# 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 |
| **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 2023

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | | | **Platová sféra** | | |
| **Kraj** | **Od** | **Medián** | **Do** | **Od** | **Medián** | **Do** |
| Hlavní město Praha | 38 802 Kč | 54 448 Kč | 86 902 Kč |  |  |  |
| Středočeský kraj | 35 995 Kč | 48 332 Kč | 69 018 Kč |  |  |  |
| Jihočeský kraj | 36 219 Kč | 47 802 Kč | 73 913 Kč |  |  |  |
| Plzeňský kraj | 35 261 Kč | 48 614 Kč | 70 983 Kč |  |  |  |
| Karlovarský kraj | 36 684 Kč | 48 130 Kč | 67 481 Kč |  |  |  |
| Ústecký kraj | 35 342 Kč | 46 225 Kč | 66 890 Kč |  |  |  |
| Liberecký kraj | 32 560 Kč | 44 405 Kč | 66 648 Kč |  |  |  |
| Královéhradecký kraj | 34 995 Kč | 45 259 Kč | 67 748 Kč |  |  |  |
| Pardubický kraj | 36 373 Kč | 46 111 Kč | 69 497 Kč |  |  |  |
| Kraj Vysočina | 34 981 Kč | 45 510 Kč | 66 525 Kč |  |  |  |
| Jihomoravský kraj | 34 202 Kč | 45 298 Kč | 69 638 Kč |  |  |  |
| Olomoucký kraj | 34 276 Kč | 46 586 Kč | 67 774 Kč |  |  |  |
| Zlínský kraj | 33 535 Kč | 45 242 Kč | 65 662 Kč |  |  |  |
| Moravskoslezský kraj | 33 606 Kč | 45 789 Kč | 68 358 Kč |  |  |  |

### Hrubé měsíční mzdy v roce 2023 celkem

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **Medián za ČR celkem** | |
| **CZ-ISCO** |  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| 3312 | Odborní pracovníci v oblasti peněžnictví | 45 876 Kč | 49 155 Kč |
| 33121 | Odborní poradci v peněžnictví | - | 50 205 Kč |
| 33122 | Přepážkoví konzultanti v peněžnictví | - | 45 465 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.

* Duševní poruchy
* Poruchy chování
* Závažná psychosomatická onemocnění
* Závažná nervová onemocnění

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

* Prognosticky závažné poruchy vidění

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