacă, urmare analizelor efectuate, se constată respectarea standardelor de prudență şi supraveghere bancară;

Materiale documentare utilizate: legislație, normative, reglementări şi proceduri de lucru aferente domeniului şi cazului analizate în materie de administrarea riscurilor bancare, datele plasamentului / propunerii de plasament, analize economice de prognoză a activității economice, analize economice de prognoză a mediului economic ce înglobează activitatea, proceduri interne de lucru, metodologii de analiză, metodologia de analiză aferentă cazului particular studiat.

Cunoştințe:

- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul legislativ, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: legislație, reglementări, normative, proceduri de lucru;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: metodologii, exemple de calcul şi interpretare a rezultatelor;
- caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: teoria administrării riscurilor bancare; metode de analiză a informațiilor; metode de interpretare a rezultatelor; metode de sinteză a datelor; metode de prelucrare a datelor;
- metode de comunicare
- standardele de prudență şi supraveghere bancară;
- prevederile legislative, reglementative şi normative privitoare la protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice în general şi către domeniul studiat în particular;
- elemente metodologice de calcul şi analiză din domeniul analizării situațiilor de protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice în general şi către domeniul studiat în particular;
- procedurile interne ale băncii elaborate pentru analizarea şi administrarea situațiilor de protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice în general şi către domeniul studiat în particular;
- datele plasamentului / propunerii de plasament..

Monitorizarea încadrării valorice a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară (unitate de competență specifică)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 6
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Identifică concluziile corespunzătoare unei aprecieri generale a situației analizate	1.1. Concluziile sunt identificate în conformitate cu elementele de particularitate ale cazului studiat. 1.2. Concluziile sunt identificate în conformitate cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă. 1.3. Concluziile sunt identificate în conformitate cu elementele de risc potențial.	Identificarea concluziilor se realizează cu atenție şi responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
2. Identifică, procedura pentru calculul valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară	2.1. Procedura pentru calculul valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară este identificată în conformitate cu particularitățile cazului studiat. 2.2. Procedura pentru calculul valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară este identificată în concordanță cu necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei. 2.3. Procedura pentru calculul valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară este identificată în concordanță cu specificul domeniului analizei. 2.4. Procedura pentru calculul valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară este identificată în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului analizei şi cazului specific al studiului..	Identificarea procedurii se realizează cu atenție, responsabilitate, rigurozitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
3. Calculează valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară	3.1. Valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară sunt calculate în concordanță cu specificul domeniului şi cazului analizate. 3.2. Valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară sunt calculate în concordanță cu tendințele conjuncturale ale evoluției fenomenelor de risc în domeniul şi cazul analizate.	Calculul valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară se realizează cu atenție, responsabilitate şi rigurozitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.
4. Compară valorile calculate ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară	4.1. Valorile calculate ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară sunt comparate cu valorile acceptabile corespunzător specificului domeniului analizat.	Compararea valorilor calculate ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară cu valorile acceptabile se realizează cu atenție, responsabilitate şi rigurozitate sporite, cu

		profesionalism, spirit analitic şi previzional.
5. Proiectează frecvența a reluării ciclului de monitorizare	5.1. Frecvența reluării ciclului de monitorizare este proiectată în concordanță cu tendințele domeniului şi cazului analizate. 5.2. Frecvența reluării ciclului de monitorizare este proiectată în concordanță cu caracteristicile conjuncturale de risc la momentul analizat. 5.3. Frecvența reluării ciclului de monitorizare este proiectată în concordanță cu caracteristicile conjuncturale de risc ale cazului analizat.	Proiectarea frecvenței de reluare a ciclului de monitorizare se realizează cu atenție, discernământ şi responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
6. Implementează programul de reluare a ciclului de monitorizare	6.1. Programul de reluare a ciclului de monitorizare este implementat în conformitate cu tendințele domeniului şi cazului analizate. 6.2. Programul de reluare a ciclului de monitorizare este implementat în concordanță cu caracteristicile de risc ale domeniului şi cazului analizate.	Implementarea programului de reluare a ciclului de monitorizare se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.

Contexte:

Activitățile se desfăşoară în centrala băncii, respectiv în back-office.

Activitățile specifice se desfăşoară având la bază prevederile legale şi procedurale referitoare la aspectele administrării riscurilor bancare şi au particularitatea utilizării documentelor legale şi procedurale specifice decurgând din specificul cazului supus analizei. Pentru desfăşurarea activităților specifice se face apel şi la metodologiile de calcul ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară precum, la documente legislative şi normative care stabilesc şi interpretează valorile limită acceptabile ale indicatorilor de risc precum şi la procedurile interne de lucru ale băncii.

Derularea activităților presupune comunicarea şi colaborarea cu departamentele băncii specializate în: probleme metodologice, administrarea relațiilor cu clienții.

Realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate şi limite de competență.

Gama de variabile:

- tipuri de cerințe ale activității de monitorizare a încadrării valorice a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară: documentarea asupra conjuncturii mediului în care evoluează cazul studiat, documentarea asupra trendului mediului în cadrul căruia evoluează cazul studiat, analizarea specificului de risc al cazului studiat, analizarea trendului cazului studiat, formularea unei opinii inițiale corespunzătoare unei aprecieri generale a situației analizate, , analizarea specificului cazului studiat, identificarea procedurii corespunzătoare calculului valorii indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară, calcularea valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară, identificarea pe baza prevederilor legislative normative metodologice şi procedurale a valorilor acceptabile ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară corespunzător domeniului şi cazului analizat, compararea valorilor calculate ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară cu valorile acceptabile, identificarea ciclului optim de reluare a procedurii de analiză, reluarea ciclului de analiză , documentarea asupra metodologiei utilizabile, selectarea metodologiei de utilizat, analizarea metodologiei utilizate, utilizarea metodologiei de aplicat, respectarea procedurilor interne, analizarea unor informații generale, analizarea unor informații specializate, interpretarea unor analize şi previziuni, preluarea şi utilizarea rezultatelor unor analize şi previziuni, evidențierea rezultatelor, interpretarea rezultatelor, propunerea de măsuri.
- persoane pentru conlucrare:
- directorul de Risc – primeşte raportările activităților din categoria administrării riscurilor,

rezultatele analizelor şi propuneri de măsuri pentru respectarea normelor de prudență şi supraveghere bancară;

- specialiştii Direcției de Metodologie - conlucrare pentru stabilirea formei finale a metodologiei de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară;
- specialiştii direcțiilor implicate din punctul de vedere al alocării plasamentelor băncii, către clienți, prin produse sau servicii bancare – comunicare pentru obținerea de informații necesare elaborării analizelor;

- tipul obiectivului ce face obiectul analizei: analizele se fac, în general, pentru orice tip de activitate economică care a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii şi în special pentru cazurile concrete de participare a băncii în situații ale economiei reale;
- particularitățile domeniului asupra căruia se face analiza: analizele se fac pentru orice domeniu de activitate economică care înglobează activitatea economică ce a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii;
- tipul obiectivului țintă:

- obiectiv general: protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice;
- obiectiv specific: monitorizarea încadrării valorice a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară pentru cazul de studiu;

- beneficiarii analizelor şi propunerilor de măsuri: nivelele de decizie ale băncii în materie de administrarea riscurilor şi administrarea activelor şi pasivelor
- solicitările beneficiarilor: prezentarea detaliată a rapoartelor de analiză cu evidențierea concluziilor, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor necesare;
- materiale disponibile: rapoarte de analiză a riscurilor presupuse de plasamente, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor ce decurg din necesitatea de respectarea a standardelor de prudență şi rentabilitate;
- tipuri de rapoarte: post-factum, pentru evaluarea încadrării valorice a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară aferente situațiilor în care banca are contracte în derulare şi ex-ante, raportat la momentul efectuării plasamentului, cu caracter previzional, pentru fundamentarea deciziei de dezvoltare a unei relații de tip bancă-client;
- tipuri de măsuri propuse:

- pentru rapoartele post-factum: continuarea derulării acordului de plasament în aceleaşi condiții, în cazul în care, urmare analizelor efectuate, prin intermediul metodologiilor de analiză şi interpretare a rezultatelor, se constată încadrarea indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele presupuse de documentele legislative, normative şi de reglementare;
- continuarea derulării acordului de plasament în condiții restricționate, în cazul în care, urmare analizelor efectuate, prin intermediul metodologiilor de analiză şi interpretare a rezultatelor, se constată neîncadrarea indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele presupuse de documentele legislative, normative şi de reglementare, fără a depăşi limitele riscului inacceptabil;
- încetarea acordului de plasament, în cazul în care, urmare analizelor efectuate, prin intermediul metodologiilor de analiză şi interpretare a rezultatelor, se constată neîncadrarea indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele presupuse de documentele legislative, normative şi de reglementare, inlcusiv cu depăşirea limitelor riscului inacceptabil;

- pentru rapoartele ex-ante:
  - efectuarea plasamentelor propuse în condițiile prestabilite, în cazul în care, urmare analizelor efectuate, prin intermediul metodologiilor de analiză şi interpretare a rezultatelor, se constată

încadrarea indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele presupuse de documentele legislative, normative şi de reglementare;

- efectuarea plasamentelor propuse în condiții restricționate, în cazul în care, urmare analizelor efectuate, prin intermediul metodologiilor de analiză şi interpretare a rezultatelor, se constată neîncadrarea indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele presupuse de documentele legislative, normative şi de reglementare, fără a depăşi limitele riscului inacceptabil;
- anularea deciziei pentru efectuarea plasamentelor propuse, în cazul în care, urmare analizelor efectuate, prin intermediul metodologiilor de analiză şi interpretare a rezultatelor, se constată neîncadrarea indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele presupuse de documentele legislative, normative şi de reglementare, inlcusiv cu depăşirea limitelor riscului inacceptabil;

- materiale documentare utilizate: datele plasamentului / propunerii de plasament, analize economice de prognoză a activității economice, analize economice de prognoză a mediului economic ce înglobează activitatea, legislație reglementări şi normative din domeniul administrării riscurilor aferente domeniul analizat, proceduri interne de lucru, metodologii de analiză şi interpretare a rezultatelor, metodologia de analiză aferentă cazului particular studiat.

Cunoştințe:

- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul legislativ şi normativ, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: legislație, reglementări, normative, proceduri de lucru;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: metodologii, exemple de calcul şi interpretare a rezultatelor;
- caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: teoria administrării riscurilor bancare; metode de analiză a informațiilor; metode de calcul a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară şi metode interpretare a rezultatelor; metode de sinteză a datelor; metode de prelucrare a datelor;
- metode de comunicare;
- analize existente asupra conjuncturii mediului în care evoluează cazul studiat;
- analize existente asupra trendului mediului în cadrul căruia evoluează cazul studia;
- metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea specificului de risc al cazului studiat; - metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea trendului cazului studiat,
- metodologii şi proceduri de lucru pentru interpretarea rezultatelor analizelor corespunzătoare obiectivului formării unei aprecieri generale a situației analizate,
- metodologii şi proceduri interne de lucru pentru analizarea specificului cazului studiat;
- cunoaşterea procedurilor interne de lucru în vederea identificarea procedurii corespunzătoare calculului valorii indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;
- metodologii şi proceduri de lucru pentru calcularea valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;
- metodologii de interpretare a rezultatelor analizei în vederea identificării pe baza prevederilor legislative normative metodologice şi procedurale a valorilor acceptabile ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară corespunzător domeniului şi cazului analizat;
- metodologii pentru compararea valorilor calculate ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară cu valorile acceptabile;
- metodologii pentru identificarea ciclului optim de reluare a procedurii de analiză şi reluarea ciclului de analiză;
- utilizarea metodologiei şi a procedurilor de aplicat;
- teorie generală bancară şi de administrarea riscului bancar în vederea propunerii de măsuri necesare administrării situației studiate.

Proiectarea de măsuri specifice de politică şi strategie bancară (unitate de competență specifică)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 6
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Evaluează oportunitatea propunerii de măsuri specifice de politică şi strategie bancară	1.1. Oportunitatea propunerii de măsuri specifice de politică şi strategie bancară este evaluată în conformitate cu elementele de particularitate ale cazului studiat. 1.2. Oportunitatea propunerii de măsuri specifice de politică şi strategie bancară este evaluată în conformitate cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă. 1.3. Oportunitatea propunerii de măsuri specifice de politică şi strategie bancară este evaluată în conformitate cu elementele de risc potențial.	Evaluarea oportunității propunerii de măsuri specifice de politică şi strategie bancară se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
2. Identifică situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii.	2.1. Situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică monetară sunt identificate în conformitate cu particularitățile domeniului şi cazului studiate. 2.2. Situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică monetară sunt identificate în concordanță cu necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei. 2.3. Situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică monetară sunt identificate în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului şi cazului supuse analizei.	Identificarea situațiilor şi a stărilor generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară se realizează cu atenție, rigurozitate şi responsabilitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.
3. Analizează situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii.	3.1. Situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară sunt analizate în concordanță cu specificul domeniului şi cazului analizate. 3.3. Situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară sunt analizate în concordanță cu tendințele conjuncturale ale evoluției fenomenelor de risc în domeniul şi cazul analizate.	Analizarea situațiilor şi a stărilor generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară se realizează cu atenție, rigurozitate, discernământ, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
4. Evaluează situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii.	4.1. Situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară sunt evaluate corespunzător specificului domeniului şi cazului analizate. 4.2. Situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară sunt evaluate în concordanță cu specificul cazului analizat.	Evaluarea situațiilor şi a stărilor generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară se realizează cu atenție, rigurozitate, discernământ şi

		responsabilitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.
5. Evaluează oportunitatea intervenţiei prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară asupra situaţiei analizate	5.1. Oportunitatea intervenţiei prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară este evaluată în concordanţă cu tendinţele domeniului şi cazului analizate. 5.2. Oportunitatea intervenţiei prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară este evaluată în concordanţă cu caracteristicile de risc ale domeniului şi cazului analizate . 5.3. Oportunitatea intervenţiei prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară este evaluată în concordanţă cu caracteristicile conjuncturale de risc la momentul analizat.	Evaluarea oportunităţii de intervenţie prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară asupra situaţiei analizate se realizează cu atenţie, discernământ, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
6. Identifică componentele necesare ale programului de măsuri specifice de politică şi strategie bancară.	6.1. Componentele necesare ale programului de măsuri specifice de politică şi strategie bancară sunt identificate în concordanţă cu tendinţele domeniului analizat. 6.2. Componentele necesare ale programului de măsuri specifice de politică şi strategie bancară sunt identificate în concordanţă cu standingul băncii. 6.3. Componentele necesare ale programului de măsuri specifice de politică şi strategie bancară sunt identificate în concordanţă cu caracteristicile de risc ale cazului analizat. 6.4. Componentele necesare ale programului de măsuri specifice de politică şi strategie bancară sunt identificate în concordanţă cu tendinţele conjuncturale generale care circumscriu domeniul şi cazul analizate.	Identificarea componentelor necesare ale programului de măsuri specifice de politică şi strategie bancară corespunzătoare situaţiei analizate se realizează cu atenţie, rigurozitate, discernământ, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
7. Proiectează programul de măsuri specifice de politică şi strategie bancară.	7.1. Programul de măsuri specifice de politică şi strategie bancară este proiectat în concordanţă cu tendinţele domeniului şi cazului analizate. 7.2. Programul de măsuri specifice de politică şi strategie bancară este proiectat în concordanţă cu standingul băncii. 7.3. Programul de măsuri specifice de politică şi strategie bancară este proiectat în concordanţă cu caracteristicile de risc ale cazului analizat.	Proiectarea programului de măsuri specifice de politică şi strategie bancară corespunzătoare situaţiei analizate se realizează cu atenţie, rigurozitate şi responsabilitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.

Contexte:
- activităţile se desfăşoară în centrala băncii, respectiv în back-office;
- activităţile au un pronunţat caracter analitic şi previzional;
- activităţile specifice se desfăşoară în funcţie de tendinţele evolutive ale mediului extern de lucru şi ale domeniului şi cazului supuse analizei şi sunt coordonate de promovarea interesului băncii de a beneficia de o bună gestionare a implicării cu fonduri în situaţiile din economia reală caracterizate şi de aspectul conjunctural;
- derularea activităţilor presupune comunicarea şi colaborarea cu departamentele băncii specializate în: probleme metodologice;
- administrarea relaţiilor cu clienţii şi de asemenea presupune comunicarea cu entităţi instituţionale externe băncii pentru apelarea la surse de informaţii referitoare la aspecte de previziune macroeconomică;
- realizarea activităţilor presupune niveluri de responsabilitate şi limite de competenţă.

Gama de variabile:
- tipuri de cerinţe ale activităţii de propunere a programului de măsuri specifice de politică şi

strategie bancară:

- pe baza documentării asupra conjuncturii mediului în care evoluează cazul studiat, a documentării asupra trendului mediului în cadrul căruia evoluează cazul studiat, analizarea specificului de risc al cazului studiat şi a analizării trendului cazului studiat se urmăreşte formularea unei opinii iniţiale corespunzătoare unei aprecieri generale a situaţiei analizate;
- pe baza documentării asupra standingului băncii, decurgând, în mod direct, din implicarea în cazul studiat şi pe baza analizării specificului domeniului în cadrul căruia evoluează cazul studiat şi a analizării specificului cazului studiat, are loc identificarea structurii optime a programului de măsuri de politică şi strategie bancară;
- pe baza documentării asupra metodologiilor utilizate pentru evaluarea previzională a efectelor programului ce urmează a fi propus, a documentării asupra metodologiilor de evaluare previzională a oportunităţii şi eficienţei programului ce urmează a fi propus şi a evaluării importanţei propunerii la nivelul procesului decizional în direcţia căruia va fi făcută propunerea, se face propunerea de măsuri specifice de politică şi strategie bancară, având la bază şi documentarea asupra teoriei generale a politicilor şi strategiilor bancare.

- persoane pentru conlucrare:

- directorul de Risc – primeşte raportările activităţilor din categoria administrării riscurilor, rezultatele analizelor şi propuneri de măsuri pentru respectarea normelor de prudenţă şi supraveghere bancară;
- specialiştii Direcţiei de Metodologie - conlucrare pentru stabilirea formei finale a metodologiei de evaluare a respectării standardelor de prudenţă şi supraveghere bancară;
- specialiştii direcţiilor implicate din punctul de vedere al alocării plasamentelor băncii, către clienţi, prin produse sau servicii bancare – comunicare pentru obţinerea de informaţii necesare elaborării analizelor;

- tipul obiectivului ce face obiectul analizei: analizele se fac, în general, pentru orice tip de activitate economică care a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii şi în special pentru cazurile concrete de implicare a băncii în relaţiile cu clienţii;
- particularităţile domeniului asupra căruia se face analiza: analizele se fac, în general, pentru orice domeniu de activitate economică care înglobează activitatea economică ce a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii şi în special pentru domeniile care înglobează participări ale băncii în economia reală;
- tipul obiectivului ţintă: propunerea măsurilor specifice de politică şi strategie bancară îşi are ca sursă gestionarea unor situaţii ce intră sub incidenţa prevederilor legislative, normative şi metodologice în materie de încadrare valorică a indicatorilor de prudenţă şi supraveghere şi are ca obiectiv protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activităţi economice;
- beneficiarii analizelor şi propunerilor de măsuri: nivelele de decizie ale băncii în materie de administrarea riscurilor şi administrarea activelor şi pasivelor
- solicitările beneficiarilor: prezentarea detaliată a rapoartelor de analiză cu evidenţierea concluziilor, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor necesare;
- materiale disponibile: rapoarte de analiză a riscurilor presupuse de plasamente, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor ce decurg din necesitatea de respectarea a standardelor de prudenţă şi rentabilitate;
- tipuri de rapoarte: post-factum, care argumentează necesitatea aplicării unor măsuri de politică şi strategie bancară şi ex-ante, raportat la momentul efectuării plasamentului, cu aspect previzional şi care evidenţiază necesitatea promovării şi a aplicării unor măsuri de politică şi strategie bancară prezentând şi soluţiile propuse
- tipuri de măsuri propuse:
- pentru rapoartele post-factum:

- continuarea derulării acordului de plasament în aceleaşi condiţii, în cazul în care nu se constată

necesitatea aplicării unor măsuri de politică şi strategie bancară specifice administrării riscurilor în cazul studiat, ca urmare a încadrării, în limitele prevăzute de legislație, normative şi reglementări, a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;

- continuarea derulării acordului de plasament în condiții restricționate, în cazul în care se constată necesitatea aplicării unor măsuri de politică şi strategie bancară specifice administrării riscurilor în cazul studiat, ca urmare a depăşirii limitele prevăzute de legislație, normative şi reglementări, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară, cu condiția de a nu se depăşi limitele riscului inacceptabil; în acest caz se vor detalia şi argumenta măsurile specifice de politică şi strategie bancară propuse pentru administrarea riscului în cazul studiat;
- încetarea acordului de plasament, în cazul în care se constată depăşirii limitelor riscului inacceptabil, conform prevederilor existente în legislație, normative şi reglementări, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;

- pentru rapoartele ex-ante:

- efectuarea plasamentelor propuse în condițiile prestabilite, în cazul în care nu se constată necesitatea aplicării unor măsuri de politică şi strategie bancară specifice administrării riscurilor în cazul studiat, ca urmare a încadrării, în limitele prevăzute de legislație, normative şi reglementări, a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;
- efectuarea plasamentelor propuse în condiții restricționate, în cazul în care se constată necesitatea aplicării unor măsuri de politică şi strategie bancară specifice administrării riscurilor în cazul studiat, ca urmare a depăşirii limitele prevăzute de legislație, normative şi reglementări, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară, cu condiția de a nu se depăşi limitele riscului inacceptabil; în acest caz se vor detalia şi argumenta măsurile specifice de politică şi strategie bancară propuse pentru administrarea riscului în cazul studiat;
- anularea deciziei pentru efectuarea plasamentelor propuse, în cazul în care se constată depăşirii limitelor riscului inacceptabil, conform prevederilor existente în legislație, normative şi reglementări, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;
- materiale documentare utilizate: datele plasamentului/propunerii de plasament, analize economice de prognoză a activității economice, analize economice de prognoză a mediului economic ce înglobează activitatea, proceduri interne de lucru, metodologii de analiză, metodologia de analiză aferentă cazului particular studiat., teorie generală bancară, teoria administrării riscurilor bancare;

Cunoştințe:

- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul analitic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: analize şi previziuni referitoare la domeniul şi cazul supuse studiului, analize şi previziuni macroeconomice cu caracter general; analize şi previziuni din domeniul microeconomic specific cazului studiat;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: metodologii de proiectare a politicilor bancare, metodologii de ajustare în timp real a politicilor bancare;
- caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: teoria administrării riscurilor bancare; management bancar, gestiune bancară, metode de analiză a informațiilor; metode de calcul a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară şi metode interpretare a rezultatelor; metode de sinteză a datelor; metode de prelucrare a datelor;
- metode de comunicare;
- teorie generală bancară şi de administrarea riscului bancar în vederea propunerii de măsuri specifice de politică şi strategie bancară pentru administrarea riscului în cazul studiat;
- metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea situațiilor generatoare de risc.

Monitorizarea fenomenului de risc specific (unitate de competență specifică)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 6
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Studiază analizele şi previziunile macroeconomice	1.1. Analizele şi previziunile macroeconomice sunt studiate în conformitate cu elementele de particularitate ale cazului studiat. 1.2. Analizele şi previziunile macroeconomice sunt studiate în conformitate cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă. 1.3. Analizele şi previziunile macroeconomice sunt studiate în conformitate cu elementele de risc potențial.	Studierea analizelor şi a previziunilor macroeconomice se realizează cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
2. Identifică aspectele esențiale corespunzătoare	2.1. Aspectele esențiale corespunzătoare sunt identificate în conformitate cu particularitățile domeniului şi cazului studiate. 2.2. Aspectele esențiale corespunzătoare sunt identificate în concordanță cu necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei. 2.3. Aspectele esențiale corespunzătoare sunt identificate în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului analizei. 2.5. Aspectele esențiale corespunzătoare sunt identificate în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente cazului specific al studiului	Identificarea aspectelor esențiale corespunzătoare se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
3. Evaluează trendul la nivelul domeniului şi cazului analizate.	3.1. Trendul la nivelul domeniului analizat este evaluat în concordanță cu caracteristicile de risc ale domeniului analizat. 3.2 Trendul la nivelul domeniului analizat este evaluat în concordanță cu caracteristicile de risc ale cazului analizat.	Evaluarea trendului la nivelul domeniului analizat se realizează cu atenție, rigurozitate şi responsabilitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.
4. Selectează indicatorii specifici.	4.1. Indicatorii ce definesc profilul de risc ale mediului analizat sunt selectați corespunzător specificului cazului analizat. 4.2. Indicatorii ce definesc profilul de risc ale mediului analizat sunt selectați corespunzător trendului cazului analizat.	Selectarea indicatorilor ce definesc profilul de risc cazului analizat se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.

5. Identifică valorile limită ale indicatorilor specifici.	5.1. Valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al cazului analizat sunt identificate ca valori maximum acceptabile corespunzător normelor de risc utilizate în domeniul bancar. 5.2. Valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al cazului analizat sunt identificate ca valori maximum acceptabile corespunzător normelor interne de risc ale băncii.	Identificarea valorilor limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al cazului analizat se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
6. Cuantifică încadrarea valorilor indicatorilor specifici în limitele reglementate	6.1. Încadrarea valorilor indicatorilor specifici în limitele reglementate este cuantificată corespunzător caracteristicilor de risc ale cazului analizat. 6.2. Încadrarea valorilor indicatorilor specifici în limitele reglementate este cuantificată corespunzător tendințelor cazului analizat.	Cuantificarea încadrării valorilor indicatorilor specifici în limitele reglementate se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
7. Evaluează gradul de risc la care este expusă banca în relație cu cazul analizat.	7.1. Gradul de risc la care este expusă banca în relație cu cazul analizat este evaluat corespunzător tendințelor cazului analizat. 7.2. Gradul de risc la care este expusă banca în relație cu cazul analizat este evaluat corespunzător caracteristicilor de risc ale cazului analizat.	Evaluarea gradului de risc la care este expusă banca în relație cu cazul analizat se realizează cu atenție, rigurozitate şi responsabilitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.

Contexte:

Activitățile se desfăşoară în centrala băncii, respectiv în back-office.

Activitățile au un pronunțat caracter analitic şi previzional şi sunt orientate în direcția fundamentării deciziei privitoare la administrarea activelor şi pasivelor precum şi a riscului aferente cazurilor de lucru..

Activitățile specifice se desfăşoară în funcție de tendințele evolutive ale mediului extern de lucru şi ale domeniilor şi cazurilor supuse analizei precum şi de perspectivele de implicare a băncii în diversele cazuri potențial a deveni obiective ale băncii şi sunt coordonate de promovarea interesului băncii de a beneficia de o bună gestionare a implicării cu fonduri în situațiile din economia reală caracterizate şi de aspectul conjunctural.

Derularea activităților presupune comunicarea şi colaborarea cu departamentele băncii specializate în: probleme metodologice, administrarea relațiilor cu clienții şi de asemenea presupune comunicarea cu entități instituționale externe băncii pentru apelarea la surse de informații referitoare la aspecte de previziune macroeconomică.

Realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate şi limite de competență.

Gama de variabile:

Tipuri de cerințe ale activității monitorizare a fenomenului de risc specific:

- documentarea asupra legislației normativelor şi reglementărilor în vigoare în materie de administrarea riscurilor bancare;
- cunoaşterea metodologiilor de analiză şi interpretare a datelor pentru situațiile de administrarea riscurilor bancare;
- cunoaşterea procedurilor băncii pentru situațiile de administrarea riscurilor bancare; studierea analizelor şi a previziunilor macroeconomice ce corespund mediului şi cazului studiate şi identificarea aspectelor esențiale corespunzătoare;

- documentarea asupra conjuncturii mediului în care evoluează cazul studiat;
- documentarea asupra trendului mediului în cadrul căruia evoluează cazul studiat;
- analizarea specificului de risc al cazului studiat, analizarea trendului cazului studiat;
- formularea unei opinii inițiale corespunzătoare unei aprecieri generale a situației analizate;
- evaluarea nivelului de risc la care este expusă banca în relație cu cazul analizat.

Persoane pentru conlucrare:
Directorul de Risc – primeşte raportările activităților din categoria administrării riscurilor, rezultatele analizelor şi propuneri de măsuri pentru respectarea normelor de prudență şi supraveghere bancară;

- Specialiştii Direcției de Metodologie - conlucrare pentru stabilirea formei finale a metodologiei de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară;
- Specialiştii direcțiilor implicate din punctul de vedere al alocării plasamentelor băncii, către clienți, prin produse sau servicii bancare – comunicare pentru obținerea de informații necesare elaborării analizelor.

Tipul obiectivului ce face obiectul analizei: analizele se fac, în general, pentru orice tip de activitate economică care a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii şi în special pentru cazurile implicării băncii în activități ale economiei reale.
Particularitățile domeniului asupra căruia se face analiza: analizele, în general, se fac pentru orice domeniu de activitate economică care înglobează activitatea economică ce a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii şi în special pentru domeniile activităților economice în care banca este implicată.
Tipul obiectivului țintă: monitorizarea fenomenului de risc specific pregăteşte procesul decizional în materie de administrarea riscurilor şi urmăreşte protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice.
Beneficiarii analizelor şi propunerilor de măsuri: nivelele de decizie ale băncii în materie de administrarea riscurilor şi administrarea activelor şi pasivelor.
Solicitările beneficiarilor: prezentarea detaliată a rapoartelor de analiză cu evidențierea concluziilor, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor necesare.
Materiale disponibile: rapoarte de analiză a riscurilor presupuse de plasamente, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor ce decurg din necesitatea de respectarea a standardelor de prudență şi rentabilitate.
Tipuri de rapoarte: în timp real şi ex-ante raportat la momentul efectuării plasamentului.
Tipuri de măsuri propuse:

- pentru rapoartele în timp real:
  - continuarea derulării acordului de plasament în aceleaşi condiții, dacă rezultatul evaluării gradului de risc la care este expusă banca în raport cu cazul analizat se încadrează în limitele admise de legislație, normative şi reglementări;
  - continuarea derulării acordului de plasament în condiții restricționate, dacă urmare a evaluării gradului de risc la care este expusă banca în raport cu cazul analizat se constată depăşirea, de către indicatorii de prudență şi supraveghere bancară, a limitelor admise de legislație, normative şi reglementări, dar fără depăşirea limitelor riscului acceptabil;
  - încetarea acordului de plasament, dacă urmare a evaluării gradului de risc la care este expusă banca în raport cu cazul analizat se constată depăşirea limitelor riscului acceptabil, de către indicatorii de prudență şi supraveghere bancară, conform limitelor admise de legislație, normative şi reglementări;
- pentru rapoartele ex-ante:
  - efectuarea plasamentelor propuse în condițiile prestabilite, dacă rezultatul evaluării gradului de risc la care este expusă banca în raport cu cazul analizat se încadrează în limitele admise de legislație, normative şi reglementări;
  - efectuarea plasamentelor propuse în condiții restricționate, dacă urmare a evaluării

gradului de risc la care este expusă banca în raport cu cazul analizat se constată depăşirea, de către indicatorii de prudenţă şi supraveghere bancară, a limitelor admise de legislaţie, normative şi reglementări, dar fără depăşirea limitelor riscului acceptabil;

- anularea deciziei pentru efectuarea plasamentelor propuse, dacă rezultatul evaluării gradului de risc la care este expusă banca în raport cu cazul analizat se încadrează în limitele admise de legislaţie, normative şi reglementări.

Materiale documentare utilizate: datele plasamentului / propunerii de plasament, analize economice de prognoză a activităţii economice, analize economice de prognoză a mediului economic ce înglobează activitatea, legislaţie normative şi reglementări din domeniul administrării riscurilor bancare, proceduri interne de lucru, metodologii de analiză, metodologia de analiză aferentă cazului particular studiat.

Cunoştinţe:

- tipurile de informaţii generale şi specifice, din domeniul analitic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: analize şi previziuni referitoare la domeniul şi cazul supuse studiului, analize şi previziuni macroeconomice cu caracter general; analize şi previziuni din domeniul microeconomic specific cazului studiat;
- tipurile de informaţii generale şi specifice, din domeniul legislativ, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: legislaţie, reglementări, normative şi proceduri de lucru din domeniul evaluării riscurilor bancare
- tipurile de informaţii generale şi specifice, din domeniul metodologic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: metodologii de evaluare a riscurilor bancare, metodologii de calcul şi interpretare a indicatorilor de prudenţă şi supraveghere bancară;
- caracteristicile informaţiilor solicitate şi ale modului de prezentare;
- tipurile de informaţii generale şi specifice, din domeniul teoretic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: teorie generală macroeconomică, teoria administrării riscurilor bancare; management bancar, gestiune bancară, metode de analiză a informaţiilor; metode de calcul a indicatorilor de prudenţă şi supraveghere bancară şi metode interpretare a rezultatelor; metode de sinteză a datelor; metode de prelucrare a datelor;
- metode de comunicare;
- metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea situaţiilor macroeconomice;
- legislaţie, reglementări şi proceduri de lucru pentru analizarea şi interpretarea rezultatelor aferente cazurilor de administrare a riscului;
- metodologii de analiză şi interpretarea rezultatelor aferente cazurilor de administrare a riscului.

Evaluarea riscurilor din mediul extern de lucru (unitate de competență specifică)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 6
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Identifică indicatorii specifici**.**	1.1. Indicatorii ce definesc profilul de risc al mediului analizat sunt identificați în conformitate cu elementele de particularitate ale cazului studiat. 1.2. Indicatorii ce definesc profilul de risc al mediului analizat sunt identificați în conformitate cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă. 1.3. Indicatorii ce definesc profilul de risc al mediului analizat sunt identificați în conformitate cu elementele de risc potențial.	Identificarea indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului analizat se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
2. Identifică valorile limită ale indicatorilor specifici.	2.1. Valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului extern de lucru sunt identificate în conformitate cu prevederile normelor bancare. 2.2. Valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului extern de lucru sunt identificate în concordanță cu necesarul de acoperire a tuturor riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei. 2.3. Valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului extern de lucru sunt identificate în concordanță cu specificul domeniului analizei. 2.4. Valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului extern de lucru sunt identificate în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului analizei. 2.5. Valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului extern de lucru sunt identificate în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente mediului specific al studiului	Identificarea valorilor limită acceptabile ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului analizat se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
3. Evaluează încadrarea valorică a indicatorilor specifici în limitele reglementate.	3.1. Încadrarea valorică, în limitele reglementate, a indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului analizat este evaluată în concordanță cu caracteristicile de risc ale domeniului analizat. 3.2. Încadrarea valorică, în limitele reglementate, a indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului analizat este evaluată în concordanță cu tendințele domeniului analizat.	Evaluarea încadrării valorice, în limitele reglementate, a indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului analizat este realizată cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.

4. Evaluează gradul de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat	4.1. Gradul de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat este evaluat corespunzător trendului domeniului analizat. 4.2. Gradul de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat este evaluat corespunzător caracteristicilor de risc ale domeniului analizat.	Evaluarea gradului de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat se realizează cu atenție, rigurozitate şi responsabilitate sporite, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.

Contexte:

Activitățile se desfăşoară în centrala băncii, respectiv în back-office.

Activitățile au un pronunțat caracter analitic şi de evaluare şi sunt orientate în direcția fundamentării deciziei privitoare la administrarea activelor şi pasivelor precum şi a riscului aferente cazurilor de lucru..

Activitățile specifice se desfăşoară în funcție situațiile prezente precum şi de tendințele evolutive ale mediului extern de lucru şi ale domeniilor şi cazurilor supuse analizei ca şi de perspectivele de implicare a băncii în diversele cazuri potențial a deveni obiective ale băncii şi sunt coordonate de promovarea interesului băncii de a beneficia de o bună gestionare a implicării cu fonduri în situațiile din economia reală caracterizate şi de aspectul conjunctural.

Desfăşurarea activităților presupune apelarea la documente legislative, normative şi procedurale din domeniul administrării riscurilor şi utilizarea metodologiilor de calcul şi interpretare a datelor aferente particularităților cazurilor studiate.

Derularea activităților presupune comunicarea şi colaborarea cu departamentele băncii specializate în: probleme metodologice, administrarea relațiilor cu clienții şi de asemenea presupune comunicarea cu entități instituționale externe băncii pentru apelarea la surse de informații referitoare la aspecte de previziune macroeconomică.

Realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate şi limite de competență.

Gama de variabile:

- tipuri de cerințe ale activității evaluare a riscurilor din mediul extern de lucru: studierea documentelor legislative, normative, procedurale şi metodologice în materie de administrarea riscurilor bancare, selectarea aspectelor ce corespund particularităților cazului studiat, analizarea situației cazului studiat, evaluarea indicatorilor de risc, compararea valorilor cu limitele prevăzute de legislație, interpretarea rezultatelor în vederea formulării unei opinii inițiale corespunzătoare unei aprecieri generale a situației analizate şi a evaluării nivelului de risc la care este expusă banca în relație cu cazul analizat;
- persoane pentru conlucrare:
  - directorul de Risc – primeşte raportările activităților din categoria administrării riscurilor, rezultatele analizelor şi propuneri de măsuri pentru respectarea normelor de prudență şi supraveghere bancară;
  - specialiştii Direcției de Metodologie - conlucrare pentru stabilirea formei finale a metodologiei de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară;
  - specialiştii direcțiilor implicate din punctul de vedere al alocării plasamentelor băncii, către clienți, prin produse sau servicii bancare – comunicare pentru obținerea de informații necesare elaborării analizelor;
- tipul obiectivului ce face obiectul analizei: analizele se fac pentru orice tip de activitate economică care a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii;
- particularitățile domeniului asupra căruia se face analiza: analizele se fac, în general, pentru orice domeniu de activitate economică care înglobează activitatea economică ce a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii şi în special pentru situațiile concrete de implicare a băncii în cazuri ale economiei reale;
- tipul obiectivului țintă: protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice;

- beneficiarii analizelor şi propunerilor de măsuri: nivelele de decizie ale băncii în materie de administrarea riscurilor şi administrarea activelor şi pasivelor
- solicitările beneficiarilor: prezentarea detaliată a rapoartelor de analiză cu evidențierea concluziilor, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor necesare;
- materiale disponibile: rapoarte de analiză a riscurilor presupuse de plasamente, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor ce decurg din necesitatea de respectarea a standardelor de prudență şi rentabilitate;
- tipuri de rapoarte: post-factum, în timp real şi ex-ante raportat la momentul efectuării plasamentului
- tipuri de măsuri propuse:
- pentru rapoartele post-factum:
- continuarea derulării acordului de plasament în aceleaşi condiții, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată încadrarea valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele admise de legislație şi reglementări;
- continuarea derulării acordului de plasament în condiții restricționate, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată depăşirea, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară, a limitelor admise de legislație şi reglementări, fără a se depăşi limitele riscului acceptabil;
- încetarea acordului de plasament, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată depăşirea limitelor riscului acceptabil, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;
- pentru rapoartele în timp real:
- continuarea derulării acordului de plasament în aceleaşi condiții, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată încadrarea valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele admise de legislație şi reglementări;
- continuarea derulării acordului de plasament în condiții restricționate, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată depăşirea, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară, a limitelor admise de legislație şi reglementări, fără a se depăşi limitele riscului acceptabil;
- încetarea acordului de plasament, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată depăşirea limitelor riscului acceptabil, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;
  - pentru rapoartele ex-ante:
- efectuarea plasamentelor propuse în condițiile prestabilite, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată încadrarea valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară în limitele admise de legislație şi reglementări;
- efectuarea plasamentelor propuse în condiții restricționate, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată depăşirea, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară, a limitelor admise de legislație şi reglementări, fără a se depăşi limitele riscului acceptabil;
- anularea deciziei pentru efectuarea plasamentelor propuse, dacă, urmare evaluării riscurilor din mediul extern de lucru, se constată depăşirea limitelor riscului acceptabil, de către valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;
- materiale documentare utilizate: legislație, reglementări şi normative din domeniul administrării riscurilor bancare, datele plasamentului / propunerii de plasament, analize economice de prognoză a activității economice, analize economice de prognoză a mediului economic ce înglobează activitatea, proceduri interne de lucru, metodologii de analiză, metodologia de analiză aferentă cazului particular studiat.

Cunoştinţe:
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul analitic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: analize şi previziuni referitoare la domeniul şi cazul supuse studiului, analize şi previziuni macroeconomice cu caracter general; analize şi previziuni din domeniul microeconomic specific cazului studiat;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul legislativ, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: legislație, reglementări, normative şi proceduri de lucru din domeniul evaluării riscurilor bancare
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: metodologii de evaluare a riscurilor bancare, metodologii de calcul şi interpretare a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară;
- caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: teorie generală macroeconomică, teoria administrării riscurilor bancare; management bancar, gestiune bancară, metode de analiză a informațiilor; metode de calcul a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară şi metode interpretare a rezultatelor; metode de sinteză a datelor; metode de prelucrare a datelor;
- metode de comunicare;
- metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea situațiilor macroeconomice;
- legislație, reglementări şi proceduri de lucru pentru analizarea şi interpretarea rezultatelor aferente cazurilor de administrare a riscului;
- metodologii de analiză şi interpretarea rezultatelor aferente cazurilor de administrare a riscului.

Informarea nivelului ierarhic superior (unitate de competență specifică)		**Nivelul de responsabilitate şi autonomie** 6
Elemente de competență	**Criterii de realizare asociate rezultatului activității descrise de elementul de competență**	**Criterii de realizare asociate modului de îndeplinire a activității descrisă de elementul de competență**
1. Identifică concluziile asupra evaluării gradului de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat	1.1. Concluziile asupra evaluării gradului de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat sunt identificate în conformitate cu elementele de particularitate ale cazului studiat. 1.2. Concluziile asupra evaluării gradului de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat sunt identificate în conformitate cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă. 1.3. Concluziile asupra evaluării gradului de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat sunt identificate în conformitate cu elementele de risc potențial identificate în urma analizelor efectuate.	Identificarea concluziilor asupra evaluării gradului de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat se realizează cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional.
2. Proiectează instrumente, modele, procese şi proceduri specifice.	2.1. Instrumentele, modelele, procesele şi procedurile pentru administrarea riscului aferent mediului analizat sunt proiectate în conformitate cu prevederile normelor bancare. 2.2. Instrumentele, modelele, procesele şi procedurile pentru administrarea riscului aferent mediului analizat sunt proiectate în concordanță cu necesarul de acoperire a tuturor riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei. 2.3. Instrumentele,	Proiectarea instrumentelor, modelelor, proceselor şi procedurilor pentru administrarea riscului aferent mediului analizat se realizează cu atenție, rigurozitate şi responsabilitate sporite făcând apel la aptitudinile personale din domeniul teoretic şi de conceptualizare, cu profesionalism, spirit analitic şi previzional.

	modelele, procesele şi procedurile pentru administrarea riscului aferent mediului analizat sunt proiectate în concordanță cu specificul domeniului analizei. 2.4. Instrumentele, modelele, procesele şi procedurile pentru administrarea riscului aferent mediului analizat sunt proiectate în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului analizei. 2.5. Instrumentele, modelele, procesele şi procedurile pentru administrarea riscului aferent mediului analizat sunt proiectate în concordanță cu rezultatele analizelor previzionale aferente mediului specific al studiului	

Contexte:

Activitățile se desfăşoară în centrala băncii, respectiv în back-office.

Activitățile au un pronunțat caracter analitic şi previzional şi sunt orientate în direcția fundamentării deciziei privitoare la administrarea activelor şi pasivelor precum şi a riscului aferente cazurilor de lucru..

Activitățile specifice se desfăşoară în funcție de tendințele evolutive ale mediului extern de lucru şi ale domeniilor şi cazurilor supuse analizei precum şi de perspectivele de implicare a băncii în diversele cazuri potențial a deveni obiective ale băncii şi sunt coordonate de promovarea interesului băncii de a beneficia de o bună gestionare a implicării cu fonduri în situațiile din economia reală caracterizate şi de aspectul conjunctural.

Derularea activităților presupune apelarea la surse de informații de factura generală cum sunt: teoria administrării riscurilor bancare, management bancar, politici bancare, metodologii de interpretare a modelelor economico-matematice precum şi la surse de informații caracterizate prin particularități ale cazurilor studiate cum sunt: proceduri, metodologii, dosarul cazului studiat, analize previzionale ale mediului extern de lucru şi domeniului studiat.

Realizarea activităților presupune niveluri de responsabilitate şi limite de competență.

Gama de variabile:

Tipuri de cerințe ale activității de atenționare a nivelului ierarhic superior:

- cunoaşterea teoriei generale bancare, cunoaşterea teoriei administrării riscurilor bancare, cunoaşterea legislației normativelor şi reglementărilor din domeniu administrării riscurilor bancare;
- cunoaşterea procedurilor interne de lucru, cunoaşterea metodologiilor de evaluare şi interpretare a rezultatelor analizelor de risc bancar;
- formularea unei opinii argumentate privitoare la evaluarea situației de conjunctură de risc în care se află banca în relație cu mediul şi cazul de lucru;
- concluzionarea asupra evaluării situației riscului raportată la cazul studiat;
- identificarea clasei de măsuri necesare şi posibile în direcția diminuării gradului de

risc aferent relației bancă-client în cadrul cazului studiat;

- selectarea măsurilor necesare şi posibile în direcția diminuării gradului de risc aferent relației bancă-client în cadrul cazului studiat şi care au cel mai mare grad de particularitate cu elementele definitorii ale cazului studiat şi care de asemenea determină efectele scontate în condiții de risc şi cheltuieli minime şi în condiții de eficacitate maximă.

Persoane pentru conlucrare:

- Directorul de Risc – primeşte raportările activităților din categoria administrării riscurilor, rezultatele analizelor şi propuneri de măsuri pentru respectarea normelor de prudență şi supraveghere bancară;
- Specialiştii Direcției de Metodologie - conlucrare pentru stabilirea formei finale a metodologiei de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară;
- Specialiştii direcțiilor implicate din punctul de vedere al alocării plasamentelor băncii, către clienți, prin produse sau servicii bancare – comunicare pentru obținerea de informații necesare elaborării analizelor.

Tipul obiectivului ce face obiectul analizei: analizele se fac pentru orice tip de activitate economică care a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii.

Particularitățile domeniului asupra căruia se face analiza: analizele, în general, se fac pentru orice domeniu de activitate economică care înglobează activitatea economică ce a atras, prin utilizarea de produse şi servicii bancare, plasamente ale băncii şi în special pentru cazurile concrete de implicare a băncii în situații ale economiei reale.

Tipul obiectivului țintă: protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc ce ar putea apărea în contextul efectuării de plasamente prin promovarea de produse şi servicii bancare către activități economice.

Beneficiarii analizelor şi propunerilor de măsuri: nivelele de decizie ale băncii în materie de administrarea riscurilor şi administrarea activelor şi pasivelor.

Solicitările beneficiarilor: prezentarea detaliată a rapoartelor de analiză cu evidențierea concluziilor, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor necesare.

Materiale disponibile: rapoarte de analiză a riscurilor presupuse de plasamente, interpretarea rezultatelor şi propunerea măsurilor ce decurg din necesitatea de respectarea a standardelor de prudență şi rentabilitate;.Tipuri de rapoarte: post-factum şi ex-ante raportat la momentul efectuării plasamentului.

Tipuri de măsuri propuse:

- pentru rapoartele post-factum;
  - continuarea derulării acordului de plasament în aceleaşi condiții, dacă rezultatele diagnosticului efectuat asupra problematicii gradului de risc al expunerii băncii în relație cu cazul analizat indică încadrarea în limitele admise de legislație şi reglementări;
  - continuarea derulării acordului de plasament în condiții restricționate, dacă rezultatele diagnosticului efectuat asupra problematicii gradului de risc al expunerii băncii în relație cu cazul analizat indică neîncadrarea în limitele admise de legislație şi reglementări, fără depăşirea limitelor riscului acceptabil;
  - încetarea acordului de plasament, dacă rezultatele diagnosticului efectuat asupra problematicii gradului de risc al expunerii băncii în relație cu cazul analizat indică depăşirea limitelor riscului acceptabil;
- pentru rapoartele ex-ante:
-
  - efectuarea plasamentelor propuse în condițiile prestabilite, dacă rezultatele diagnosticului efectuat asupra problematicii gradului de risc al expunerii băncii în relație cu cazul analizat indică încadrarea în limitele admise de legislație şi reglementări;
  - efectuarea plasamentelor propuse în condiții restricționate, dacă rezultatele

diagnosticului efectuat asupra problematicii gradului de risc al expunerii băncii în relație cu cazul analizat indică neîncadrarea în limitele admise de legislație şi reglementări, fără depăşirea limitelor riscului acceptabil ;

- anularea deciziei pentru efectuarea plasamentelor propuse, dacă rezultatele diagnosticului efectuat asupra problematicii gradului de risc al expunerii băncii în relație cu cazul analizat indică depăşirea limitelor riscului acceptabil.

Materiale documentare utilizate:

- datele plasamentului/propunerii de plasament;
- analize economice de prognoză a activității economice;
- analize economice de prognoză a mediului economic ce înglobează activitatea;
- legislație normative şi reglementări din domeniul administrării riscurilor bancare;
- proceduri interne de lucru;
- metodologii de analiză;
- metodologia de analiză aferentă cazului particular studiat.

Cunoştințe:

- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul analitic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: analize şi previziuni macroeconomice cu caracter general, analize şi previziuni referitoare la domeniul şi cazul supuse studiului analize şi previziuni macroeconomice referitoare la evoluția domeniului bancar;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: metodologii de evaluare a riscurilor macroeconomice, metodologii de calcul şi interpretare a indicatorilor de risc macroeconomic; metodologii de evaluare a riscurilor bancare, metodologii de calcul şi interpretare a indicatorilor de risc bancar
- caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare;
- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic, în legătură cu activitatea şi domeniul studiate: teorie generală macroeconomică, metode de analiză a informațiilor; metode de calcul a indicatorilor de risc macroeconomic şi metode interpretare a rezultatelor; metode de sinteză a datelor; metode de prelucrare a datelor; teoria administrării riscurilor bancare, management bancar, gestiune bancară
- metode de comunicare;
- legislație şi reglementări bancare aplicabile pentru analizarea şi evaluarea gradului de risc bancar – generale şi specifice domeniului studiat;
- metodologii de analiză şi diagnoză şi proceduri interne de lucru pentru analizarea şi evaluarea gradului de risc bancar – generale şi specifice domeniului studiat;
- teorie generală bancară;
- teoria administrării riscurilor bancare;
- metodologii şi proceduri de lucru pentru interpretarea rezultatelor analizei.

CALIFICAREA

ADMINISTRATOR DE RISC

Cod RNC:
Nivel: 6

Sector: Activități financiare, bancare, de asigurări

Versiunea: 00

Data aprobării: 15.10.2009
Data propusă pentru revizuire: 2012

Echipa de redactare:
Silviu-Marius Şeitan, Şef Serviciu Consultanță, Institutul Bancar Român

Verificator sectorial:
Mariana Ganea, Şef Serviciu, Institutul Bancar Român

Comisia de validare:
Petru Rareş, Preşedinte Comitetului Sectorial, Director General IBR
Mărioara Dună, Uniunea Națională a Caselor de Ajutor Reciproc ale Salariaților din Romania (UNCAR)
Paraschiv Constantin, Federația Sindicatelor din Asigurări şi Bănci (FSAB)
Ioana Onofrei, Federația Sindicatelor Libere a Salariaților CEC - Romania
Petre Szel, Asociația Administratorilor de Fonduri (AAF)
Ionuț Oprescu, Asociația Societăților Financiare din România (ALB)
Victor Rădulescu, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (CNVM)

Denumirea documentului electronic: Q Administrator risc_00

Responsabilitatea pentru conținutul acestei calificării revine Comitetului Sectorial
Activități financiare, bancare, de asigurări

Titlul calificării profesionale:
Administrator de risc

Descriere:

Ocupația Administrator de risc reprezintă o activitate de bază, indispensabilă activității generale de efectuare de plasamente bancare şi este formată dintr-un sistem de activități conjugate, având la bază un set de proceduri bancare, rezultatul final fiind reprezentat de pregătirea nivelului decizional din domeniul administrării de active şi pasive bancare, respectiv din domeniul administrării riscului bancar în varianta elaborării unor propuneri ca urmare a analizării situațiilor de expunere la risc a băncii, pentru fiecare situație în parte.
Administratorul de risc bancar asigură analizarea sistematică a tuturor situațiilor de implicare a fondurilor băncii în proiecte reale, cu obiectivul evidențierii gradului de expunere al băncii la risc.
Una dintre principalele activități pe care administratorul de risc trebuie să le deruleze în cadrul administrării problematicilor referitoare la analizarea cazurilor de implicare a băncii în activități reale este aceea de monitorizare a fenomenului de risc specific.
Întreaga procedură de desfăşurare a activităților presupuse de activitatea de monitorizare a fenomenului de risc specific este direcționată de documentarea asupra rezultatelor studiilor analitice şi previzionale privitoare la domeniul şi perioada analizate precum şi de însuşirea cunoştințelor necesare, până la nivelul de înțelegere şi utilizare, a metodologiilor de evaluare a gradului de risc şi de asemenea a procedurilor interne specifice domeniului identificării şi al evaluării riscurilor. Utilizarea corectă şi performantă a acestor pachete documentare, în vederea sistematizării activității de monitorizare a fenomenului de risc specific – parte integrantă şi esențială a activității administratorului de risc bancar, este legată şi de utilizarea eficientă a cunoştințelor teoretice din domeniul administrării riscurilor bancare, precum şi din domeniul mai general al cunoştințelor de macroeconomie şi microeconomie, toate aceste cunoştințe teoretice fiind transpuse în practică pe baza stăpânirii profesionale a unor metodologii de lucru.
Activitatea de monitorizare a fenomenului de risc specific presupune şi aptitudini în privința coordonării unui proces complex ca bază a realizării activității – proces caracterizat prin următoarele trăsături principale:

- *caracterul analitic şi metodologic al activității* – presupus atât de necesitatea sintetizării informațiilor în vederea evidențierii nivelului de expunere a băncii la riscuri cât şi de necesitatea de extragere a unor concluzii şi propuneri care să asigure pregătirea procesului decizional în materie de administrarea riscurilor ca şi pentru administrarea activelor şi pasivelor bancare;
- *caracterul interdepartamental al activității* – presupus de necesitatea de comunicare cu departamente ale băncii, în vederea derulării activităților presupuse de monitorizarea fenomenului de risc specific, implicate în domeniile: gestionarea plasamentelor, analiza efectuării de plasamente, relații cu clienții;
- *caracterul interdisciplinar al cunoştințelor* – presupus de necesitatea utilizării cunoştințelor de natură teoretică, procedurală şi metodologică în vederea derulării procesului de lucru;

Principalele funcții pe care le realizează administratorul de risc, la nivelul calificării privitoare la monitorizarea fenomenului de risc specific, sunt următoarele:

- Documentarea asupra situației macroeconomice şi microeconomice ce caracterizează mediul în care banca este implicată
- Documentarea asupra previziunilor ce caracterizează mediul în care banca este implicată
- Documentarea asupra problemelor de natură teoretico-metodologică şi procedurală ce au legătură cu situația de implicare a băncii la nivelul real
- Documentarea asupra caracteristicilor de risc ale situației analizate
- Identificarea elementelor de abordare teoretico-metodologică şi procedurală ce urmează a fi utilizate pentru derularea procesului de lucru
- Analizarea cazului studiat
- Sinteza datelor
- Evidențierea concluziilor în forma sublinierii nivelului expunerii la risc

Motivație:
Administratorul de risc reprezintă o calificare profesională solicitată pe piața muncii pe fondul necesității gestionării optime a portofoliilor de active bancare în condițiile creşterii gradului general de risc la nivelul pieților bancare. În cadrul acestei ocupații profesionale, un loc esențial îl ocupă activitatea de monitorizare a fenomenului de risc specific pentru a cărei corespondență cu activitățile specifice ale pieței muncii este necesară detalierea elementelor prezentei calificări.

Condiții de acces:
Pentru a deveni administrator de risc şi implicit pentru a dezvolta activitatea de monitorizare a fenomenului de risc specific sunt necesare studii universitare, de preferință în domeniul economic şi experiență profesională în domeniul financiar-bancar.

Rute de progres:
În cazul în care se doreşte o reorientare profesională *Administratorul de risc* poate îndeplini activitățile specifice ale analistului de risc după încheierea unui program de formare continuă specializat în administrarea riscurilor.
Pentru cazul de up-grading al cunoştințelor, respectiv fiind vorba de cazul în care administratorul de risc are abilități manageriale şi urmează un program de formare pentru dezvoltarea acestora, precum şi cursuri de specialitate aprofundate, poate coordona activități legate de administrarea riscurilor.
Pentru ambele cazuri, condițiile de desfăşurare optimă a activității de administrarea riscurilor, în general, determinate în mod direct de specificul dinamic al condițiilor existente în piața reală, cu referire specială la activitatea de monitorizare a fenomenului de risc specific, administratorul de risc este recomandată participarea la programe de up-dating al cunoştințelor profesionale cu luarea în calcul a următoarelor direcții de actualizare a cunoştințelor: domeniul metodologic, domeniul legislativ normativ şi de reglementare, domeniul procedural.

Cerințe legislative specifice:
Cunoaşterea legislației, a reglementărilor şi normativelor din domeniul riscurilor bancare

Cerințe metodologice şi procedurale specifice:
Cunoaşterea metodologiilor şi a procedurilor de lucru din domeniul riscurilor bancare

Titlul calificării profesionale: Administrator de risc
Cod RNC:
Nivel: 6

Lista competențelor profesionale

Cod	Denumirea competenței profesionale	Nivel	Credite
	C1. Comunicare în limba maternă	5	
	C2. Comunicare în limbi străine	3	
	C3. Competențe de bază în matematică, ştiință şi tehnologie	3	
	C4. Competențe informatice	3	
	C5. Competența de a învăța	6	
	C6. Competențe sociale şi civice	6	
	C7. Competențe antreprenoriale	6	
	C8. Competența de exprimare culturală	6	
	G1. Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea şi sănătatea în munca şi în domeniul situațiilor de urgență	4	
	G2. Aplicarea programului de cunoaşterea clientelei	5	
	G3. Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare	5	
	S1. Realizarea documentării asupra caracteristicilor de risc ale situației analizate	6	
	S2. Monitorizarea respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară	6	
	S3. Monitorizarea încadrării valorice a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară	6	
	S4. Proiectarea de măsuri specifice de politică şi strategie bancară	6	
	S5. Monitorizarea fenomenului de risc specific	6	
	S6. Evaluarea riscurilor din mediul extern de lucru	6	
	S7. Informarea nivelului ierarhic superior	6	

Competența profesională: Aplicarea prevederilor legale referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă şi în domeniul situațiilor de urgență
Cod:
Nivel: 4
Credite:

Deprinderi	Cunoştințe
1. Identifică prevederile legale referitoare la SSM cu responsabilitate şi operativitate, în conformitate cu legislația națională în vigoare, a instrucțiunilor interne referitoare la SSM specifice, precum şi a instrucțiunilor producătorului de utilizare ale echipamentelor din dotare. 2. Acționează pentru înlăturarea situațiilor de risc cu atenție şi responsabilitate, conform instrucțiunilor interne specifice referitoare la SSM, prin utilizarea echipamentelor de muncă şi a celor individuale de protecție conform prevederilor legale aplicabile. 3. Aplică cu responsabilitate procedurile de urgență şi de evacuare, în succesiunea prestabilită, respectând procedurile specifice locației unde se realizează activitatea curentă, conform planului aprobat afişat la loc vizibil.	- Instrucțiunile interne referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă specifice locului de muncă; - Noțiuni privind legislația de securitatea şi sănătate în muncă aplicabile activității; - Prevederile producătorului echipamentelor de munca referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă; - Prevederi referitoare la securitatea şi sănătatea în muncă şi situații de urgență; - Planul de evacuare în caz de incendiu; - Proceduri de urgență interne; - Proceduri de acordare a primului ajutor.
Metode de evaluare: Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoştințe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă • simulare • rapoarte de calitate asupra procesului şi/sau produselor realizate de către candidați	• test scris • întrebări orale
• portofoliu	

Competența profesională: Aplicarea programului de cunoaştere a clientelei
Cod:
Nivel: 5
Credite:

Deprinderi	**Cunoştințe**
1. Analizează cu rigurozitate reglementările legale şi interne în domeniul cunoaşterii clientelei, prin utilizarea de metode specifice de sinteză, a surselor interne şi externe de informare, în limita competențelor prevăzute în fişa postului şi în cadrul instruirilor organizate. 2. Identifică clasa de risc a clienților cu atenție, în conformitate cu procedurile interne privind riscul în activitatea bancară, reglementările BNR privind cunoaşterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor, folosind aplicații IT specifice. 3. Raportează suspiciunile privind tranzacțiile bancare cu promptitudine şi discernământ numai către persoanele autorizate, conform reglementărilor legale şi interne privind prevenirea spălării banilor şi a finanțării actelor de terorism, folosind aplicații IT specifice. 4. Furnizează informații specifice despre clienți cu responsabilitate numai către instituțiile abilitate, conform reglementărilor interne de cunoaştere a clientelei şi a politicii interne ale fiecărei bănci, utilizând aplicații IT.	- reglementările legale şi interne privind cunoaşterea clientelei; - reglementările legale şi interne privind prevenirea spălării banilor şi a finanțării actelor de terorism; - reglementările privind protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal; - programul de cunoaştere a clientelei; - normele legale şi interne privind confidențialitatea datelor şi păstrarea secretului bancar; - aplicații IT specifice.
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoştințe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare; • rapoarte de calitate asupra procesului şi/sau produselor realizate de către candidați.	• test scris; • întrebări orale.
• portofoliu	

Competența profesională: Aplicarea normelor de asigurare a securității informațiilor bancare
Cod:
Nivel: 5
Credite:

Deprinderi	Cunoştinţe
1. Asigură securitatea informațiilor cu responsabilitate, conform procedurilor specifice în domeniu, a celor privind utilizarea sistemului informatic şi a celor privind sistemul de administrare a informațiilor şi cu respectarea codului de conduită. 2. Asigură securitatea informațiilor cu discernământ având în vedere procedurile specifice privind administrarea riscului operațional şi a celor privind măsurile pentru situații de urgență, cu respectarea prevederilor legale specifice în vigoare. 3. Asigură securitatea echipamentelor cu atenție şi responsabilitate conform procedurilor specifice privind utilizarea sistemului informatic şi a celor privind măsurile pentru situații de urgență. 4. Asigură securitatea echipamentelor cu vigilență, în funcție de tipul de echipament, cu respectarea codului de conduită. 5. Menține securitatea proceselor cu responsabilitate având în vedere procedurile specifice privind utilizarea sistemului informatic, a celor privind măsurile pentru situații de urgență, în funcție de tipul procesului şi cu respectarea reglementărilor legale specifice în vigoare.	- Proceduri specifice privind asigurarea securității informațiilor; - Proceduri specifice privind utilizarea sistemului informatic; - Codul de conduită; - Proceduri specifice privind sistemul de administrare a informațiilor; - Proceduri specifice privind măsurile pentru situații de urgență; - Procedurile specifice privind administrarea riscului operațional; - Reglementările legale referitoare la: • administrarea riscurilor bancare; • adecvarea capitalului bancar; • supravegherea bancară. - Tipuri de informații; - Caracteristicile informației; - Tipuri de echipamente; - Tipuri de procese.
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoştinţe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată.	• test scris; • întrebări orale.
• portofoliu	

Competența profesională: Realizarea documentării asupra caracteristicilor de risc ale situației analizate
Cod:
Nivel: 6
Credite:

Deprinderi	Cunoştinţe
1. Identifică sursele de informare, cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional, în conformitate cu: elementele de particularitate ale cazului studiat, elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă, elementele de risc potențial. 2. Identifică necesarul de informare cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional în concordanță cu necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei şi cu specificul domeniului analizei. 3. Selectează informațiile necesare cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional în concordanță cu specificul domeniului şi cazului analizat şi cu tendințele generale ale domeniului analizat. 4. Analizează informațiile selectate cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional corespunzător necesarului de identificare a unui program de acoperire a riscurilor expunerii băncii pentru cazul analizat şi în concordanță cu specificul conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat. 5. Cuantifică rezultatele analizei cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional în concordanță cu necesarul de identificare a unui program de acoperire a riscurilor expunerii băncii pentru cazul analizat. 6. Aplică metodologia de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional în concordanță cu specificul conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat. 7. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional, necesarul de determinare a poziției de risc a	- tipurile de informații generale şi specifice de analizat în legătură cu activitatea şi domeniul de analiză; - analize existente privitoare la cazul şi domeniul studiate; - analize ale băncii privitoare la cazul şi domeniul studiate; - datele plasamentului/propunerii de plasament; - proceduri interne de lucru referitoare la administrarea caracterizată de tipologia cazului studiat; - metodologii de analiză referitoare la tipologia cazului studiat; - caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare; - elemente specifice de analiză şi previziune macroeconomică; - elemente specifice de evaluare a gradului de risc; - teoria administrării riscurilor bancare; - metode de analiză a informațiilor; - metode de interpretare a rezultatelor; - metode de sinteză a datelor; - metode de prelucrare a datelor; - metode de comunicare.

băncii în raport cu implicarea la nivelul cazului studiat conform necesarului de identificare a unui program de acoperire a riscurilor expunerii băncii pentru cazul analizat. 8. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional, necesarul de determinare a poziției de risc a băncii în raport cu implicarea la nivelul cazului studiat conform specificului domeniului şi cazului analizat. 9. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism spirit analitic şi previzional, necesarul de determinare a poziției de risc a băncii în raport cu implicarea la nivelul cazului studiat conform tendințelor şi conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat.	

Metode de evaluare

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:

Deprinderi	Cunoştințe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă • simulare/demonstrație structurată	• test scris • întrebări orale
• portofoliu	

Competența profesională: Verificarea respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară
Cod:
Nivel: 6
Credite:

Deprinderi	Cunoştințe
1. Identifică, cu atenție, responsabilitate profesionalism, spirit analitic şi previzional, legislația bancară aplicabilă în conformitate cu: elementele de particularitate ale cazului studiat, cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă şi cu elementele de risc potențial. cu elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă. 2. Pregăteşte, cu atenție, responsabilitate profesionalism, spirit analitic şi previzional, setul de documente legislative necesar de aplicat în concordanță cu: legislația în vigoare aferentă domeniului studiat la momentul analizei, cu necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei, cu specificul domeniului analizei şi cu rezultatele studiilor previzionale aferente domeniului analizei. 3. Pregăteşte, cu atenție, responsabilitate profesionalism, spirit analitic şi previzional, setul de norme interne pentru respectarea standardelor de prudență şi supraveghere bancară, în concordanță cu: specificul domeniului analizat şi cu cu tendințele conjuncturale ale evoluției fenomenelor de risc în domeniul analizat. 4. Proiectează, cu atenție, responsabilitate profesionalism, spirit analitic şi previzional, metodología de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară, în concordanță cu: specificul domeniului analizat, cu specificul cazului analizat şi cu specificul conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat. 5. Aplică, cu atenție, responsabilitate profesionalism, spirit analitic şi previzional, metodología de evaluare a respectării standardelor de prudență şi supraveghere bancară, în concordanță cu: specificul domeniului analizat, specificul cazului analizat şi cu specificul conjuncturii aferente domeniului şi momentului analizat.	- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul legislativ; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic; - caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic; - metode de comunicare; - standardele de prudență şi supraveghere bancară; - prevederile legislative, reglementative şi normative privitoare la protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc; - elemente metodologice de calcul şi analiză din domeniul analizării situațiilor de protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc; - procedurile interne ale băncii elaborate pentru analizarea şi administrarea situațiilor de protejarea activelor băncii împotriva producerii fenomenelor de risc; - datele plasamentului / propunerii de plasament..

Metode de evaluare

Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:

Deprinderi	Cunoştințe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată.	• test scris; • întrebări orale.
• portofoliu	

Competența profesională: Monitorizarea încadrării valorice a indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară
Cod:
Nivel: 6
Credite:

Deprinderi	Cunoştințe
1. Informează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, cu privire la necesitatea adoptării unei opinii inițiale corespunzătoare unei aprecieri generale a situației analizate, în conformitate cu: elementele de particularitate ale cazului studiat, elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă şi cu elementele de risc potențial. 2. Identifică, d.p.d.v. tehnico-metodologic, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, procedura ce va fi urmată pentru calculul valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară, identificată în conformitate cu particularitățile cazului studiat şi în concordanță cu: necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei, specificul domeniului analizei, rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului analizei şi cu rezultatele analizelor previzionale aferente cazului specific al studiului. 3. Calculează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, valorile indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară corespunzător situației analizate în concordanță cu: specificul domeniului şi cazului analizate şi cu tendințele conjuncturale ale evoluției fenomenelor de risc în domeniul şi cazul analizate. 4. Cuantifică, atent, responsabil şi profesional, valorile calculate ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară asociate situației analizate comparativ cu valorile acceptabile cu valorile acceptabile corespunzător specificului domeniului analizat. 5. Informează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, cu privire la adoptarea unei frecvențe a reluării ciclului de monitorizare, în concordanță cu: tendințele domeniului şi cazului analizate şi cu caracteristicile de risc ale domeniului, cazului şi momentului analizate.	- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul legislativ, normativ, metodologic; - caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic; - metode de comunicare; - analize existente asupra conjuncturii mediului în care evoluează cazul studiat; - analize existente asupra trendului mediului în cadrul căruia evoluează cazul studia; - metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea specificului de risc şi al trendului cazului studiat; - metodologii şi proceduri interne de lucru pentru analizarea specificului cazului studiat; - cunoaşterea procedurilor interne specifice; - metodologii şi proceduri de lucru pentru calculul valorilor indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară; - metodologii pentru compararea valorilor calculate ale indicatorilor de prudență şi supraveghere bancară cu valorile acceptabile; - metodologii pentru identificarea ciclului optim de reluare a procedurii de analiză şi reluarea ciclului de analiză; - teorie generală bancară şi de administrare a riscului bancar în vederea propunerii de măsuri necesare administrării situației studiate.

6. Implementează, cu atenție, responsabilitate şi profesionalism, programul de reluare a cliclului de monitorizare în conformitate cu prevederile pct. 5 şi în condițiile în care caracteristicile de risc ale domeniului şi cazului analizate o impun.	
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoştințe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • Simulare/demonstrație structurată.	• Test scris; • Întrebări orale.
• Portofoliu	

Competența profesională: Proiectarea măsurilor specifice de politică şi strategie bancară
Cod:
Nivel: 6
Credite:

Deprinderi	Cunoştințe
1. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, oportunitatea propunerii de măsuri specifice de politică şi strategie bancară, în conformitate cu: elementele de particularitate ale cazului studiat, elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă şi cu elementele de risc potențial. 2. Identifică, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară, în concordanță cu: particularitățile cazului studiat, necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei, specificul domeniului analizei, rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului analizei şi cu rezultatele analizelor previzionale aferente cazului specific al studiului. 3. Analizează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară în concordanță cu specificul cazului şi domeniului analizate şi în concordanță cu în concordanță cu tendințele conjuncturale ale evoluției fenomenelor de risc pentru domeniul şi cazul analizate. 4. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, situațiile şi stările generatoare de reacții ale băncii prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară, corespunzător specificului domeniului şi cazului analizate. 5. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, oportunitatea intervenției prin măsuri specifice de politică şi strategie bancară asupra situației analizate, în concordanță cu: tendințele domeniului şi cazului analitate, cu caracteristicile de risc ale domeniului şi cazului analitate şi cu caracteristicile conjuncturale de risc la momentul analizat. 6. Identifică, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, componentele necesare ale programului de măsuri specifice de politică şi strategie bancară corespunzătoare situației analizate, în concordanță cu: standingul băncii, cu tendințele domeniului şi cazului analizate şi cu caracteristicile de risc ale cazului analizat. 7. Proiectează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism, spirit analitic şi previzional, programul de măsuri specifice de politică şi strategie bancară corespunzătoare situației analizate, în concordanță cu: standingul băncii, cu tendințele domeniului şi cazului analizate şi cu caracteristicile de risc ale domeniului şi cazului analizate.	- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul analitic şi metodologic ; - caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic; - metode de comunicare; - teorie generală bancară şi de administrarea riscului bancar; - metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea situațiilor generatoare de risc.

Metode de evaluare
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:

Deprinderi	Cunoştințe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată.	• test scris; • întrebări orale.
• portofoliu	

Competența profesională: Monitorizarea fenomenului de risc specific
Cod:
Nivel: 6
Credite:

Deprinderi	Cunoştinţe
1. Realizează, cu atenție, responsabilitate, spirit analitic şi previzional, documentarea asupra analizelor şi previziunilor macroeconomice, în conformitate cu: elementele de particularitate ale cazului studiat, elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă şi cu elementele de risc potențial. 2. Identifică, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, aspectele esențiale corespunzătoare, în conformitate cu: particularitățile cazului studiat, necesarul de acoperire a riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei, specificul domeniului analizei şi rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului şi cazului analizate. 3. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, trendul la nivelul domeniului analizat în concordanță cu caracteristicile de risc ale domeniului analizat. 4. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, trendul la nivelul cazului analizat în concordanță cu caracteristicile de risc ale domeniului analizat. 5. Selectează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, indicatorii ce definesc profilul de risc al mediului analizat, corespunzător specifucului şi trendului domeniului analizat. 6. Identifică, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului analizat, corespunzător normelor de risc utilizate în domeniul bancar şi normelor interne ale băncii. 7. Cuantifică, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, valorile indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului analizat prin comparație cu cu valorile limită, corespunzător domeniului şi cazului analizate. 8. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, gradul de risc la care este expusă banca în relație cu cazul analizat, corespunzător tendințelor cazului analizat.	- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul analitic; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul legislativ; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic; - caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic; - metode de comunicare; - metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea situațiilor macroeconomice; - legislație, reglementări şi proceduri specifice; - metodologii de analiză şi interpretarea rezultatelor aferente cazurilor de administrare a riscului.

Metode de evaluare
Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:

Deprinderi	Cunoştinţe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată.	• test scris; • întrebări orale.
• portofoliu	

Competența profesională: Evaluarea riscurilor din mediul extern de lucru
Cod:
Nivel: 6
Credite:

Deprinderi	Cunoştinţe
1. Identifică, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, indicatorii ce definesc profilul de risc al mediului analizat, în conformitate cuŞ elementele de particularitate ale cazului studiat, elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă şi cu elementele de risc potențial. 2. Identifică, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, valorile limită ale indicatorilor ce definesc profilul de risc, în conformitate cu prevederile normelor bancare şi în concordanță cu: necesarul de acoperire a tuturor riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei şi cu specificul domeniului analizei, rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului analizei şi mediului specific al studiului. 3. Cuantifică cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, valorile indicatorilor ce definesc profilul de risc al mediului analizat prin comparație cu cele limită, în concordanță cu caracteristicile de risc ale domeniului analizat. 4. Evaluează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi spirit analitic şi previzional, gradul de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat, corespunzător trendului domeniului analizat.	- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul analitic; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul legislativ; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic; - caracteristicile informațiilor solicitate şi ale modului de prezentare; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic; - metode de comunicare; - metodologii şi proceduri de lucru pentru analizarea situațiilor macroeconomice; - legislație, reglementări şi proceduri specifice; - metodologii de analiză şi interpretarea rezultatelor aferente cazurilor de administrare a riscului.
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoştinţe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată.	• test scris; • întrebări orale.
• portofoliu	

Titlul competenței: Informarea nivelului ierarhic superior
Cod:
Nivel: 6
Credite:

Deprinderi	Cunoştinţe
1. Proiectează, cu atenție, rigurozitate, responsabilitate, profesionalism şi cu spirit analitic şi previzional, necesarul de implementare a măsurilor decurgând din evaluarea gradului de risc la care este expusă banca în relație cu mediul analizat, în conformitate cu: elementele de particularitate ale cazului studiat, elementele de conjunctură care definesc mediul de lucru în prezent şi perspectivă şi cu elementele de risc potențial identificate în urma analizelor efectuate. 2. Informează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi cu spirit analitic şi previzional, asupra necesarului de instrumente, modele, procese şi proceduri pentru administrarea riscului aferent mediului analizat în conformitate cu prevederile normelor bancare şi în concordanță cu necesarul de acoperire a tuturor riscurilor potențiale corespunzător conjuncturii existente în legătură cu domeniul şi momentul analizei. 3. Informează, cu atenție, responsabilitate, profesionalism şi cu spirit analitic şi previzional, asupra necesarului de instrumente, modele, procese şi proceduri pentru administrarea riscului aferent mediului analizat în concordanță cu specificul domeniului analizei şi cu rezultatele analizelor previzionale aferente domeniului şi mediului specific al analizei analizei.	- tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul analitic; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul metodologic; - tipurile de informații generale şi specifice, din domeniul teoretic; - metode de comunicare; - legislație şi reglementări bancare specifice; - metodologii de analiză şi diagnoză şi proceduri interne specifice; - teorie generală bancară; - teoria administrării riscurilor bancare; - metodologii şi proceduri de lucru pentru interpretarea rezultatelor analizei.
Metode de evaluare Metodele de evaluare considerate adecvate pentru această competență profesională sunt:	
Deprinderi	Cunoştinţe
• observarea candidaților îndeplinind cerințele de la locul de muncă; • simulare/demonstrație structurată.	• test scris; • întrebări orale.
• portofoliu	