МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 52572
от "30" декабря 2018 г.

МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Минтруд России)

ПРИКАЗ

9 октября 2018 г. № 626н

Москва

Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по корпоративному кредитованию»

В соответствии с пунктом 16 Правил разработки и утверждения профессиональных стандартов, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 22 января 2013 г. № 23 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 4, ст. 293; 2014, № 39, ст. 5266; 2016, № 21, ст. 3002; 2018, № 8, ст. 1210), п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемый профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию».

2. Признать утратившим силу приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 174н «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по корпоративному кредитованию» (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 8 апреля 2015 г., регистрационный № 36770).

Министр М.А. Топилин

gost.e-ecolog.ru

УТВЕРЖДЕН
приказом Министерства
труда и социальной защиты
Российской Федерации
от «9» октября 2018 г. № 626н

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

Специалист по корпоративному кредитованию

448

Регистрационный номер

Содержание

I. Общие сведения 1
II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности) 2
III. Характеристика обобщенных трудовых функций 3
3.1. Обобщенная трудовая функция «Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков» 3
3.2. Обобщенная трудовая функция «Управление корпоративным портфелем» 12
3.3. Обобщенная трудовая функция «Обеспечение консультирования партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок» 16
IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта 20

I. Общие сведения

Предоставление кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	08.015
(наименование вида профессиональной деятельности)	Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Предоставление юридическим лицам доступа к банковским кредитным продуктам, сопровождение кредитных операций с юридическими лицами, консультирование и сопровождение заемщиков для реализации стратегии банка на рынке корпоративного кредитования

Группа занятий:

1346	Руководители служб и подразделений в сфере финансовой деятельности и страхования	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
(код ОКЗ[1])	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

64.92.2	Деятельность по предоставлению займов промышленности
(код ОКВЭД[2])	(наименование вида экономической деятельности)

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)

Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
код	наименование	уровень квалификации	наименование	код	уровень (подуровень) квалификации
A	Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков	6	Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков	A/01.6	6
			Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	A/02.6	6
			Подготовка и заключение кредитного договора с корпоративным клиентом	A/03.6	6
			Контроль исполнения условий кредитного договора с корпоративным клиентом	A/04.6	6
			Работа с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности	A/05.6	6
			Оценка эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	A/06.6	6
			Маркетинг рынка кредитных продуктов для юридических лиц	A/07.6	6
B	Управление корпоративным портфелем	7	Разработка мероприятий для выполнения плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	B/01.7	7
			Подготовка предложений по совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию	B/02.7	7
			Управление процентной политикой банка в части, касающейся корпоративного кредитования	B/03.7	7
			Управление кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	B/04.7	7
C	Обеспечение консультирования партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок	7	Консультирование государственных органов на федеральном и муниципальном уровнях, руководителей корпораций и финансовых компаний по участию в сделках кредитования корпоративных клиентов	C/01.7	7
			Проведение мотивационных программ, программ лояльности для клиентов и партнеров банка, продвижение программ кредитования через партнерский и корпоративный каналы	C/02.7	7

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков	Код	A	Уровень квалификации	6

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Кредитный менеджер Кредитный консультант Кредитный контролер Специалист по кредитованию юридических лиц

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – бакалавриат
Требования к опыту практической работы	-
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	2412	Консультанты по финансовым вопросам и инвестициям
ЕКС[3]	-	Бухгалтер
ОКПДТР[4]	24047	Менеджер
	27728	Экономист
	27759	Экономист по финансовой работе
ОКСО[5]	5.38.03.01	Экономика

3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков	Код	A/01.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Информирование заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного кредита
	Предоставление заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирование заемщика о правилах их заполнения
	Сообщение заемщику срока принятия решения и предоставления корпоративного кредита
	Копирование и заверка документов, необходимых для формирования досье заемщика
	Занесение в автоматизированную банковскую систему сведений о заемщике и параметров заявки на оформление корпоративного кредита
	Составление описи документов заемщика для кредитного досье
	Формирование кредитного досье заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)
	Подготовка уведомления о принятом решении по корпоративному кредиту
	Информирование заемщика о принятом решении по заявке на корпоративный кредит
	Предложение заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями заемщика при оформлении корпоративного кредита
	Ведение автоматизированной базы данных заемщиков
Необходимые умения	Выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах и их характеристиках
	Оказывать заемщику помощь в подборе оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями
	Формировать кредитное досье заемщика
	Организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию
	Анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление корпоративного кредита
	Принимать оперативные решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
	Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе, автоматизированной банковской системой), организационно-техническими средствами и оборудованием
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Базы данных и информационные системы в профессиональной сфере
	Порядок ведения кредитного досье
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.1.2. Трудовая функция

Наименование	Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика	Код	A/02.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Оценка активов и кредитной истории потенциального заемщика – корпоративного клиента
	Анализ кредитной истории кредитных операций с юридическими лицами
	Анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита
	Информирование заемщика о размере дополнительных расходов и комиссий при осуществлении корпоративного кредитования
	Запрос (при необходимости) дополнительных документов для принятия решения о возможности заключения кредитного договора
	Подготовка заключения о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику
	Проведение андеррайтинга кредитных заявок: проверка документов на предмет соответствия требованиям банка и законодательства Российской Федерации
	Проведение андеррайтинга предмета залога: анализ документов по объекту на соответствие требованиям банка и законодательства Российской Федерации, формирование аргументированного вывода о целесообразности/ нецелесообразности принятия объекта в залог банком
	Подготовка профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций с юридическими лицами
	Анализ характеристик потенциального заемщика – корпоративного клиента
	Анализ документов потенциального заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита
Необходимые умения	Обеспечивать процесс приема документов от заемщика
	Составлять отчетность по качеству кредитного портфеля
	Готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки
	Использовать математический аппарат для разработки схем кредитования, взаимовыгодных для банка и клиента – факторинг, лизинг
	Применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента
	Использовать методы определения уровней доходностей продуктов и программ для клиента и банка (бюджет клиента), выработки совместных с клиентом решений по модификации бизнеса в целях оптимизации доходности
	Формировать кредитное досье заемщика

	Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика
	Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы финансового анализа
	Основы правовой экспертизы
	Порядок рассмотрения заявок заемщиков
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.1.3. Трудовая функция

Наименование	Подготовка и заключение кредитного договора с корпоративным клиентом	Код	A/03.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Консультирование участников кредитной сделки
	Проведение встреч и консультаций с другими работниками банка по вопросам проведения кредитных операций с юридическими лицами
	Согласование со сторонами корпоративной сделки сроков, этапов и условий ее заключения
	Внесение сведений о корпоративной сделке в автоматизированную банковскую систему
	Проверка правоспособности участников сделки кредитования корпоративных заемщиков
	Проверка документов, подтверждающих полномочия представителей участников сделки (при наличии) кредитования корпоративных заемщиков
	Подготовка кредитной документации для проведения кредитных операций с юридическими лицами
	Согласование (при необходимости) кредитной документации с ответственными подразделениями банка
	Подписание сторонами сделки кредитно-обеспечительной документации
	Открытие заемщику текущих счетов
	Проведение оплаты расходов, связанных с предоставлением кредита для

	сделок кредитования корпоративных заемщиков
	Формирование и передача в ответственное подразделение распоряжения на предоставление кредита корпоративному заемщику
	Предоставление кредитных средств заемщику
	Разрешение конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении сделки кредитования корпоративных заемщиков
	Подготовка и оформление кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога
Необходимые умения	Предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок
	Вести кредитно-обеспечительную документацию
	Сопровождать процесс передачи документов заемщиком
	Осуществлять контроль соблюдения процедуры получения кредитных средств заемщиком
	Организовывать взаимодействие между подразделениями банка в соответствии с этапами процесса подготовки и заключения кредитного договора
	Применять способы и методы разрешения конфликтных и нестандартных ситуаций при подготовке и заключении кредитного договора
	Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Основы договорного права
	Основы правового консультирования
	Порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога
	Порядок открытия банковских счетов
	Правила подготовки кредитной документации
	Правила корпоративной банковской этики
	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы
Другие характеристики	-

3.1.4. Трудовая функция

Наименование	Контроль исполнения условий кредитного договора с корпоративным клиентом	Код	A/04.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Мониторинг качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита
	Мониторинг проблемных корпоративных кредитов, предоставленных банком (во взаимодействии с другими структурными подразделениями)
	Ведение базы кредитных заявок корпоративных заемщиков
	Ведение кредитных досье по корпоративным заемщикам
	Анализ текущего финансового состояния заемщика согласно внутренним нормативным документам
	Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам корпоративных заемщиков
	Передача информации (при необходимости) о неисполнении обязательств по кредитному договору в соответствующее подразделение банка
Необходимые умения	Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью контроля исполнения кредитного договора
	Контролировать исполнение партнерами банка своих обязательств в рамках компетенции
	Проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору
	Выполнять мониторинг статуса заемщика
	Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы
	Нормативные правовые акты, необходимые для выполнения должностных обязанностей
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.1.5. Трудовая функция

Наименование	Работа с корпоративными заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности	Код	A/05.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Ведение кредитных досье по заемщикам, мониторинг заемщиков на этапе возникновения задолженности
	Подготовка ответов, справок, выписок, скорректированных графиков платежей по кредитным договорам

	Методологическая поддержка кредитной работы, включая разработку внутрибанковских документов, связанных с корпоративным кредитованием
	Подготовка отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующие подразделения банка
	Обеспечение процедур изменения условий кредитного договора
	Отслеживание и контроль целевого использования кредитных средств после выдачи кредита
	Подготовка необходимых документов для принятия решения уполномоченным органом в случае осуществления списания безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва
	Применение к заемщикам предупредительных мер при невыполнении обязательств по кредитному договору
	Передача сформированного кредитного досье на хранение
Необходимые умения	Анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств
	Вести деловую переписку и внутренний документооборот
	Вести базы данных и досье по заемщикам
	Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Основания для изменения условий кредитного договора
	Основания для применения и виды мер ответственности за нарушение условий договора
	Правила подготовки отчетной документации по предоставленным кредитам
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.1.6. Трудовая функция

Наименование	Оценка эффективности каналов продвижения, продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Код	A/06.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Сбор первоначальной информации о каналах продвижения продуктов кредитования корпоративных заемщиков
	Определение основных целевых групп клиентов – корпоративных

	заемщиков, стратегии развития и поведения на рынке
	Разработка методики оценки каналов продвижения, выбор критериев расширения объема сделок кредитования корпоративных заемщиков
	Занесение в автоматизированную банковскую систему сведений о динамике эффективности канала кредитных продаж корпоративным заемщикам
	Формирование пакетов предложений дополнительных банковских продуктов (кросс-продажа) для корпоративных заемщиков
	Ведение автоматизированной базы данных каналов продаж услуг кредитования корпоративных заемщиков
Необходимые умения	Выявлять потребности клиента по видам и условиям кредитования
	Использовать основные виды критериев для оценки эффективности каналов продаж
	Анализировать статистические данные о каналах продаж
	Использовать весь спектр доступной информации для оценки
	Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами, организационно-техническими средствами и оборудованием
Необходимые знания	Приказы, распоряжения, инструкции, локальные нормативные акты банка
	Законодательство Российской Федерации по ипотеке
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с клиентами
	Основы делопроизводства
	Правила корпоративной банковской этики
	Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности
	Методы оценки эффективности каналов продаж
Другие характеристики	-

3.1.7. Трудовая функция

Наименование	Маркетинг рынка кредитных продуктов для юридических лиц	Код	A/07.6	Уровень (подуровень) квалификации	6

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Анализ структуры и динамики корпоративного рынка, доли банка
	Анализ конкурентного окружения и стратегий развития конкурентов в корпоративном сегменте рынка
	Анализ и оценка динамики нормативно-законодательной базы, оказывающей влияние на динамику рынка корпоративных клиентов
	Анализ целевых клиентских сегментов, динамики клиентских предпочтений корпоративных заемщиков
	Анализ ценовой политики конкурентов в части, касающейся сделок кредитования корпоративных заемщиков

	Разработка программ лояльности клиентов и контрагентов для расширения спектра и объема сделок кредитования корпоративных заемщиков
	Формирование программ продвижения банковских продуктов для корпоративных клиентов
	Анализ деятельности партнеров банка, участвующих в процессе корпоративного кредитования
	Организация и проведение встреч (консультаций) заемщика с работниками банка по вопросам проведения сделок корпоративного кредитования
Необходимые умения	Анализировать структуру и динамику рынка корпоративного кредитования
	Использовать методы анализа конкурентного окружения и сбора информации о деятельности конкурентов в корпоративном сегменте рынка
	Использовать методы анализа целевых клиентских сегментов, динамики клиентских предпочтений
	Анализировать отчетность партнеров
	Получать информацию о кредитной политике конкурентов и анализировать ценовую политику конкурентов
	Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка по сбору информации с целью подготовки и заключения сделок корпоративного кредитования
	Применять способы и методы анализа поведения целевых клиентских сегментов рынка корпоративного кредитования
	Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе автоматизированной банковской системой), организационно-техническими средствами и оборудованием
Необходимые знания	Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности
	Приказы, распоряжения, инструкции, локальные нормативные акты банка
	Основы гражданского законодательства Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации об ипотеке
	Современные методы получения, анализа, обработки информации с использованием средств автоматизации
	Методы маркетингового анализа
	Методы эффективной деловой коммуникации
	Источники информации о структуре и динамике рынка, о деятельности конкурентов, о клиентских предпочтениях
	Основы делопроизводства
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Управление корпоративным портфелем	Код	B	Уровень квалификации	7

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Руководитель кредитного отдела Руководитель подразделения по кредитованию корпоративных клиентов Руководитель подразделения по кредитованию юридических лиц

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – магистратура или специалитет
Требования к опыту практической работы	Не менее одного года работы в банке
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1346	Руководители служб и подразделений в сфере финансовой деятельности и страхования
ЕКС	-	Начальник финансового отдела
ОКПДТР	24695	Начальник отдела (финансово-экономического и административного)
	27728	Экономист
	27759	Экономист по финансовой работе
ОКСО	5.38.04.08	Финансы и кредит

3.2.1. Трудовая функция

Наименование	Разработка мероприятий для выполнения плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Код	B/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Анализ показателей выполнения планов по критериальным показателям сделок кредитования корпоративных заемщиков
	Анализ клиентских сегментов корпоративных заемщиков
	Анализ динамики финансово-хозяйственной деятельности заемщиков
	Формирование и расчет «бюджета корпоративного клиента»
	Разработка предложений по модификации политики банка в сфере корпоративного кредитования
	Работа по формированию плановых показателей кредитования корпоративных заемщиков
	Подготовка материалов и их презентация для коллегиальных органов банка по предложениям в сфере кредитования корпоративных заемщиков
	Выполнение плановых показателей по продажам и рассмотрению заявок на предоставление корпоративных кредитов
	Разработка предложений для проведения совместной работы с компаниями-партнерами
	Продажи корпоративных продуктов банка
	Согласование условий сотрудничества с партнерами и согласующими подразделениями банка
	Методическая помощь структурным подразделениям
	Контроль проведения кредитных сделок любой сложности с клиентами банка
	Консалтинг клиента по выработке обоюдовыгодных схем взаимодействия с банком
	Контроль ведения автоматизированной базы данных корпоративных заемщиков
Необходимые умения	Выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах и их характеристиках
	Оценивать колебания рыночной конъюнктуры
	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций
	Применять навыки прямых и партнерских продаж
	Формировать и проводить презентации
	Проводить сегментацию корпоративных клиентов, планировать результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций и показатели кредитного портфеля корпоративных клиентов банка
	Организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию
	Анализировать статистические данные о динамике клиентской базы
	Принимать оперативные решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
	Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами, организационно-техническими средствами и оборудованием
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Основы правовой экспертизы
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Базы данных и информационные системы в профессиональной сфере
	Порядок ведения кредитного досье

	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.2.2. Трудовая функция

Наименование	Подготовка предложений по совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию	Код	B/02.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Выстраивание бизнес-процессов по корпоративному кредитованию, их описание
	Анализ эффективности бизнес-процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизация
	Организация взаимодействия с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию
	Разработка и внедрение кредитных продуктов для юридических лиц
	Формирование экономических моделей для защиты продуктов на заседаниях коллегиальных органов
	Подготовка презентаций для утверждения новых и изменения действующих продуктов
	Формирование технических заданий для автоматизации процессов
Необходимые умения	Описывать бизнес-процессы ипотечного кредитования и проводить реинжиниринг
	Анализировать эффективность бизнес-процессов ипотечного кредитования
	Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью обеспечения эффективности кредитной деятельности
	Применять программные продукты, организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы финансового анализа
	Способы и методы построения моделей
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.2.3. Трудовая функция

Наименование	Управление процентной политикой банка в части, касающейся корпоративного кредитования	Код	B/03.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Управление процентной маржой в части, касающейся кредитных продуктов для корпоративных клиентов
	Планирование и прогнозирование факторов, влияющих на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам
	Формирование отчетов о доходности корпоративного кредитного портфеля в разрезе отдельных сегментов и точек продаж
	Ранжирование точек продаж по уровню доходности и объемам кредитования корпоративных клиентов
	Оценка ценовых предложений конкурентов на рынке корпоративного кредитования
	Формирование процентных ставок и тарифов за услуги банка на рынке корпоративного кредитования
Необходимые умения	Анализировать и обобщать данные о деятельности клиентов и конкурентов
	Пользоваться каналами передачи информации
	Применять программный инструментарий для анализа информации
	Составлять и разрабатывать формы управленческой отчетности
	Готовить статистические данные и осуществлять их анализ
	Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Правила корпоративной банковской этики
	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы корпоративного кредитования
Другие характеристики	-

3.2.4. Трудовая функция

Наименование	Управление кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	Код	B/04.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Контроль мониторинга качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита
	Контроль мониторинга проблемных корпоративных кредитов, предоставленных банком (во взаимодействии с другими структурными подразделениями)
	Анализ и оценка уровня риска портфеля корпоративных кредитов и отдельных его сегментов
	Анализ и оценка уровня риска контрагентов
	Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности на основании требований нормативных актов Российской Федерации
	Формирование ответов на запросы контролирующих органов
	Организация работы по взаимодействию с подразделениями банка в целях минимизации кредитных рисков
Необходимые умения	Применять методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков
	Взаимодействовать со смежными подразделениями/партнерами
	Вести деловую переписку
	Оценивать рыночные риски и управлять ими
	Руководить подчиненным персоналом
	Проводить андеррайтинг клиента, анализ активов, анализ отчетности компании (отчет о прибылях и убытках и баланс)
	Готовить заключения о рисках заключения кредитной сделки и представлять их на обсуждение коллегиальных органов банка
	Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы
	Нормативные правовые акты, необходимые для выполнения должностных обязанностей
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Ведение баз данных
	Методы наблюдения и анализа состояния заемщика
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.3. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Обеспечение консультирования партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок	Код	C	Уровень квалификации	7

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Руководитель дополнительного офиса (филиала) банка Руководитель подразделения по сопровождению кредитных операций с юридическими лицами

Требования к образованию и обучению	Высшее образование – магистратура или специалитет
Требования к опыту практической работы	Не менее одного года работы в банке
Особые условия допуска к работе	-
Другие характеристики	-

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ	1346	Руководители служб и подразделений в сфере финансовой деятельности и страхования
ЕКС	-	Начальник финансового отдела
ОКПДТР	24047	Менеджер
	24695	Начальник отдела (финансово-экономического и административного)
	27728	Экономист
	27759	Экономист по финансовой работе
ОКСО	5.38.04.01	Экономика
	5.38.04.08	Финансы и кредит

3.3.1. Трудовая функция

Наименование	Консультирование государственных органов на федеральном и муниципальном уровнях, руководителей корпораций и финансовых компаний по участию в сделках кредитования корпоративных клиентов	Код	C/01.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Взаимодействие с государственными органами на федеральном и муниципальном уровнях по вопросам участия в сделках кредитования корпоративных клиентов
	Взаимодействие с руководителями корпораций и финансовых компаний по вопросам участия в сделках кредитования корпоративных клиентов
	Анализ динамики финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и контрагентов по сделкам кредитования корпоративных клиентов
	Формирование и расчет «бюджета клиента»
	Подготовка материалов и их презентация для клиентов и коллегиальных органов банка
	Совместная работа с компаниями-партнерами
	Продажи корпоративных продуктов банка клиентам партнеров
	Согласование условий сотрудничества (договоры, дополнительные соглашения к договорам) с партнерами и согласующими подразделениями банка
	Контроль проведения кредитных сделок любой сложности с клиентами банка при участии партнеров и контрагентов
	Консалтинг клиента, контрагента и партнера по выработке обоюдовыгодных схем взаимодействия с банком
	Контроль ведения автоматизированной базы данных корпоративных заемщиков, контрагентов и партнеров банка по кредитным сделкам
Необходимые умения	Выявлять потребности заемщика в кредитных продуктах и их характеристиках
	Оценивать колебания рыночной конъюнктуры
	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций
	Осуществлять прямые и партнерские продажи
	Формировать и проводить презентации
	Пользоваться инструментами сегментации, планирования
	Организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию
	Анализировать статистические данные о динамике клиентской базы
	Принимать оперативные решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)
	Пользоваться персональным компьютером, программными продуктами (в том числе автоматизированной банковской системой), организационно-техническими средствами и оборудованием
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Основы правовой экспертизы
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Базы данных и информационные системы в профессиональной сфере
	Порядок ведения кредитного досье
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

3.3.2. Трудовая функция

Наименование	Проведение мотивационных программ, программ лояльности для клиентов и партнеров банка, продвижение программ кредитования через партнерский и корпоративный каналы	Код	C/02.7	Уровень (подуровень) квалификации	7

Происхождение трудовой функции	Оригинал X	Заимствовано из оригинала		
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Продвижение программ кредитования через партнерский и корпоративный каналы
	Анализ эффективности проведения мотивационных программ, программ лояльности для корпоративных клиентов и партнеров банка
	Взаимодействие с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по проведению мотивационных программ, программ лояльности для клиентов и партнеров банка
	Формирование технических заданий для автоматизации процессов проведения сделок кредитования корпоративных клиентов
Необходимые умения	Реализовывать мотивационные программы, программы лояльности для клиентов и партнеров банка
	Анализировать эффективность мотивационных программ, программ лояльности для клиентов и партнеров банка
	Организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью обеспечения эффективности кредитной деятельности
	Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере
Необходимые знания	Гражданское и банковское законодательство Российской Федерации
	Правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала
	Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Современные методы получения, анализа, обработки информации
	Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка
	Правила делового общения с заемщиками
	Основы финансового анализа
	Способы и методы построения моделей
	Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления
	Правила корпоративной банковской этики
Другие характеристики	-

IV. Сведения об организациях – разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация-разработчик

Ассоциация участников финансового рынка «Совет по развитию профессиональных квалификаций», город Москва	
Генеральный директор	Маштакеева Диана Каримовна

4.2. Наименования организаций-разработчиков

1	Ассоциация банков Северо-Запада, город Санкт-Петербург
2	Ассоциация региональных банков России, город Москва
3	ООР «Российский союз промышленников и предпринимателей», город Москва

[1] Общероссийский классификатор занятий.
[2] Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.
[3] Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих.
[4] Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.
[5] Общероссийский классификатор специальностей по образованию.

gost.e-ecolog.ru