



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО**

Регистрационный № 52572

от " 30 Октября 2018 г.

**МИНИСТЕРСТВО ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
(Минтруд России)

**ПРИКАЗ**

9 октября 2018г.

Москва

№ 626н

**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

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 <sup>1</sup> ) | (наименование)   | (код ОКЗ) | (наименование)                                    |

Отнесение к видам экономической деятельности:

|                           |  |
|---------------------------|--|
| 64.92.2                   | Деятельность по предоставлению займов промышленности |
| (код ОКВЭД <sup>2</sup> ) | (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 |
| А                           | 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                                 |
| В                           | Управление корпоративным портфелем  | 7                    | Маркетинг рынка кредитных продуктов для юридических лиц  | A/07.6 | 6                                 |
|                             |   |                      | 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                                 |
| С                           | Обеспечение консультирования партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок | 7                    | Управление кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов  | B/04.7 | 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<br>Кредитный консультант<br>Кредитный контролер<br>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 <sup>3</sup>       | -          | Бухгалтер  |
| ОКПДТР <sup>4</sup>    | 24047      | Менеджер   |
|                        | 27728      | Экономист  |
|                        | 27759      | Экономист по финансовой работе                                       |
| ОКСО <sup>5</sup>      | 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  |
| 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 |   |
| Государственное законодательство Российской Федерации  |   |
| 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  |
| Другие характеристики | 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  Код  Уровень квалификации

Происхождение обобщенной трудовой функции

|          |                                     |                           |                      |   |
|----------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------|---|
| Оригинал | <input checked="" type="checkbox"/> | Заимствовано из оригинала | <input type="text"/> | <input type="text"/>                              |
|          |                                     |                           | Код оригинала        | Регистрационный номер профессионального стандарта |

|  |   |
|--|---|
| Возможные наименования должностей, профессий | Руководитель кредитного отдела<br>Руководитель подразделения по кредитованию корпоративных клиентов<br>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  Код  Уровень (подуровень) квалификации

Происхождение трудовой функции

|          |                                     |                           |                      |   |
|----------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------|---|
| Оригинал | <input checked="" type="checkbox"/> | Заимствовано из оригинала | <input type="text"/> | <input type="text"/>                              |
|          |                                     |                           | 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 | V/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 | В/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 инструмент 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 | В/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  |
| Необходимые знания   | Применять программные продукты (в том числе автоматизированную банковскую систему), организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере |
|  | 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 | С | 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<br>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 |

<sup>1</sup> Общероссийский классификатор занятий.

<sup>2</sup> Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

<sup>3</sup> Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих.

<sup>4</sup> Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов.

<sup>5</sup> Общероссийский классификатор специальностей по образованию.