# Pracovník správy úvěrového portfolia

Pracovník správy úvěrového portfolia zajišťuje tvorbu a správu smluvní úvěrové dokumentace, kontrolu plnění smluvních podmínek čerpání a splácení úvěrů, vymáhání jednoduchých případů ohrožené úvěrové angažovanosti a podílí se na vyhodnocení úvěrového rizika.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odborný směr:** | Bankovnictví, finance a pojišťovnictví |
| **Odborný podsměr:** | bankovnictví a finanční služby |
| **Kvalifikační úroveň:** | Střední vzdělání s maturitní zkouškou; Střední vzdělání s výučním listem i maturitní zkouškou |
| **Alternativní názvy:** | Úvěrový analytik, Analytik pro úvěry, Analyst 2 |
| **Nadřízené povolání:** | Bankovní pracovník |
| **Příbuzné specializace:** | Pracovník vnitřních bankovních služeb, Pracovník systému platebních karet, Bankovní pokladník, Pracovník podpisových vzorů, Pracovník hotovostních operací a zahraničních šeků, Makléř asistent, Pracovník řízení úvěrů, Pracovník spotřebitelských úvěrů, Pracovník kapitálových obchodů, Pracovník správy úvěrového portfolia, Pracovník klientského centra banky |
| **Regulovaná jednotka práce:** | ne |

## Pracovní činnosti

* Zajištění tvorby a správy úvěrové smluvní dokumentace, jejich změn a dodatků.
* Zajištění agend souvisejících s realizací čerpání a splácení úvěrů a dalších forem financování klienta.
* Provádění kontrol smluv a plnění smluvních podmínek úvěrových případů.
* Provádění analýz úvěrového portfolia.
* Vedení přehledů o úvěrové angažovanosti klientů.
* Tvorba návrhů a realizace řešení standardních případů vymáhání dlužných splátek úvěrových obchodů.
* Příprava dokumentace problémových úvěrů.
* Vedení evidence spravované úvěrové dokumentace.
* Příprava podkladů pro vyřizování dotazů soudů a orgánů činných v trestním a správním řízení a zajišťování realizace soudních rozhodnutí.

## CZ-ISCO

* Úředníci v oblasti peněžnictví
* Úředníci v oblasti statistiky, finančnictví a pojišťovnictví

### Hrubé měsíční mzdy podle krajů v roce 2020

#### Úředníci v oblasti statistiky, finančnictví a pojišťovnictví (CZ-ISCO 4312)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| **Kraj** | **Od** | **Medián** | **Do** | **Od** | **Medián** | **Do** |
| Hlavní město Praha | 29 140 Kč | 42 950 Kč | 70 087 Kč | 27 630 Kč | 38 179 Kč | 59 462 Kč |
| Středočeský kraj |  |  |  | 26 162 Kč | 31 671 Kč | 40 153 Kč |
| Jihočeský kraj |  |  |  | 24 320 Kč | 31 073 Kč | 38 864 Kč |
| Plzeňský kraj | 26 830 Kč | 32 154 Kč | 44 611 Kč |  |  |  |
| Ústecký kraj | 31 085 Kč | 37 563 Kč | 53 745 Kč | 25 604 Kč | 32 435 Kč | 39 261 Kč |
| Liberecký kraj |  |  |  | 26 150 Kč | 31 759 Kč | 43 398 Kč |
| Královéhradecký kraj | 23 887 Kč | 27 185 Kč | 34 989 Kč | 25 581 Kč | 31 916 Kč | 36 103 Kč |
| Kraj Vysočina |  |  |  | 24 906 Kč | 29 424 Kč | 39 016 Kč |
| Jihomoravský kraj |  |  |  | 25 222 Kč | 30 497 Kč | 34 795 Kč |
| Olomoucký kraj | 23 866 Kč | 30 963 Kč | 38 899 Kč | 25 841 Kč | 30 307 Kč | 39 645 Kč |
| Zlínský kraj |  |  |  | 26 420 Kč | 31 252 Kč | 38 759 Kč |
| Moravskoslezský kraj |  |  |  | 25 870 Kč | 31 661 Kč | 39 702 Kč |

### Hrubé měsíční mzdy v roce 2020 celkem

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Medián za ČR celkem** |
| **CZ-ISCO** |  | **Mzdová sféra** | **Platová sféra** |
| 4312 | Úředníci v oblasti statistiky, finančnictví a pojišťovnictví | 31 962 Kč | 37 897 Kč |
| 43124 | Úředníci v oblasti peněžnictví | - | 27 948 Kč |

## Pracovní podmínky

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Název** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 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 |  |  |  |
| Zraková zátěž | 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 |  |  |  |
| Duševní zátěž | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko úrazu pracovníka | x |  |  |  |
| Zvýšené riziko obecného ohrožení | x |  |  |  |
| Pracovní doba, směnnost | 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 | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru finančnictví a bankovnictví | 6343M |
| RVP | Obchodní akademie | 63-41-M/02 |
| RVP | Ekonomika a podnikání | 63-41-M/01 |

#### Vhodnou školní přípravu poskytují také obory:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Typ** | **Název** | **Kód** |
| KKOV | Střední vzdělání s maturitní zkouškou (bez vyučení) v oboru ekonomika a podnikání | 6341M |

## Kompetenční požadavky

### Odborné dovednosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i11.D.3323 | Kontrola plnění úvěrových smluv | 4 | Nutné |
| i11.D.6322 | Zpracovávání analýz úvěrového portfolia | 4 | Nutné |
| i11.D.8335 | Spolupráce na přípravě dokumentace problémových úvěrů a na přípravě pro finanční audit | 4 | Nutné |
| i11.D.3325 | Provádění dohlídkové a prověrkové činnosti u klientů | 4 | Nutné |
| i11.D.3326 | Zpracovávání stanovisek k jednotlivým obchodním případům | 4 | Nutné |
| i11.D.8001 | Vedení přehledů o úvěrové angažovanosti klientů, aktivních obchodech, ohrožených úvěrech a dalších přehledů souvisejících se správou úvěrového portfolia | 4 | Nutné |
| i11.C.1322 | Poskytování konzultací a poradenské činnosti v oblasti správy úvěrového portfolia | 4 | Nutné |
| i11.D.3311 | Posuzování žádostí o úvěr a zpracovávání stanovisek k jednotlivým obchodním případům | 4 | Nutné |
| i11.C.2327 | Vymáhání nesplácených úvěrů (jednodušší případy) včetně případné spolupráce s ostatními útvary peněžního ústavu při vymáhání těchto nesplácených úvěrů | 4 | Nutné |
| i11.D.3324 | Kontrola správnosti a úplnosti údajů předkládaných klienty ve svých žádostech o poskytnutí úvěru | 4 | Nutné |

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

### Odborné znalosti

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 1-8** | **Vhodnost** |
| i11.\_.0032 | úvěrový obchod | 4 | Nutné |
| i31.\_.0001 | pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů | 4 | Nutné |
| i11.\_.0031 | bankovnictví obecně a bankovní služby | 4 | Nutné |
| i11.\_.0033 | bankovní účetnictví | 4 | Nutné |
| i11.\_.0034 | bankovní controlling | 3 | Nutné |
| i41.\_.0016 | obchodní právo | 2 | Nutné |
| i41.\_.0024 | postupy vymáhání pohledávek | 3 | Nutné |

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

### Obecné dovednosti

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 0-3** |
| b01 | Počítačová způsobilost | 3 |
| b02 | Způsobilost k řízení osobního automobilu | 0 |
| b03 | Numerická způsobilost | 3 |
| b04 | Ekonomické povědomí | 3 |
| b05 | Právní povědomí | 3 |
| b06 | Jazyková způsobilost v češtině | 3 |
| b07 | Jazyková způsobilost v angličtině | 1 |
| b08 | Jazyková způsobilost v dalším cizím jazyce | 0 |

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

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

### Měkké kompetence

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Kód** | **Název** | **Úroveň 0-5** |
| 2.1 | Kompetence k efektivní komunikaci | 4 |
| 2.6 | Kompetence k vedení lidí | 0 |
| 3.3 | Kompetence k objevování a orientaci v informacích | 3 |
| 1.4 | Kompetence ke zvládání stresu a zátěže | 3 |
| 4.1 | Kompetence k aktivnímu přístupu | 3 |
| 1.1 | Kompetence k celoživotnímu vzdělávání | 3 |
| 4.2 | Kompetence k plánování a organizování práce | 3 |
| 4.4 | Kompetence k řešení problémů | 3 |
| 4.5 | Kompetence k samostatnosti | 4 |
| 4.6 | Kompetence k výkonnosti | 3 |
| 2.3 | Kompetence k orientaci na zákazníka a uspokojování zákaznických potřeb | 3 |
| 1.2 | Kompetence k flexibilitě | 3 |
| 1.3 | Kompetence ke kreativitě | 3 |
| 2.2 | Kompetence ke kooperaci | 3 |
| 2.4 | Kompetence k ovlivňování a rozvíjení ostatních | 3 |

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