# Samostatný pracovník správy úvěrového portfolia

Samostatný pracovník správy úvěrového portfolia provádí zpracování veškeré dokumentace pro uzavírání úvěrových smluv, sledování ukazatelů úvěrové likvidity a spolupracuje při sestavování bankovně obchodních plánů.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odborný směr:** | Bankovnictví, finance a pojišťovnictví |
| **Odborný podsměr:** | bankovnictví a finanční služby |
| **Kvalifikační úroveň:** | Bakalářský studijní program; Vyšší odborné vzdělání |
| **Alternativní názvy:** | Odborný pracovník správy úvěrového portfolia, Úvěrový analytik, Credit analyst |
| **Nadřízené povolání:** | Samostatný bankovní pracovník |
| **Příbuzné specializace:** | Samostatný pracovník kapitálových obchodů, Samostatný pracovník podnikatelských úvěrů, Metodik bankovních hotovostních operací, Samostatný pracovník systému platebních karet, Dealer asistent, Samostatný pracovník správy úvěrového portfolia, Samostatný pracovník vývoje bankovních produktů, Samostatný pracovník devizových obchodů, Samostatný pracovník řízení úvěrů, Bankovní ekonom |
| **Regulovaná jednotka práce:** | ne |

## Pracovní činnosti

* Zpracovávání a vedení přehledů o úvěrové angažovanosti klientů.
* Vedení podkladů pro analýzy portfolia úvěrů a evidence neplatičů včetně vymáhání jednoduchých nesplacených úvěrových obchodů.
* Provádění analýz portfolia úvěrů a vedení podkladů.
* Vedení evidence aktivních úvěrových obchodů.
* Vypracování statistických výkazů.
* Spolupráce při zpracováváni ekonomických analýz a při klasifikace úvěrů.
* Provádění kontroly smluv o aktivních úvěrových obchodech.
* Zabezpečování jednotnosti vedení úvěrové dokumentace.
* Spolupráce při vymáhání složitých nesplacených úvěrových obchodů.
* Provádění konzultační, poradenské a lektorské činnosti v oblasti správy úvěrového portfolia.

## CZ-ISCO

* Přepážkoví konzultanti v peněžnictví
* Odborní poradci v peněžnictví
* Odborní pracovníci v oblasti peněžnictví

### Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2020

#### Odborní pracovníci v oblasti peněžnictví (CZ-ISCO 3312)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | | | **Platová sféra** | | |
| **Kraj** | **Od** | **Medián** | **Do** | **Od** | **Medián** | **Do** |
| Hlavní město Praha | 32 563 Kč | 47 042 Kč | 86 633 Kč |  |  |  |
| Středočeský kraj | 29 405 Kč | 42 132 Kč | 62 757 Kč |  |  |  |
| Jihočeský kraj | 28 466 Kč | 39 806 Kč | 63 765 Kč |  |  |  |
| Plzeňský kraj | 14 627 Kč | 39 608 Kč | 64 974 Kč |  |  |  |
| Karlovarský kraj | 27 997 Kč | 40 299 Kč | 64 544 Kč |  |  |  |
| Ústecký kraj | 28 530 Kč | 39 833 Kč | 61 215 Kč |  |  |  |
| Liberecký kraj | 26 075 Kč | 37 283 Kč | 60 540 Kč |  |  |  |
| Královéhradecký kraj | 27 880 Kč | 38 790 Kč | 59 831 Kč |  |  |  |
| Pardubický kraj | 29 265 Kč | 40 096 Kč | 62 319 Kč |  |  |  |
| Kraj Vysočina | 27 959 Kč | 38 168 Kč | 61 486 Kč |  |  |  |
| Jihomoravský kraj | 28 061 Kč | 40 442 Kč | 64 402 Kč |  |  |  |
| Olomoucký kraj | 28 908 Kč | 41 130 Kč | 61 316 Kč |  |  |  |
| Zlínský kraj | 26 292 Kč | 37 542 Kč | 60 060 Kč |  |  |  |
| Moravskoslezský kraj | 28 678 Kč | 40 283 Kč | 61 864 Kč |  |  |  |

### Hrubé měsíční mzdy v roce 2020 celkem

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **Medián za ČR celkem** | |
| **CZ-ISCO** |  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| 3312 | Odborní pracovníci v oblasti peněžnictví | 42 133 Kč | 42 591 Kč |
| 33121 | Odborní poradci v peněžnictví | - | 46 231 Kč |
| 33122 | Přepážkoví konzultanti v peněžnictví | - | 36 657 Kč |

## Pracovní podmínky

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| Zraková zátěž |  | x |  |  |
| Duševní zátěž |  | x |  |  |
| Pracovní doba, směnnost |  | x |  |  |
| Zátěž teplem | x |  |  |  |
| Zátěž chladem | x |  |  |  |
| Zátěž hlukem | x |  |  |  |
| Zátěž vibracemi | x |  |  |  |
| Zátěž prachem | x |  |  |  |
| Zátěž chemickými látkami | x |  |  |  |
| Zátěž invazivními alergeny | x |  |  |  |
| Zátěž biologickými činiteli způsobujícími onemocnění | x |  |  |  |
| Zátěž ionizujícím zářením | x |  |  |  |
| Zátěž neionizujícím zářením a elektromagnetickým polem včetně laserů | x |  |  |  |
| Celková fyzická zátěž | x |  |  |  |
| Zátěž trupu a páteře s převahou statické práce (manipulace s břemeny) | x |  |  |  |
| Lokální zátěž - zátěž malých svalových skupin | x |  |  |  |
| Lokální zátěž jemné motoriky | x |  |  |  |
| Zátěž prací v omezeném nebo uzavřeném prostoru | x |  |  |  |
| Zátěž prací v nevhodných pracovních polohách | x |  |  |  |
| Práce ve výškách | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko úrazu pracovníka | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko obecného ohrožení | x |  |  |  |

*Legenda:*

* *1. Stupeň zátěže (minimální zdravotní riziko) - Faktor se při výkonu práce nevyskytuje nebo je zátěž faktorem minimální, vliv faktoru je ze zdravotního hlediska nevýznamný.*
* *2. Stupeň zátěže (únosná míra zdravotního rizika) - Ze zdravotního hlediska je míra zátěže faktorem únosná, nepřekračuje limity stanovené předpisy, vliv faktoru je akceptovatelný pro zdravého člověka.*
* *3. Stupeň zátěže (významná míra zdravotního rizika) - Úroveň zátěže překračuje stanovené limitní hodnoty expozice (zátěže), na pracovištích je nutná realizace náhradních technických a organizačních opatření, nelze vyloučit negativní vliv na zdraví pracovníků.*
* *4. Stupeň zátěže (vysoká míra zdravotního rizika) - Úroveň zátěže vysoce překračuje stanovené limitní hodnoty expozice, na pracovištích musí být dodržován soubor preventivních opatření, častěji dochází k poškození zdraví.*

## Kvalifikace k výkonu povolání

### Školní vzdělání

#### Nejvhodnější školní přípravu poskytují obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Bakalářský studijní program v oboru ekonomika a management | 6208R |
| KKOV | Vyšší odborné vzdělání v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343N |
| RVP | Finančnictví a bankovnictví | 63-43-N/xx |

#### Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Bakalářský studijní program v oboru ekonomické teorie | 6201R |
| KKOV | Bakalářský studijní program v oboru strojírenství se zaměřením na ekonomiku a řízení | 2305R |
| KKOV | Vyšší odborné vzdělání v oboru management | 6431N |
| KKOV | Vyšší odborné vzdělání v oboru ekonomika a podnikání | 6341N |
| KKOV | Bakalářský studijní program v oboru ekonomika a řízení v dopravě a spojích | 3707R |
| KKOV | Bakalářský studijní program ve skupině oborů ekonomie | 62xxR |
| KKOV | Bakalářský studijní program v oboru ekonomika a řízení zdravotnictví | 5346R |
| KKOV | Bakalářský studijní program v oboru elektrotechnika se zaměřením na ekonomiku a řízení | 2608R |
| KKOV | Bakalářský studijní program v oboru kvantitativní metody v ekonomice | 6207R |

## Kompetenční požadavky

### Odborné dovednosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i11.D.3322 | Kontrola dodržování úvěrových limitů | 6 | Nutné |
| i11.D.6322 | Zpracovávání analýz úvěrového portfolia | 6 | Nutné |
| i11.D.8325 | Příprava úvěrové dokumentace pro archivaci a následně pro skartaci | 6 | Nutné |
| i11.D.8326 | Spolupráce při přípravě dokumentace problémových úvěrů a při přípravě podkladů pro finanční audit | 6 | Nutné |
| i11.D.3327 | Provádění kontroly smluv jednotlivých aktivních úvěrových obchodů, a to z hlediska úplnosti dokumentace a věcné a formální správnosti včetně správných úrokových sazeb | 6 | Nutné |
| i11.D.5321 | Spolupráce při zpracováváni ekonomických analýz (výpočet dílčích ukazatelů) | 6 | Nutné |
| i11.D.8321 | Příprava a kompletace dokladů a podkladů pro uzavírání složitějších smluv o poskytnutí úvěrů | 6 | Nutné |
| i11.C.1322 | Poskytování konzultací a poradenské činnosti v oblasti správy úvěrového portfolia | 6 | Nutné |
| i11.C.1325 | Vyřizování dotazů soudů a orgánů zúčastněných v trestním a správním řízení | 6 | Nutné |
| i11.C.2322 | Spolupráce při vymáhání nesplácených úvěrů (složitější případy) s ostatními útvary peněžního ústavu | 6 | Nutné |
| i11.C.6322 | Vykonávání odborné lektorské činnosti v oblasti úvěrového portfolia | 6 | Výhodné |
| i11.D.8328 | Vedení příslušných dokumentací a evidencí (přehledy o úvěrové angažovanosti klientů, evidence aktivních úvěrových obchodů, evidence uložené úvěrové dokumentace, evidence neplatičů splátek apod.) | 6 | Nutné |
| i11.D.8331 | Zpracovávání statistických výkazů a hlášení o úvěrovém portfoliu | 6 | Nutné |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

### Odborné znalosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i31.\_.0001 | pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů | 4 | Nutné |
| i11.\_.0031 | bankovnictví obecně a bankovní služby | 6 | Nutné |
| i11.\_.0032 | úvěrový obchod | 6 | Nutné |
| i11.\_.0033 | bankovní účetnictví | 4 | Nutné |
| i11.\_.0034 | bankovní controlling | 6 | Výhodné |
| i41.\_.0024 | postupy vymáhání pohledávek | 4 | Výhodné |
| h11.\_.0023 | klientela a potenciální klientela, péče o ni | 4 | Výhodné |

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c2\_manualu.pdf*

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c10\_manualu.pdf*

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c15\_manualu.pdf*

*Popisy úrovní naleznete zde: https://nsp.cz/downloads/Priloha\_c9\_manualu.pdf*

## Zdravotní podmínky

### Onemocnění omezující výkon povolání / specializace povolání.

* Závažná endokrinní onemocnění
* Poruchy vidění
* Duševní poruchy
* Poruchy chování
* Závažná psychosomatická onemocnění
* Epilepsie a jiná záchvatová onemocnění
* Závažná nervová onemocnění

### Onemocnění vylučující výkon povolání / specializace povolání.e

* Prognosticky závažné poruchy vidění
* Závažné duševní poruchy, těžké poruchy chování

*Přesné posouzení zdravotního stavu s následným doporučením nebo nedoporučením výkonu této pozice je možné pouze po konzultaci s lékařem.*