



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Investește în oameni !

FONDUL SOCIAL EUROPEAN

Programul Operațional Sectorial pentru Dezvoltarea Resurselor Umane 2007-2013

Axa prioritară 1: “Educație și formare profesională în sprijinul creșterii economice și dezvoltării societății bazate pe cunoaștere”

Domeniul major de intervenție 1.4: ”Calitate în Formarea Profesională Continuă”

Titlul proiectului: **Dezvoltări instituționale în formarea profesională continuă în sistemul financiar-bancar - DEFIN**

Număr de identificare proiect: POSDRU/58/1.4/S/33121

Beneficiar: **Institutul Bancar Român**

STUDIU DE NEVOI ȘI IMPACT AL FORMĂRII PROFESIONALE CONTINUE ÎN SECTORUL BANCAR



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

CADRUL INSTITUȚIONAL

- **PROIECT:** Dezvoltări instituționale în formarea profesională continuă în sistemul financiare-bancar – DEFIN
- **OBIECTIVUL ASOCIAT:** OS2 - Dezvoltarea Cadrului Național al Calificărilor (CNC) pentru sectorul bancar prin elaborarea de standarde ocupaționale (SO), curricule și programe de formare care să corespundă nevoilor reale de pe piața muncii și validarea acestora în cadrul Comitetului Sectorial
- **ACTIVITATEA:** A2 – Studiu de nevoi și impact al formării profesionale continue în sectorul bancar
- **ECHIPA:**
 - Emil Dinga – coordonator
 - Silviu Șeitan
 - Adrian Morar
 - Mariana Ganea
 - Ema Savu
 - Cristina Cincă
 - Gabriela Dumitrache



UNIUNEA EUROPEANĂ



GVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013

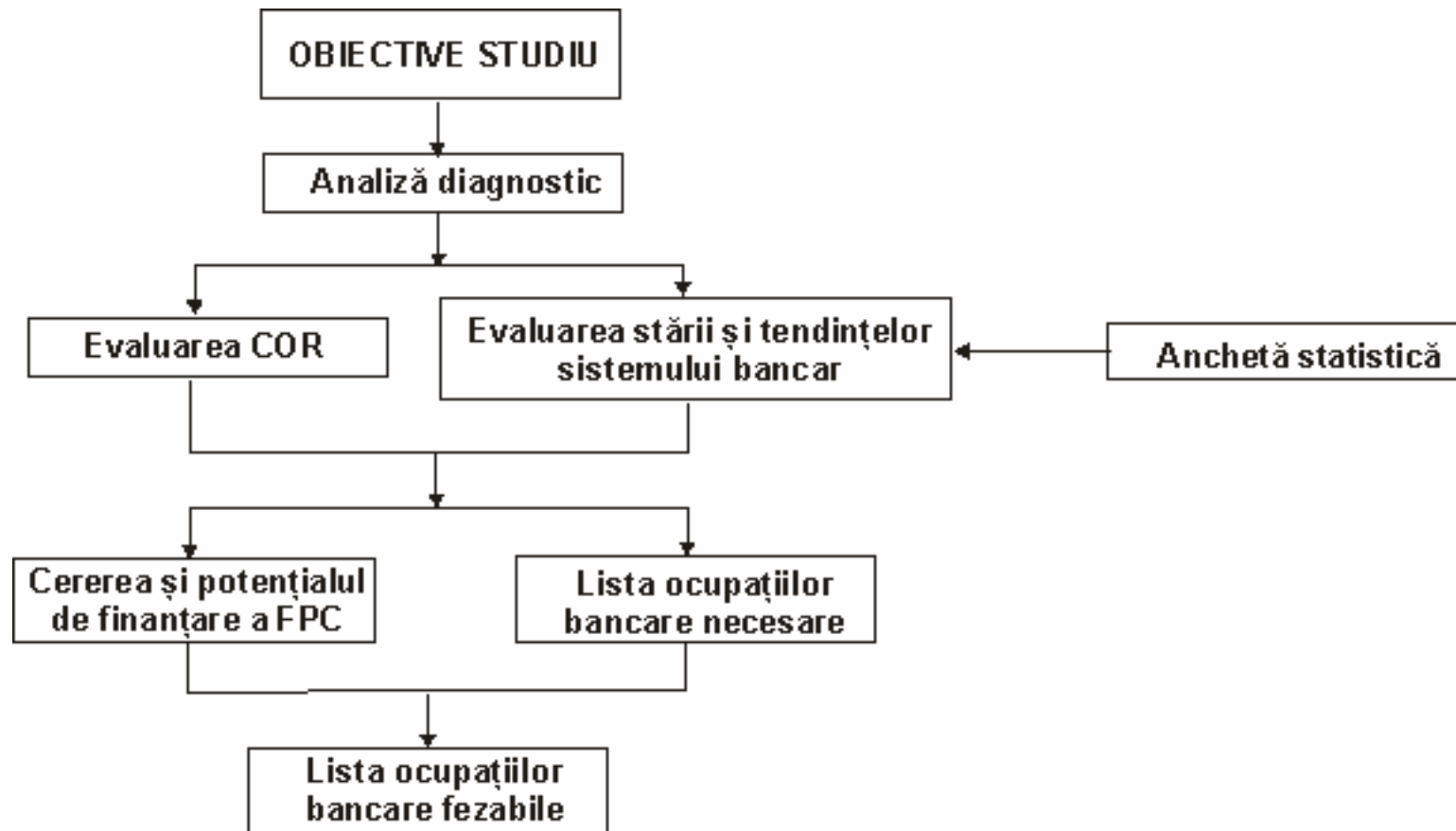


MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

SCHEMA LOGICĂ A STUDIULUI





UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Tendințe previzibile ale sistemului bancar, pe termen mediu (1/4)

- **SURSA TENDINȚELOR:** Consecințele crizei financiare și economice 2007-2009
- **Tendințe în materia reglementărilor instituțiilor bancare:**
 - o reglementare mai strictă în domeniul activităților financiare și bancare, însoțită de o supraveghere mai eficientă a acestora (mai ales la nivelul raportărilor);
 - o posibilă reglementare anti-risc specială cu privire la instituțiile de credit care operează cu derivative financiare;
 - posibilitatea reducerii dimensiunilor instituțiilor financiare, în așa fel încât, pe baza reducerii considerabile a riscului sistemic potențial asociat acestora, să se evite, pe viitor, operațiunile masive și perturbatoare de bail-out din partea statului;
 - posibilitatea separării activităților care operează bunuri și servicii bancare de cele care operează bunuri și servicii non-bancare, în scopul reducerii acumulării și propagării riscurilor din domeniul financiar;



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Tendențe previzibile ale sistemului bancar, pe termen mediu (2/4)

- **Tendențe în materia structurii pieței bancare:**
 - menținerea gradului de concentrare a cotei de piață și a capitalului la nivelul a 10-12 componente ale sistemului bancar (bănci comerciale, autohtone și străine și sucursale ale băncilor străine);
 - tendința principală în dinamica structurii pieței bancare autohtone va continua să fie imprimată de procesele de restructurare a sistemului bancar comercial din statele aparținătoare ale băncilor cu capital majoritar străin și ale sucursalelor băncilor străine;
 - se va menține o dependență relativ ridicată a lichidității din sistemul bancar autohton de capacitatea și strategiile de finanțare ale băncilor-mamă străine, ceea ce va decupla într-un mod îngrijorător obiectivele băncilor rezidente în România de obiectivele guvernamentale și ale băncii centrale naționale;
 - se vor manifesta tendințe de oligopolizare la nivelul sistemului bancar sau, cel puțin, perfectarea de coluziuni în ceea ce privește nivelul ratelor dobânzii active și pasive (deci, inclusiv la nivelul marjei dobânzii);
 - se va relua, cu o creștere prudentă, alimentarea prin linii de finanțare, cu un grad de predictibilitate ridicat, a sucursalelor băncilor străine;



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Tendențe previzibile ale sistemului bancar, pe termen mediu (3/4)

- **Tendențe în materia structurii bunurilor și serviciilor bancare:**
 - conservarea actualei caracteristici de bancă universală a instituțiilor de credit;
 - predominanța restructurării creditelor existente, atât de tip retail cât și de tip corporate, în raport cu acordarea de credite noi;
 - încercări de introducere mai degrabă a unor instrumente noi de economisire de tip bancar decât a unor instrumente noi de creditare bancară;
 - încercări de „împachetare” a clienților existenți, în scopul creșterii gradului lor de captivitate, prin asocierea instrumentelor active cu cele pasive, sau prin asocierea instrumentelor active între ele;
 - menținerea, deși cu o tendință de scădere (pe măsură ce rata dobânzii de politică monetară scade) a unei ponderi ridicate a tranzacțiilor bancare la nivelul pieței interbancare;



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Tendențe previzibile ale sistemului bancar, pe termen mediu (4/4)

- **Tendențe în materia comportamentului instituțiilor de credit:**
 - conservarea, (cel puțin pe următoarele 12 luni) a comportamentului prudential, generator de selecție adversă a clienților bancari și nebancari;
 - manifestarea unei inerții accentuate în direcția menținerii scăzute a creditării de tip retail;
 - menținerea, deși cu o tendință de scădere continuă dar lentă, a autonomiei sistemului bancar față de economia reală națională;
 - menținerea înclinației (cu o tendință de scădere, pe măsură ce încrederea în relansarea economiei reale crește, a) băncilor comerciale de a finanța în mod masiv guvernul, ca urmare a riscului de credit zero;



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Formarea profesională continuă

- cursuri interne;
- cursuri externe;
- stagii de practică și specializare;
- instruire directă la locul de muncă;
- participarea angajaților la conferințe, seminarii;
- autoinstruire.



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Sursele de finanțare

- direct din fondurile proprii ale angajatorilor, conform Codului Muncii;
- sponsorizări, donații, alte surse externe atrase;
- Fondul Social European (POSDRU);
- taxe de la persoanele participante la programele de formare profesională.



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Ocupații analizate în cadrul studiului

Ocupații ce trebuie actualizate

în sensul redenumirii, dar și a revizuirii grupelor din care fac parte

Ocupații ce trebuie eliminate

nemaifiind necesare în piață

Ocupații noi

ce se regăsesc pe piața muncii de mai mulți ani, dar nu au corespondent COR



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Identificarea nevoii de actualizare a ocupațiilor existente

Ocupațiile bancare care au suportat schimbări semnificative în ultimii ani

- **Analist credite**
- **Ofițer bancar**
- **Director sucursală**
- **Șef agenție**
- **Manager relații clienți**
- **Ofițer produse și servicii bancare**
- **Administrator bancar clienți**
- **Administrator bancar operațiuni**
- **Inspector financiar bancar**
- **Consilier vânzări**
- **Consilier clienți**
- **Manager relații retail**
- **Manager relații corporate**
- **Asistent relații corporate**
- **Manager marketing și vânzări retail**
- **Manager relații private banking**
- **Administrator client**
- **Operator bancar central**
- **Economist**
- **Operator ghișeu universal**
- **Consultant bancar**
- **Analist urmărire**
- **Consilier gestiune garanții**
- **Consilier resurse umane**



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Identificarea nevoii de actualizare a ocupațiilor existente

Aspecte critice din perspectiva actualizării ocupațiilor bancare din COR

- ➔ Este importantă implicarea tuturor băncilor pentru a asigura consensul privitor la ocupațiile ce trebuie redenumite
- ➔ Este necesară revizuirea nivelului de instruire solicitat în COR pentru ocupațiile bancare
- ➔ Același post se regăsește sub denumiri diferite în diverse bănci, ceea ce îngreunează încadrarea în COR
- ➔ COR este un instrument necuprinzător pentru ocupațiile bancare existente pe piața muncii din România
- ➔ Este descrisă grupa, nu și ocupațiile din cadrul acesteia, ceea ce creează confuzie în alegerea categoriei de ocupații potrivite
- ➔ Nu există corelare deplină între COR și REVISAL
- ➔ Pentru anumite ocupații pe piața muncii se preferă varianta în limba engleză, neexistând un corespondent în COR în limba română



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013

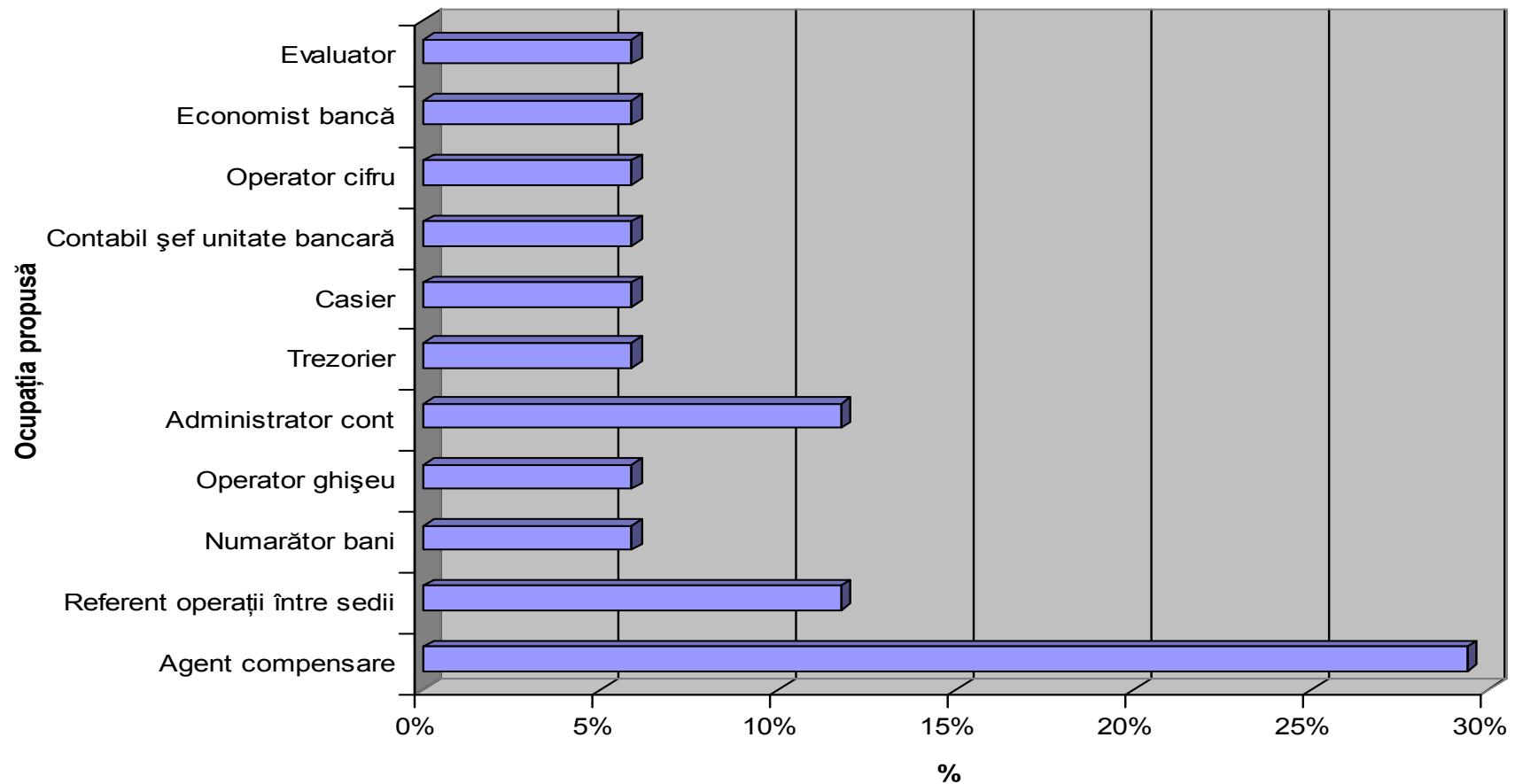


MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Identificarea ocupațiilor ce ar trebui eliminate din COR





UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Identificarea ocupațiilor noi ce ar trebui incluse în COR

*Lista ocupațiilor noi conform nivelului ridicat de urgență
(studii medii / superioare)*

- Ofițer colectare
- Ofițer recuperare creanțe
- Supervizor echipă
- Consilier clienți
- Teleconsilier
- Supervizor operațiuni
- Ofițer prevenirea fraudelor
- Analist risc
- Manager risc
- Ofițer/ Specialist raportare
- Specialist/ Analist organizare
- Specialist/ Expert în finanțarea comerțului
- Manager relații publice și comunicare
- Asistent bancar
- Expert bancar
- Analist bancar
- Specialist bancar



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Anchetă sectorială

Nr. crt.	Instituții de credit	Nr. salariați (Xi)	Angajați cu studii superioare % (Yi)	Active nete %
1	<i>Alpha Bank</i>	2.483	82,3	4,8
2	<i>ATE Bank</i>	342	73,0	0,3
3	<i>Bancpost</i>	3.498	75,0	4,8
4	<i>BCR</i>	9.198	75,0	20,4
5	<i>Blom Bank</i>	100	70,0	0,1
6	<i>BRD</i>	9.189	80,0	15,7
7	<i>OTP Bank</i>	1.094	70,0	1,1
8	<i>RBS</i>	1.050	73,0	2,9
9	<i>Unicredit</i>	3.260	90,0	5,8
	<i>Total</i>	30.214		55,9

$$CV = \sigma^2/m = 0,94$$

Eșantion probabilistic reprezentativ



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

Criterii de selectare

CS = IF(Studii medii, value_if_true1, IF (AND (SO lipsă, value_if_true2, MIN (Important AND Urgent))))

Nr. crt.	Instituții de credit	Pregătire inițială (ocupații noi)		Pregătire continuă (ocupații actualizabile)		Finanțare pregătire inițială (ocupații noi)	Finanțare pregătire continuă (ocupații actualizabile)
		<i>important</i>	<i>urgent</i>	<i>important</i>	<i>urgent</i>		
1	Alpha Bank	3	3	3	3	3	3
2	ATE Bank	2	2	1	1	2	2
3	Bancpost	1	1	1	2	3	3
4	BCR	2	3	2	3	3	3
5	Blom Bank	3	3	3	3	3	3
6	BRD	3	3	1	1	2	1
7	OTP Bank	2	2	2	3	3	3
8	RBS	2	3	2	2	2	3
9	Unicredit	2	2	2	2	2	2
Scor total eșantion		20	22	17	20	23	23



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII, TINERETULUI
ȘI SPORTULUI
DIRECȚIA OI POSDRU



INSTITUTUL BANCAR ROMÂN

ONAF

Punctaj	Lista ierarhizatǎ ONAF
10	<i>Ofițer colectare</i>
9	<i>Agent bancar vânzări directe</i>
8	<i>Ofițer recuperare creanțe</i>
7	<i>Teleconsilier</i>
6	<i>Administrator bancar clienți</i>
5	<i>Ofițer marketing</i>
4	<i>Consilier IMM</i>
3	<i>Consilier clienți</i>
2	<i>Responsabil monetică</i>
1	<i>Consilier echipă transversală suport</i>