

ÚVĚROVÝ ANALYTIK

Alternativní názvy pozice:	Pracovník pro správu úvěrů Odborný pracovník pro správu úvěrového portfolia Credit Analyst
Odborný směr:	Finančnictví a pojišťovnictví
Název podnikového oddělení:	Úvěrové oddělení
Statistická klasifikace (KZAM):	34116 Zprostředkovatel úvěrů
Přímý nadřízený:	Vedoucí úvěrového oddělení
Podřízený:	-

Stručná charakteristika pracovního místa

Zajišťuje tvorbu a správu smluvní dokumentace pro produkty s úvěrovou angažovaností, zpracovává veškerou dokumentaci pro uzavírání úvěrových smluv. Vkládá data týkajících se těchto produktů do bankovních informačních systémů a příslušných softwarových aplikací.

Hlavní pracovní činnosti

- shromažďuje a analyzuje informace o klientovi včetně ověření informací poskytnutých klientem
- připravuje čistopisy úvěrových, zajišťovacích a ostatních smluv týkajících se produktů s úvěrovou angažovaností v souladu s dispozicemi klientských pracovníků a kontroluje tyto smlouvy z hlediska jejich souladu s řídicími akty banky, podmínkami schváleného úvěrového návrhu a právním řádem ČR
- projednává úvěrovou dokumentaci s věcně příslušnými útvary banky (správa úvěrů, klientské útvary), případně s klientem
- realizuje čerpání úvěrů a dalších forem financování
- kontroluje provedení zhodnocení plnění smluvních podmínek čerpání a splácení, průběžně monitoruje platební disciplínu klienta
- zajišťuje správu úvěrové angažovanosti klientů a dalšího financování klienta v oblasti bankovních informačních systémů a příslušných softwarových aplikací (včetně dodržení termínů podle plánovacího deníku)
- kontroluje věcnou a obsahovou správnost, platnost a kompletnost předkládaných dokladů pro vstup do bankovního informačního systému
- pořizuje účetní a neúčetní vstupy do bankovního informačního systému a příslušných softwarových aplikací v oblasti finančních aplikací
- spolupracuje s útvarem ohrožených úvěrů při vkládání dat do bankovního informačního systému a příslušných softwarových aplikací
- spolupracuje s věcně příslušnými útvary banky při zajišťování vazeb proučtovaných operací na výkaznictví banky za oblast úvěrů
- poskytuje podporu klientským pracovníkům a obchodníkům ve vymezené oblasti produktů s úvěrovou angažovaností
- zajišťuje tvorbu opravných položek a rezerv
- zajišťuje monitoring



- vede a spravuje dokumentaci pro účely útvaru
- dodržuje bezpečnostní politiku banky a řídicí akty v příslušné oblasti
- provádí konzultační, poradenské a lektorské činnosti v oblasti správy úvěrového portfolia

Požadavky na vzdělání a praxi

- středoškolské vzdělání + 2 roky odborné bankovní praxe; vysokoškolské vzdělání + 1 rok odborné bankovní praxe

Dovednosti

- vedení příslušných dokumentací a evidencí (přehledy o úvěrové angažovanosti klientů, evidence aktivních úvěrových obchodů, evidence uložené úvěrové dokumentace, evidence neplatičů splátek apod.)
- zpracovávání statistických výkazů a hlášení o úvěrovém portfoliu

Odborné znalosti

- znalost bankovníctví
- znalost účetnictví a účetních výkazů
- znalost strategického plánu a vybraných politik banky v oblasti působnosti
- znalost bankovních produktů a služeb poskytovaných danou organizací
- znalost úvěrového procesu
- pravidla evidování korespondence, smluv a dalších dokumentů
- znalost kartotéky pohledávek po splatnosti
- odborné bankovní kursy
- znalost obecně platných právních předpisů, řídicích aktů organizace a příslušné oborové legislativy

Osobní předpoklady

- orientace na výsledky
- orientace na klienta na vysoké úrovni
- smysl pro kvalitu
- samostatnost
- vstříčný přístup, příjemné vystupování
- kreativita
- analytické myšlení
- stresuodolnost
- výkonnost
- přesnost a preciznost

Obecné způsobilosti

- organizování a plánování práce - stanovení činností potřebných k dosažení cíle a časové rozvržení jednotlivých činností
- jednání s lidmi - aktivní naslouchání a pochopení podstaty sdělení
- vyjednávání a přesvědčovací schopnosti - nacházení a užívání správných argumentů



- komunikační schopnosti - používání účinné argumentace
- schopnost týmové spolupráce
- práce s informacemi - hodnocení vhodnosti informačních zdrojů a rychlé zorientování se ve větším množství informací
- analyzování a řešení problémů - logické myšlení - rozpoznání klíčových informací, rozpoznávání souvislosti mezi problémy
- rozhodnost - kritické posuzování možných řešení
- pružnost v myšlení a jednání (adaptabilita, flexibilita, přizpůsobivost, improvizální způsobilosti) - adaptabilita na změny v pracovních metodách a na změny v legislativě
- jazykové způsobilosti - komunikativní úroveň anglického jazyka, případně jiného pro firmu relevantního světového jazyka
- kvalitní mluvený projev – schopnost prezentovat a školit větší skupinu lidí
- kvalitní písemný projev
- počítačové způsobilosti - pokročilá znalost práce na PC
- právní způsobilost - orientace v obchodně smluvní problematice
- osobní rozvoj - ochota vzdělávat se a pracovat na sobě

