

Áreas Bancárias



(Versão: 1.2)

Sumário

Sumário

DISCLAIMER	Página 05
Rede de Agências	Página 07
Asset Management	Página 10
Câmbio	Página 13
Private Banking	Página 16
Corporate Banking	Página 19
IBD	Página 22
Middle Office	Página 25
Back Office	Página 28
Real Estate	Página 31
Riscos	Página 34
Cash Management	Página 37
Corretora	Página 40
Derivativos	Página 43
Crédito (Loan)	Página 46
Tesouraria	Página 49
T.I.	Página 52
M&A	Página 55
Marketing	Página 58

Jurídico	Página 61
Recursos Humanos	Página 64
Securities Services	Página 67
Trade Finance	Página 70
Consultoria de Investimentos	Página 73
Referências	Página 76
Anotações	Página 79

Disclaimer

Disclaimer



- Esse material foi criado com o intuito de auxiliar aqueles que têm pretensão em conhecer mais sobre as áreas bancárias e seus braços.
- Não há intenções de comercialização ou lucro, com a divulgação dessa apostila. Apenas a propagação de conhecimento.
- O conteúdo presente foi coletado em diversas fontes e aprimorado – além de textos próprios, também. Os créditos e referências estão ao final do documento.
- As informações não sugerem nenhuma sugestão de trajetória profissional.
- Agradeço a todos que me incentivaram no desenvolvimento nesse documento. Coloco-me à disposição se tiverem qualquer sugestão ou reclamação sobre o material.

Linkedin: Harion Camargo

www.harioncamargo.com

BONS ESTUDOS!

Rede de Agências

Como funciona a Rede de Agências, de um banco?

Uma agência oferece atendimentos pessoais e automatizados aos clientes. Tradicionalmente agências bancárias oferecem serviços de depósitos, financiamentos, saques, troca de câmbio, assessoramento financeiro, venda de seguros (onde autorizado) e disponibilização de caixa eletrônicos (ATMs).

Entendendo melhor com um case...

Isaac é um gerente de relacionamento do banco XYZ. Isaac gosta muito das suas atividades, porque se considera mais comercial, logo isso se observa em seus resultados. Na agência, Isaac tem uma meta mais agressiva e Isaac procura se superar buscando o melhor para cada cliente. Isaac, no seu dia a dia, lida com diversos casos, como: Cliente buscando financiar um imóvel, cliente buscando CDC, cliente solicitando consultoria de investimentos, cliente buscando formas rentáveis de aposentadoria, etc. A vida de Isaac é bem corrida na agência e sua gerente assistente, Bruna, o ajuda com as mais diversas solicitações. Bruna pretende se tornar uma gerente de relacionamento logo, e é por isso que vem se empenhando no Banco. Bruna sonha em se tornar gerente geral da agência, pois gosta do lado de liderança, e posteriormente gerente regional, para cuidar de diversas agências. Bruna já tirou a CPA-10 e está estudando para a CPA-20. Bruna começou sua carreira no banco, há 1 ano. Começou no caixa, realizando pagamentos, transferências e desbloqueio de cartão, além de outros diversos serviços. Bruna está muito contente pois no próximo mês sua agência será premiada em um evento, como a agência com maior resultado do estado! E isso reverte em um baita comemoração! Parabéns Bruna e Isaac!

Principais Cargos

- Agente Comercial / Assistente
- Caixa
- Gerente de Contas
- Gerente Geral
- Gerente Operacional
- Gerente Regional
- Supervisor de Caixas (Operacional)

Certificações são exigidas?

Normalmente são exigidas CPA-10 e CPA-20.

Asset Management

O que é Asset Management?

Asset management, ou gestão de ativos, é um conjunto de práticas que envolve a aquisição, a utilização e a manutenção do patrimônio de uma empresa ou pessoa física visando tirar o melhor proveito dele. O termo também pode se referir especificamente a um serviço oferecido por bancos ou outras empresas especializadas em administrar os recursos financeiros de terceiros.

Entendendo melhor com um case...

Paulo está começando sua carreira no banco XYZ, o melhor banco do país! Paulo está entusiasmado porque depois de um extenso processo seletivo, Paulo foi escolhido para trabalhar na área Comercial da Asset do banco. De fato é uma ótima oportunidade. A Asset do banco é responsável, principalmente, pelas estratégias de recursos de terceiros, como gerenciamento de recursos captados através de fundos de investimento. O principal trabalho de Paulo será analisar as operações nos veículos de distribuição, como a rede de agências, Private Banking, Corporate, Middle Market, etc. E com isso Paulo está encontrando uma ótima perspectiva de crescimento profissional. Durante o mês, Paulo tem algumas reuniões em inglês e apresentação de perspectivas de mercado e economia para outras áreas internas do banco, o que oferece à Paulo mais uma forma de networking e aprendizagem. A Asset é um pouco mais enxuta, cerca de 200 funcionários, e Paulo está entre eles. Parabéns Paulo, você estudou muito para isso e você merece!

Principais Cargos

- Analista Comercial
- Analista de Planejamento
- Analista de Riscos
- Associate
- Gerente de Distribuição
- Gerente de Estratégia de Produtos
- Officer
- Portfolio Manager
- Trader

Certificações são exigidas?

Normalmente são exigidas CPA-20, CGA e CFP.

Câmbio

O que faz um Departamento de Câmbio?

Câmbio é a operação de troca de moeda de um país pela moeda de outro país. Partindo dessa premissa, um departamento focal de câmbio busca regular e atender as ofertas e as demandas dos clientes PF e PJ.

Entendendo melhor com um case...

Olá, vocês já conhecem a Roberta? Não?

A Roberta é uma funcionária exemplar do Departamento de Câmbio do Banco XYZ. Roberta começou sua carreira cedo, é formada em Comércio Internacional e sempre se interessou pelos procedimentos ligados ao exterior. Roberta já passou por algumas áreas dentro do departamento, ela já trabalhou na mesa de operações, no Comercial de Câmbio e atualmente está como Gerente, na formalização de contratos de Câmbio. Roberta gosta de acompanhar as operações dos clientes e saber que o banco está evoluindo nos resultados. O dia a dia de Roberta também é corrido e inclusive Roberta tem uma reunião hoje no fim da tarde para sugestões de melhoria no processo de contratação de câmbio para Empresas no Internet Banking. Roberta está confiante, mesmo sabendo que a reunião será com um dos diretores da filial do banco em Londres, em inglês. Para Roberta, estar no departamento é uma realização pessoal, que exige dela um perfil mais analítico e cauteloso, cuidando caso a caso das operações.

Principais Cargos

- Analista Comercial
- Analista de Documentação
- Gerente Comercial
- Gerente de Estratégia
- Gerente Operacional
- Gerente Regional
- Operador
- Trader

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20.

Private Banking

O que é Private Banking?

De forma simplificada, no universo bancário (Brasil e Mundo), podemos dizer que há três segmentos básicos: os de classe média baixa e média, os de classe média alta, que têm algum dinheiro investido, e os de grandes fortunas. Embora o montante do corte varie de banco para banco, chama-se Private Banking esse segmento mais alto, que tem clientes com volumes expressivos de recursos aplicados e necessidades diferenciadas de produtos e serviços. Os profissionais dessa área são conhecidos como Private Bankers, ou simplesmente Bankers.

Principais Cargos

- Analista Comercial
- Analista Operacional
- Assistente
- Banker
- Estrategista
- Gerente Regional
- Investment Advisor
- Investor
- Team Leader

Entendendo melhor com um case...

Pedro é Private Banker do banco XYZ, um dos maiores bancos da América Latina, vocês sabem. Pedro é muito esforçado e arquiteta de forma muito estratégica a sua carreira. Pedro já trabalhou em diversos bancos concorrentes, em áreas similares, e está no Private do banco XYZ há pouco tempo, apenas 01 ano. Pedro é formado em Administração de empresas em uma das mais renomadas faculdades do país. Pedro possui MBA, uma sólida experiência de mercado, fala inglês e a certificação CFP. Para melhorar seu currículo, Pedro está estudando para o CFA. O dia a dia de Pedro é uma correria que só, mas ele gosta desse estilo mais frenético, Pedro nasceu para ter relacionamento com clientes. Para Pedro, o que mais o encanta é saber que faz a diferença na vida das pessoas.

Pedro cuida de uma carteira de clientes de altíssima renda e faz visita quando necessário a esses clientes. Há alguns clientes mais técnicos que Pedro recebe todo auxílio da mesa Investor, para falar de operações mais estruturadas. Pedro é apaixonado pelo mercado de investimentos e tem um lado comercial muito apurado. Pedro conta com todo apoio de diversos departamentos do banco. Me parece que Pedro está no caminho certo!

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20, CFP e CFA (Dependendo dos cargos).

Corporate Banking

O que é Corporate Banking?

O Corporate Banking desenvolve soluções completas e inovadoras em serviços financeiros e conta com um amplo portfólio de produtos focados em clientes corporativos (Pessoa Jurídica de altíssima renda), atendendo às necessidades financeiras de empresas, instituições financeiras e governos.

Entendendo melhor com um case...

Luciano é nosso novo estagiário no Banco XYZ. Luciano está um pouco temeroso ao começar no Corporate Banking, pois sabe que é um segmento com muitas responsabilidades no banco, e que lida com valores altíssimos diariamente, e qualquer descuido pode acarretar em prejuízos e danificações a marca e solidez do banco.

Luciano é um rapaz muito comprometido e eficaz. Está cursando o terceiro ano do curso de Relações Internacionais, fez intercâmbio na época do colégio e atualmente está estudando para a certificação CPA-20 que é necessária no departamento. Luciano tem 20 anos, fala inglês e têm um perfil analítico muito apurado. Luciano começará a atuar como um assistente dos Bankers, dando todo suporte que eles necessitam. Luciano está na carteira de Agribusiness, cuidando de todas as operações de empresas ligadas ao meio rural. A bolsa auxílio de Luciano é interessante e sua projeção de carreira ainda mais, claro, se Luciano se empenhar fortemente, e não se importar de fazer algumas horas extras.

Principais Cargos

- Analista de Backoffice e Documentação
- Assistente Comercial
- Corporate Banker
- Gerente Regional
- Operador
- Relationship Manager

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20.

IBD

O que é IBD?

O Investment Banking é uma área de negócios dentro de um banco que ajuda empresas a acessar os mercados de capitais, como ações e títulos, por exemplo. Muitas companhias buscam por esse tipo de serviço para expandir seus negócios ou levantar recursos para cobrir alguma necessidade operacional.

A assessoria fornecida auxilia as negociações entre empresas que querem vender suas ações e possíveis interessados em comprá-las. Para isso, ela orienta vendedores e compradores em todos os procedimentos envolvidos nesse tipo de operação, como avaliação de valores, estrutura da transação e assessoria jurídica.

Na prática, a área de Investment Banking atua em operações de venda de cotas recém-emitidas por empresas que estão em busca de acionistas na bolsa de valores. Essa operação também é conhecida com IPO (Oferta Pública Inicial, em inglês) ou abertura de capital, que é quando uma companhia vende ações ao público pela primeira vez.

Principais Cargos

- Analista
- Economista
- Estrategista
- Gerente
- Officer
- Relationship Manager
- Trainee

Entendendo melhor com um case...

Paloma é nossa funcionária exemplo do IBD (Investment Banking Department)! Paloma está no banco há mais de 10 anos e possui um vasto conhecimento na área. Paloma trabalha MUITO! E algumas vezes precisa ficar no banco de madrugada para entregar todos seus afazeres dentro do prazo. Paloma possui um perfil analítico aguçado, é muito concentrada e tem um currículo excepcional. Paloma começou a carreira jovem e sempre foi muito comprometida com seus resultados. Começou na concorrência como Trainee e hoje é Gerente de Área. Paloma já foi analista, officer e hoje comanda uma equipe especializada em subscrição de títulos e valores mobiliários de renda fixa e variável. Contabilidade e regras/leis são essenciais no conhecimento de Paloma. Ela se formou em direito, tem MBA em Banking e trabalhou no escritório de NY do banco, durante 3 anos. Tudo isso foi mérito do seu empenho e dedicação ao banco. Paloma já fez muitas visitas e precisou se especializar muito em sua área!

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20 e CNPI.

Middle Office

O que é Middle Office?

Normalmente a área de Middle Office é responsável pelas operações entre o Front Office e o Back Office. Por exemplo, em um Middle Office de Fundos há o relacionamento interno com as áreas de gestão, comercial, administração e, externamente, com o custodiante, escriturador, controlador, auditor e cotistas.

Entendendo melhor com um case...

Marco acabou de terminar sua faculdade e está em busca de uma nova oportunidade na área de Middle Office. Marco teve uma ótima experiência no banco XYZ no Middle Office de Fundos de Investimento do Banco. Normalmente um Middle Office pode ser de Renda Fixa, de Mesas de Operações, Operações de Crédito, Fundos e Liquidação, Private e Corporate, etc. Marco é formado em Ciências Econômicas, tem inglês avançado e entende muito de excel, o que ajuda em seu dia a dia. Em sua antiga função Marco era responsável pelo Envio de relatórios de desempenho para cotistas, Elaboração de relatórios de desempenho para diretoria, Confirmação do cálculo de taxas de administração, performance e come-cotas dos fundos; Checagem da precificação de ativos das carteiras, Cálculo/Aprovação das cotas e check de movimentações de aplicação e resgate.

Atualmente Marco está procurando algo com o seu perfil no mercado e Marco já tem 2 entrevistas marcadas. Vamos torcer!!

Principais Cargos

- Analista
- Assistente Operacional
- Gerente Operacional
- Operador
- Supervisor

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-10, CPA-20 e PQQ.

Back Office

O que é Back Office?

Back office, BackOffice ou retaguarda está associado aos departamentos que mantêm nenhum ou muito pouco contato com os clientes. O back office fornece o apoio ao Front office e garante que as operações necessárias para a administração da empresa sejam realizadas.

Entendendo melhor com um case...

Existem vários tipos de Back Office de vários tipos de produto. O exemplo que temos aqui é do Back Office de Câmbio.

Basicamente o Back Office vai garantir que as operações sejam feitas no tempo certo e da maneira correta. E esse é o caso de Ligia, uma funcionária muito apegada a seus valores!

Ligia é formada em Administração de Empresas, com ênfase em Comércio Exterior. Ligia já morou fora e retornou ao Brasil recentemente. Hoje em dia trabalha no Back Office de operações internacional do Banco XYZ. Ligia é responsável pelo Controle de vencimentos das operações de Cayman e SP para efetuar os devidos pagamentos, Confecção das ordens de pagamento referente às operações de funding, Registro nos legados das operações de overnight, Cobrança das áreas para liberação das boletas, Liquidação das captações no legado SISBACEN e digitalização, etc.

Ligia preza muito pela qualidade e gosta do seu trabalho. Ela está participando do processo seletivo para coordenadora da área. Ligia está contente por que o Banco está investindo em seu talento e pagando 80% de seu MBA. Espero que dê tudo certo à ela!

Principais Cargos

- Analista
- Analista de Cadastro
- Analista de Documentação
- Coordenador
- Gerente Operacional
- Operador
- Supervisor

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-10, CPA-20 e PQQ.

Real Estate

O que é Real Estate?

A origem do termo “Real Estate” vem do inglês que numa tradução literal significa “propriedade real”, transmitindo a ideia de um bem físico, tangível. O significado amplo da expressão é tudo que está relacionado ao Mercado Imobiliário, podendo ser considerados sinônimos aqui no Brasil.

Entendendo melhor com um case...

Leonardo é um dos nossos melhores funcionários do banco XYZ. Leonardo é associate do segmento de Real Estate da asset do Banco. Leonardo é muito jovem, apenas 24 anos e é muito engajado com seu trabalho. Se formou em Economia, em uma grande universidade, fala inglês e espanhol e já viveu fora do país. Leonardo começou como estagiário e atualmente é responsável pelas principais percepções de oportunidades de investimento no mercado imobiliário. O banco XYZ distribui dois tipos de fundos imobiliários, um mais voltado à Shopping Centers e o outro atrelado à agências bancárias. Leonardo faz muitas visitas fora do escritório, buscando fomentar negócios. Além disso, seus "braços direitos" que ficam no banco, auxiliam com todas análises e relatórios. É o caso de Jordana, uma analista recém efetivada que realiza o acompanhamento dos clientes institucionais e externos. Todos no departamento de RE trabalham demais! E há momentos que precisam entrar muito cedo e sair muito tarde. Mas isso é bem compensado com os bônus e salários mais elevados da área.

Principais Cargos

- Analista
- Associate
- Broker
- Gerente Comercial
- Gerente de Relações com Investidores

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20, CFP e CAIA.

Riscos

O que faz a área de Riscos?

O gerenciamento dos riscos é um trabalho de prevenção para evitar instabilidades no negócio. Mesmo assim, ainda há resistência para adotar esse procedimento. Uma das justificativas é a falta de cultura empresarial, que é um obstáculo a ser ultrapassado.

Entendendo melhor com um case...

Mariana tem 32 anos e é formada em Matemática. Mariana sempre foi muito exigente consigo mesma, no que se refere à excelência. Mariana estudou muito e ingressou em um dos melhores bancos do país: O Banco XYZ.

Mariana é legal à instituição bancária e está atualmente como Analista PL de Risco de Mercado. Mariana é responsável pela Mensuração e análise de Risco de Mercado e Liquidez, Emissão e automação de relatórios gerenciais e regulatórios, Desenvolvimento de modelos de apreçamento e Risco de Mercado, com marcação a Mercado, VaR, teste de estresse, stop loss, etc. Mariana finalizou já há algum tempo sua especialização em Estatística e tem um conhecimento profundo de programação, como VBA, Excel, R, SAS, Access.

Mariana se dá muito bem em sua área e não se vê fazendo outra coisa.

Principais Cargos

- Analista
- Associate
- Coordenador
- Especialista
- Gerente

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20.

Cash Management

O que é Cash Management?

Cash management (inglês: cash = caixa) é um termo usado na administração financeira e abrange o planejamento da liquidez de uma empresa usando, entre outros, recursos da informação financeira da contabilidade (como a projeção de fluxo de caixa) e da análise financeira para otimizar processos de fluxo de caixa. No âmbito da gestão estratégica de empresas o cash management tenta considerar cálculos de risco financeiros (gerenciamento de risco) e aumentar a rentabilidade de recursos líquidos minimizando custos de transação e maximizando rendimentos de juros.

Entendendo melhor com um case...

Fala pessoal, essa é a Ana! Ana sempre trabalhou na área de Cash Management e gosta do que faz. Ana já passou por alguns bancos e inclusive já trabalhou em algumas empresas, isso lhe confere um sólido conhecimento no mercado. Ana se formou em Gestão Financeira, concluiu seu mestrado em Economia e pretende dar aulas na Faculdade.

A área de Corporate Cash Management oferece contas corporativas para clientes nacionais e internacionais, soluções de pagamento como pagamento a fornecedores, boletos e cobrança, custódia de cheque, conciliação bancária, Intercâmbio de arquivos, etc. Tudo isso Ana domina de letra. Para ingressar na área Ana precisou realizar diversos testes no seu processo de admissão de estágio. Ana, atualmente, é gerente da área de GCM (Global Cash Management), e está satisfeita com sua posição, salário e bônus. Ana, inclusive, está recebendo novas propostas de emprego de outros 2 bancos. Seu esforço valeu a pena, Ana.

Principais Cargos

- Analista
- Assistente
- Associate
- Especialista
- Gerente
- Officer
- Relationship Manager

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20.

Corretora

O que é Corretora?

Corretoras de valores são instituições financeiras voltadas para investimentos. Você abre sua conta em uma corretora como faz em um banco, mas para fins bem diferentes: uma corretora não oferece empréstimos, financiamentos, cartões de créditos ou pagamentos e, sim, opções para aplicar seu dinheiro e fazê-lo render. O principal papel de uma corretora é atuar como intermediária na compra e venda de ativos financeiros. Elas são instituições autorizadas a atuar como uma ponte de ligação entre os investidores e a Bolsa de Valores na compra e venda de ações, mas também podem oferecer títulos públicos federais (negociados por meio do programa do Tesouro Direto) e títulos de crédito privados (como CDBs, LCIs, LCAs e debêntures, entre outros), cotas de fundos de investimento e várias outras opções.

Principais Cargos

- Analista
- Associate
- Broker
- Economista
- Especialista
- Gerente
- Operador
- Supervisor
- Trader

Entendendo melhor com um case...

Michel atua na corretora do Banco XYZ já faz bastante tempo. Michel trabalhava na Correta do Banco ABCD que foi comprado pelo banco XYZ e desde então está atuando cada vez com mais autonomia. Michel está beirando os 30 anos e já trabalhou em várias áreas da Corretora. Uma corretora de valores tem vários braços: Área de Cadastro, Risco, Liquidação, Backoffice, Mesa de Derivativos, Mesa de Investimentos, Mesa de Renda Fixa, Mesa Comercial, Marketing, Business Intelligence, Segurança, T.I., etc. Michel, especificamente falando, hoje em dia é Gerente da Mesa Fixed Income, que é responsável pela negociação de títulos de renda fixa no mercado primário e secundário. Michel adora seu dia a dia, embora seja uma loucura e viva frenético, Michel gosta desse perfil para se distrair. Michel se formou em ADM, se especializou em Gestão e fez alguns exames de certificações do mercado. Hoje Michel tem um almoço importante com seu diretor e com seus pares de outras mesas, para definir algumas novas estratégias. Michel está usando o seu melhor terno e deverá apresentar novas formas de captação de clientes dos concorrentes. Boa sorte amigão!

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20, CFP, PQO, CNPI e CFA.

Derivativos

O que faz uma área de Derivativos?

Os derivativos são ativos financeiros cujo valor de transação (venda e compra) provém diretamente do preço de mercado de outro ativo financeiro de sua referência, negociados na BM&F e utilizados como forma de proteção contra oscilações de preço no mercado. Uma área de Derivativos é responsável por manter a conformidade dessas operações. Normalmente ficam abaixo da estrutura de Tesouraria ou de Corretora, lidando com os principais produtos de tesouraria: Contratos Futuros, Opções, NDF e Swap.

Entendendo melhor com um case...

Esse aqui é o Henrique, o novo trader da Mesa de Precificação de Moedas. Henrique foi contratado para integrar o time coordenado pelo Márcio. Henrique tem 25 anos, já atuou em dois grandes bancos multinacionais e está contente com a proposta do banco XYZ - Henrique conseguiu aumentar seu salário em 70% nessa nova negociação.

Henrique já se formou e cursa a pós graduação de Banking Services. Henrique já fez diversos cursos da Bolsa de valores, fala inglês fluente e tem a CPA-20.

O dia a dia de Henrique acompanha o mercado e é MUITO frenético. Henrique negocia as principais moedas comercializadas, fazendo hedge, swap, termo. Usa como principal ferramenta seu terminal Bloomberg e Reuters para essa negociação. Além disso, deve fazer algumas visitas durante o mês, seguindo a agenda do Officer. Pois é Henrique, quem disse que a vida é mole...

Principais Cargos

- Analista
- Coordenador
- Gerente
- Head de Mesa
- Operador
- Supervisor
- Trader

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20, CFP, PQO e CFA.

Crédito (Loan)

O que faz uma área de Crédito (Loan)?

A área de crédito atua na concessão de crédito e de serviços financeiros para pessoas físicas e empresas nos segmentos Varejo e Alta Renda. Normalmente oferecem linhas de crédito, produtos de comércio exterior (trade finance), financiamento de veículo e imóveis, crédito pessoal e consignado, etc.

Entendendo melhor com um case...

Helena é nossa Diretora do departamento de Crédito do Banco XYZ. Helena levou o tempo necessário para se tornar Diretora. Helena ingressou no banco com 22 anos e hoje, com 48 anos toca a área com muita resiliência.

Helena se formou em contabilidade, fez diversos cursos pelo banco, no país e no exterior. Helena sempre foi do estilo Workaholic, então nunca viu problema em ficar no banco até mais tarde. Helena é fluente em inglês e mandarim, até por que a carteira de clientes asiáticos é robusta!

A área de crédito exigiu de Helena um senso crítico mais aguçado e um vasto conhecimento em balanços, legislação e regras de produtos. Essa é a vida de Helena!

Principais Cargos

- Analista
- Coordenador
- Gerente
- Officer
- Operador

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20, CA-300 e FBB-300.

Tesouraria

O que é Tesouraria?

As principais funções da Tesouraria são zelar pela liquidez do Banco, estabelecer as bases de preços para operações domésticas e administrar os recursos próprios do banco. A Tesouraria também é ativa em derivativos, opções, swaps, compra e venda de títulos e moedas, oferecendo inúmeros produtos à sua base de clientes corporativos e institucionais.

Entendendo melhor com um case...

O Banco XYZ é gigantesco! Um dos maiores da América Latina, como devem saber. Thiago é operador da mesa de tesouraria corporativa do banco. Thiago tem 32 anos, sempre trabalhou no banco XYZ e já foi de algumas áreas ligadas à tesouraria. É formado em Física e está no começo de seu MBA de Produtos de Tesouraria. Thiago sabia desde o início que seu dia a dia na tesouraria do banco seria frenético. Thiago é responsável por Investir o patrimônio líquido e gerir o caixa do Banco, mais especificamente, aplicando o saldo de disponibilidades, e gerenciando o descasamento entre ativos e passivos, apoiar as áreas operacionais de Crédito e Captação, realizar algumas operações de derivativos como hedge de moedas e swap, etc.

Thiago precisa ter um pensamento muito rápido, calcular muito bem seu resultado esperado e não hesitar em suas escolhas, e é lógico: sempre acompanhar o mercado – e para isso, conta com a ajuda de sua bloomberg e seus diversos sites de notícias!

Principais Cargos

- Analista
- Coordenador
- Gerente
- Officer
- Operador
- Trader

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20, CFP, PQO e CFA.

T.I.

O que é TI?

A Tecnologia da Informação ou TI, é o conjunto de atividades e soluções envolvendo hardware, software, banco de dados, e redes que atuam para facilitar o acesso, análise e gerenciamento de informações. Simplificando, a TI foi criada para auxiliar o ser humano a lidar com informações.

Entendendo melhor com um case...

Renato é nosso analista sr. de TI do Banco XYZ. Renato se formou em Tecnologia da Informação no ano passado e já está conosco no banco há 03 anos. Renato pretende começar sua pós graduação no ano que vem, enquanto isso está mais focado em fazer cursos de curta duração. Existem diversas ramificações de TI, dentro de um banco, como programação, redes, suporte técnico, análise de sistemas, segurança da informação, infraestrutura, etc.

Renato começou na área de desenvolvimento de canais digitais, que lida com aplicativos e Internet banking e recentemente foi para a área de projetos tecnológicos de áreas internas ligadas a financiamento. Renato está entusiasmado com sua ascensão no Banco e acredita se tornar coordenador em 2 anos, no máximo. Renato é muito empenhado e visionário, possui inglês intermediário, muito comunicativo e aberto para sugestões. Você vai longe Renato.

Principais Cargos

- Analista
- Arquiteto
- Coordenador
- Gerente
- Supervisor

Certificações são exigidas?

Depende da área, as principais são: MOS, MCSE, MCSA, CISA, CRISC, MCSE, PMP e CAPM.

M&A

O que é M&A?

Mergers and Acquisitions, também conhecido por M&A (ou, em bom e velho português, Fusões e Aquisições – F&A), é um termo geral que se refere à consolidação de empresas. Como um aspecto da gestão estratégica, as fusões e aquisições podem permitir que empresas cresçam e mudem a natureza de seus negócios ou posição competitiva. Na prática, são operações que unem empresas. Nesse casamento, digamos assim, ambas as partes se juntam para conquistar mais clientes, resultados, crescimento.

Entendendo melhor com um case...

Para quem deseja trabalhar com M&A é importante lembrar que de fato você vai trabalhar muito! E com Leandro não foi diferente.

Leandro trabalha no Banco XYZ no departamento de fusões e aquisições. O Banco XYZ oferece serviços completos de assessoria financeira em Fusões e Aquisições, incluindo assessoria em transações sell-side, buy-side, avaliações financeiras e Fairness Opinions. Estes serviços englobam desde transações de âmbito nacional, como também operações cross-border, apoiadas em sua plataforma global de banco de investimentos.

Leandro começou sua carreira jovem, com 19 anos em um estágio no maior concorrente do Banco XYZ. Leandro sempre foi viciado em trabalho e não se importa de trabalhar até tarde da noite. Hoje, beirando os 30, Leandro busca o cargo de Vice President. Leandro é formado em Engenharia Mecânica na melhor Universidade do País e já estudou em Londres. Em seu dia a dia, Leandro deve lidar sobre pressão, conhecer legislação brasileira e internacional, além dos processos contábeis de Pessoa Jurídica e mercado.

Principais Cargos

- Analista
- Associate
- Coordenador
- Gerente
- Vice President

Certificações são exigidas?

Dependendo do Banco, podem exigir CFA.

Marketing

O que faz uma área de Marketing?

O profissional de marketing promove o crescimento da empresa. Sua função é analisar as necessidades dos consumidores, estudando seus comportamentos, a fim de estabelecer-se positivamente com o público. Pode atuar nas áreas de marketing estratégico, operacional, digital, cultural, esportivo, político, social, antropólogo, dentre outras.

Entendendo melhor com um case...

Marketing sempre foi o sonho de Heloisa, é por isso que ela está tão feliz por ingressar na área de criação e projetos de Marketing do Banco XYZ, um dos principais bancos do país e com uma marca tão presente na vida dos cidadãos. Heloisa se formou em Publicidade e Propaganda e é fera em programas como Corel Draw, Photoshop, Adobe, etc. Heloisa está com 23 anos, recém-formada, está se destacando no banco e busca crescer de uma maneira exponencial. Heloisa faz parte do time de criação de propagandas para a televisão e seu dia a dia é extremamente puxado. Muito contato com fornecedores externos, agências, áreas parceiras, sua rotina nunca é a mesma, e isso a motiva!

Heloisa é apaixonada pelo que faz, o que mais a encanta é saber que pode transformar a relação do banco com seus clientes, de uma maneira sólida e que transmita o valor do banco com seu público. Heloisa é um dos nossos maiores cases de satisfação!

Principais Cargos

- Analista
- Assistente
- Auxiliar de propaganda
- Consultor
- Coordenador
- Designer
- Estatístico
- Gerente
- Pesquisador

Certificações são exigidas?

Normalmente não é exigida nenhuma certificação, apenas conhecimentos da área.

Jurídico

O que faz o Departamento Jurídico?

O Departamento Jurídico é uma área especializada em direito bancário e mercado de capitais que presta assessoria, consultiva e contenciosa ao conglomerado da Instituição.

Entendendo melhor com um case...

José é formado em Direito em uma das mais renomadas universidades privadas do país. José estudou muito e conseguiu uma bolsa em seu curso e obteve excelentes notas na época da faculdade. José atua no Banco XYZ há pouco mais de 4 anos e é muito empenhado em suas tarefas. José tem inglês avançado, possui OAB, fala inglês e está finalizando seu processo de certificação Cambridge. José está na área de contratos bancários e é responsável pela Revisão e elaboração de estruturas transacionais e contratos diversos (operações bancárias, garantias, derivativos, prestações de serviços, etc.), acompanhamento de aspectos societários, regulatório e contencioso das empresas do Grupo do Banco XYZ, Análise e geração de relatórios, Acompanhamento dos processos judiciais e administrativos, Atendimento aos órgãos reguladores e autor reguladores, etc.

José sempre foi muito organizado e se acostumou rapidamente ao departamento, devido seu perfil estar alinhado ao do banco.

Principais Cargos

- Advogado
- Consultor
- Coordenador
- Diretor
- Estagiário
- Gerente
- Superintendente

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido OAB.

Recursos Humanos

O que faz o Recursos Humanos?

Recursos Humanos é um departamento da organização que tem como função principal estabelecer o sistema que rege as relações entre os colaboradores e a empresa. A gestão de Recursos Humanos possui um conjunto de ações que visam planejar; recrutar e selecionar pessoas; integrar pessoas; análise e descrição de cargos e funções; avaliação do desempenho no trabalho; planos de cargos e salários; remuneração e benefícios; Higiene e Segurança no Trabalho; formação e desenvolvimento profissional; análise, controle e auditoria em Recursos Humanos.

Entendendo melhor com um case...

Ingrid é uma das dez melhores funcionárias do Departamento de RH do Banco XYZ. Ingrid atua com desenvolvimento pessoal e de carreira. Ela começou sua trajetória sabendo que essa era sua vocação. Ingrid é comunicativa, enxerga o melhor de cada um e é extremamente empática. Trabalhar em RH, permite o funcionário atuar em várias vertentes: Folha de Pagamento, Recrutamento e Seleção, cargos e salários, Benefícios, etc. Ingrid atua na conceituação e estruturação de propostas na área de desenvolvimento organizacional focando em temas de gestão de Talentos, Performance, Sucessão, Clima e Cultura. Para isso ela precisa de uma Visão mais inovadora das práticas de RH, analisando as tendências para esses temas. Ingrid é nova, tem 26 anos, é formada em Administração de Empresas com linha de formação em Recursos Humanos, faz projetos sociais de carreira na universidade que se formou e ama o que faz. Tem dias que é uma correria, mas tem dias mais amenos em sua área. Ingrid já está até pensando em suas próximas férias realizar um intercâmbio, o que acham?

Principais Cargos

- Analista
- Assistente
- Consultor
- Coordenador
- Diretor
- Estagiário
- Gerente
- Partner
- Superintendente
- Supervisor

Certificações são exigidas?

Normalmente não é exigida nenhuma certificação específica.

Securities Services

O que é Securities Services?

A área de Securities Services é uma área responsável por prestar serviços de administração e custódia de valores mobiliários, como ações, fundos fechados, BDR, ADR, Fundos Offshore, etc.

Entendendo melhor com um case...

Heloisa é a funcionária mais nova do Departamento de Securities Services do Banco XYZ. Heloise tem apenas 18 anos (completa 19 no próximo mês). Está no segundo ano do curso de Finanças e está adorando seu ofício (mesmo só com 3 meses de casa). Heloisa possui o certificado FCE - Cambridge e passou, na semana passada, no exame Anbima CPA-20.

Seu trabalho é mais analítico e minucioso. Utiliza muito Pacote Office, principalmente Excel. Heloisa faz a Atualização e elaboração de Reports de Métricas, Elaboração de newsletter, participa de Comites Gerenciais, Realiza apresentações diversas para reuniões, etc. Heloisa se interessa pelo que faz e pretende seguir na área. Alguma dica para Heloisa?

Principais Cargos

- Advogado
- Analista
- Coordenador
- Diretor
- Estagiário
- Gerente
- Officer
- Superintendente

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20.

Trade Finance

O que é Trade Finance?

Trade Finance é um termo de origem inglesa usado para definir uma gama de serviços financeiros que, entre outras coisas, auxiliam a financiar a exportação ou importação de bens ou serviços, como Linhas de Crédito, Garantias Internacionais, Seguro de Crédito de Exportação e Importação, Pré Pagamento e Cobrança, etc.

Entendendo melhor com um case...

Silmara trabalha com Trade Finance Operations desde que ingressou no mercado de trabalho. Silmara é formada em Engenharia Civil, fala inglês e francês e é fiel ao Banco XYZ. Silmara possui uma carteira de clientes Pessoa Jurídica que atende e faz algumas visitas semanais. O banco oferece a seus clientes soluções financeiras integradas, abrangendo cada etapa da cadeia de valor. Silmara conhece todos os produtos de cabo a rabo: FINIMP, 4131, ACC, ACE, PPE, Forfaiting, 2770, etc.

Para isso, além da Prática, o banco investiu muito em Silmara, pagando diversos cursos a ela. Suas principais atividades são: Recepção e aviso de carta de crédito, Processamento de documentos, Controle de recebimento de pagamentos, Processamento de documentos para envio ao exterior, Aviso e negociação de carta de crédito, Zelar pelo booking das operações fechadas nos sistemas do banco.

Principais Cargos

- Analista
- Assistente
- Coordenador
- Diretor
- Estagiário
- Gerente
- Officer
- Superintendente

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20.

Consultoria de Investimentos

O que faz a Consultoria de Investimentos (Investment Advisory)?

O consultor de investimentos é o profissional responsável por orientar os clientes em suas decisões de investimento. Ele deve usar seus conhecimentos técnicos e práticos para avaliar os objetivos, expectativas e necessidades de cada cliente visando desenvolver e apresentar estratégias de investimento adequadas ao perfil do cliente. Por isso, a consultoria de investimentos envolve, de um lado, as atividades de avaliação dos ativos financeiros e, de outro, a avaliação também das características dos clientes. Assim, o consultor pode chegar a uma recomendação de carteira, composta por produtos e estratégias adequadas ao investidor.

Principais Cargos

- Advisor
- Assistente
- Consultor
- Coordenador
- Estagiário
- Gerente
- Superintendente

Entendendo melhor com um case...

Olá. Essa aqui é a Fernanda, nossa consultora de investimentos do Banco XYZ. Fernanda já está no segmento bancário há algum tempo, e possui uma sólida experiência nacional e internacional. Fernanda é responsável por uma carteira de clientes alta renda Pessoa Física, e faz algumas visitas nesses clientes. Fernanda conta com a ajuda de uma assistente em seu departamento chamada Tatiana. Tatiana espera se tornar uma consultora logo logo, por isso já está estudando para o CFP. Fernanda é formada em Matemática Aplicada (uma área um pouco diferente do usual), mas foi com o conhecimento mais comercial e técnico que se encontrou. Fernanda fala inglês e espanhol, presta consultoria para os vários tipos de clientes, levando em consideração o horizonte de prazo e perfil de investidor de cada um. Fernanda tem um dia muito corrido e é por isso que sua assistente Tatiana auxilia nas diversas operações locais e internacionais. Fernanda atualmente está estudando para o CFA e comentou conosco que é bem puxado! Vamos torcer para ela no próximo exame.

Certificações são exigidas?

Normalmente é exigido CPA-20, CEA, PQO, CNPI, CFP ou CFA.

REFERÊNCIAS

Referências

Agradecimentos e informações complementadas dos seguintes sites:

- **Adam Silva**

<http://www.adamsilva.com.br/>

- **Banco Central do Brasil**

<http://www.bcb.gov.br/>

- **Carreiras**

<https://carreiras.empregos.com.br/>

- **Construa**

<https://construa.wordpress.com>

- **Dicionário Financeiro**

<https://www.dicionariofinanceiro.com/>

- **FK Lab**

<https://fklab.com.br/>

- **FK Partners**

<http://fkpartners.com>

- **Ignição Digital**

<https://www.ignicaodigital.com.br>

- **London Capital**

<http://londoncapital.com.br>

- **Rexperts**

<http://rexperts.com.br>

- **Saint Paul**

<http://blog.saintpaul.com.br>

- **Treasy**

<https://www.treasy.com.br/>

- **Vagas**

<https://www.vagas.com.br>

- **Vérios**

<https://verios.com.br>

- **Wikipédia**

<https://pt.wikipedia.org/>

ANOTAÇÕES

www.harioncamargo.com