

### Ciclo Banca Comercial e Risco

#### **Objetivos Gerais:**

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendam obter eficiência (custos) versus resultados (vendas) dos principais produtos e serviços da Banca Comercial e avaliação da gestão de risco.

#### **Objetivos Específicos:**

No final do curso os formandos ficarão aptos:

- Analisar o mercado e conceber desenvolver e sistematizar o produto ou o serviço;
- Desenhar processos;
- Analisar a concorrência;
- Analisar e acompanhar os resultados;
- Propor melhorias;
- Aplicar a gestão "vertical" e centralizada de produtos e de serviços.
- Identificar as melhores práticas para enquadrar na organização este tipo de abordagem;
- Identificar as consequências do agravamento dos índices do crédito em incumprimento;
  
- Elaborar o perfil de cliente;
- Identificar atempadamente, as situações de "Crédito Problemático" e atuar sobre elas;
- Clarificar o âmbito da auditoria interna, em contexto organizacional;
- Definir a auditoria bancária nas mais diversas áreas: balcões, clientes, informática, financeira, entre outras;
- Identificar métodos de prevenção de branqueamento de capitais;
- Comentar e analisar casos reais.

#### **Destinatários:**

Este curso é dirigido a todos os profissionais que necessitem conhecer e aplicar conhecimentos e competências na área da gestão e venda de produtos e serviços e análise de crédito e gestão de risco bancário na vertente comercial.

#### **Carga Horária:**

40 horas

### Conteúdo Programático:

#### Modulo A - Desenvolvimento, gestão e venda de produtos e de serviços na Banca Comercial

##### **Módulo I – Área de Particulares**

- Segmentação;
- Canais e Cross – selling;
- Conceção de Produtos;
- Desenho de Processos;
- Risco.

##### **Módulo II – Estruturação de Produtos para Particulares**

- Contas de Depósito;
- Cartões;
- Crédito Imobiliário;
- Crédito ao Consumo.

##### **Módulo III – Área de Empresas**

- Segmentação;
- Risco;
- Linhas de Crédito;
- Enquadramento na Organização – Fórmulas mais eficazes.

#### Modulo B- Sistema de Controlo Interno e Gestão de Risco Bancário

##### **Módulo I – Sistema de Controlo Interno**

##### **Módulo II – Gestão de Risco Bancário**

- Movimentação de Contas;
- Crédito mal parado;
- Contas de Regularização;
- Garantias;
- Sistemas de Informação;
- Tesouraria;
- Segregação de Funções.

### Módulo III – Mecanismo de Controlo Interno

- Metodologia;
- Processo de Controlo Interno;
- Deficiências de Controlo Interno;
- Relatório de Controlo Interno;
- Gestão de medidas corretivas.