

REQUEST FOR INFORMATION – AMBIENTE DE RISCOS

ESCLARECIMENTOS

Esclarecimento 6

PERGUNTA 1:

ITEM 2.3.7. O BNB possui algum tipo de gestor documental ou espera-se que a solução armazene conteúdo de documentos?

RESPOSTA:

Diz respeito à capacidade de customização e personalização das saídas, relatórios etc. Obs.: Já respondido no “Esclarecimento 3 – Pergunta 3”.

PERGUNTA 2:

ITEM 2.4.2. O requerente pede para ter a informação em tela e, a partir daí, o usuário ter a possibilidade de imprimir e/o gerar um arquivo?

RESPOSTA:

Sim.

PERGUNTA 3:

ITEM 2.6.8. Quais os sistemas a serem integrados e quais tecnologias usam? Por exemplo: 1 - Contabilidade com EBS em formato ASCII através de troca de arquivos. 2 – Integração com Control M para execução de monitoramento de arquivos. 3 – Integração on line com Core Bancário para buscar dados de contas correntes etc.

RESPOSTA:

Para fins de estimativa, nossa expectativa gira na grandeza de 10 sistemas. As linguagens utilizadas são VISUAL BASIC, C#, ASP.NET, JAVA, POWERBUILDER, C++, COBOL, EASYTRIEVE, EGL, DELPHI e os repositórios de dados utilizados são MS SQL Server, IBM DB2, VSAM.

PERGUNTA 4:

ITEM 2.6.9. Migração de dados é geralmente uma atividade de implementação e podem ser avaliadas após um processo de PDP. Quais PRODUTOS INSTRUMENTOS serão carregados para o sistema?

RESPOSTA:

O questionamento não foi suficientemente claro. É necessário definir PDP, bem como indicar exemplos de produtos/instrumentos no contexto indicado.

PERGUNTA 5:

ITEM 3.2.3. O gerenciamento dos limites seria realizado pela área de negócio? Esse gerenciamento envolveria regras e política de crédito? Favor exemplificar os segmentos econômicos.

RESPOSTA:

Pela área de negócios e pela área de gestão de riscos e envolve regras da política de crédito. Exemplos de segmentos: Macrosetores econômicos: Agroindústria, Comunicação, Pecuária, Agricultura, Microcrédito, dentre outros.

PERGUNTA 6:

ITEM 3.2.6. A medição dessa correlação seria fomento para decisão de concessão de crédito?

RESPOSTA:

Sim.

PERGUNTA 7:

ITEM 3.2.7. d. Comparação com o cálculo de provisões amparadas pelo novo padrão contábil (IFRS), com base no previsto na Lei 11.638, de 18.12.2007, o item “d” O Cálculo de provisões já estaria disponível para comparação?

RESPOSTA:

Sim.

PERGUNTA 8:

ITEM 3.2.50. É necessário ter a funcionalidade de se executar apenas os passos que tiverem erros?

RESPOSTA:

Sim.

PERGUNTA 9:

ITEM 3.2.50. É necessária a capacidade de agendar os passos a serem executados?

RESPOSTA:

Sim.

PERGUNTA 10:

ITEM 3.2.50. Existe a necessidade de monitoramento do cálculo, considerando as várias etapas do processo

(carga de dados, informação, regras, fórmulas)?

RESPOSTA:

Sim.

PERGUNTA 11:

ITEM 3.3.71. Calcular aglomeração hierárquica. Favor detalhar o item e exemplificar se possível

RESPOSTA:

A aglomeração hierárquica tem por objetivo unificar objetos em classes ou grupos sucessivamente maiores através da utilização de alguma medida de similaridade ou de distância. Um resultado típico deste enfoque é uma árvore hierárquica.

PERGUNTA 12:

ITEM 3.3.78. Induzir lista de decisão. Favor detalhar o item e exemplificar se possível.

RESPOSTA:

Desconsiderar este item.

PERGUNTA 13:

ITEM 3.3.84. Utilizar protótipo vizinho-próximo. Favor detalhar item e exemplificar se possível.

RESPOSTA:

Cada cluster pode ser representado por um objeto protótipo que caracteriza o cluster. Se dois protótipos estão distantes então os objetos nos respectivos clusters também estão distantes. Os objetos mais próximos do objeto X devem ser procurados no cluster correspondente ao protótipo mais próximo de X.

PERGUNTA 14:

ITEM 3.3.90. Possibilitar a utilização de aprendizagem supervisionada com Cross-validation. Favor detalhar o item e exemplificar se possível.

RESPOSTA:

A validação cruzada é uma técnica para avaliar a capacidade de generalização de um modelo, a partir de um conjunto de dados. Esta técnica é amplamente empregada em problemas onde o objetivo da modelagem é a predição. Busca-se então estimar o quão acurado é este modelo na prática, ou seja, o seu desempenho para um novo conjunto de dados.

O conceito central das técnicas de validação cruzada é o particionamento do conjunto de dados em subconjuntos mutuamente exclusivos, e posteriormente, utiliza-se alguns destes subconjuntos para a estimação dos parâmetros do modelo (dados de treinamento) e o restante dos subconjuntos (dados de validação ou de teste) são empregados na

validação do modelo.

PERGUNTA 15:

ITEM 3.3.97. Calcular o escore usando regressão residual para cada atributo. Favor detalhar item e exemplificar se possível.

RESPOSTA:

Na análise de regressão linear, assumimos que os erros E_1, E_2, \dots, E_n satisfazem os seguintes pressupostos:

- seguem uma distribuição normal;
- têm média zero;
- têm variância σ^2 constante (homocedasticidade);
- são independentes.

Na análise de regressão linear, assumimos que os erros E_1, E_2, \dots, E_n satisfazem os seguintes pressupostos:

- seguem uma distribuição normal;
- têm média zero;
- têm variância σ^2 constante (homocedasticidade);
- são independentes.

PERGUNTA 16:

ITEM 3.3.111. Realizar transformações de categorização de variáveis; em intervalos equiespaçados; em intervalos com frequências iguais e otimização da relação com a variável resposta categórica. Favor detalhar o item e exemplificar se possível.

RESPOSTA:

Função básica em ferramentas de mineração: realizar transformação de variáveis contínuas em discretas (categóricas).

Ex1: transformar a variável contínua dias de atraso (0, 365) na variável discreta classe de atraso (atraso até 15 dias, atraso de 15 a 30 dias, atraso de 30 a 45 dias, ...)

Ex2: Categorizar uma variável separando em quartis, decis.

PERGUNTA 17:

Item 3.4.5. Quais técnicas de backtesting estatísticas são desejadas para as estimativas de fluxo de caixa?

RESPOSTA:

Comparação do fluxo de caixa previsto com o efetivo.

PERGUNTA 18:

ITEM 3.4.16. Favor especificar quais os normativos legais desejados.

RESPOSTA

LCR e NSFR, conforme comunicado 20.615/2.011.

PERGUNTA 19:

ITEM 3.4.23. Podemos considerar que este valor de Patrimônio de Referência será calculado por outra ferramenta de cálculo?

RESPOSTA

Sim, o PR será calculado por outra ferramenta.

PERGUNTA 20:

ITEM 3.4.25. Favor especificar os diversos fatores de risco que está sujeito o BNB.

RESPOSTA:

Atualmente: Pré-fixado, CDI, SELIC, Taxa Extramercado (95,5% da SELIC), IGP-M, IGP-DI, IPCA, TR (com e sem redutor), TJ3, Dólar, Euro, Franco Suíço, Iene Japonês, Libra Esterlina.

PERGUNTA 21:

ITEM 3.4.25. Podemos considerar que o BNB já é assinante de serviços de informação e o esforço seria carregar esses dados no sistema?

RESPOSTA:

Atualmente, as taxas (projeções de indexadores e cupons) são coletadas do site da BM&FBOVESPA. As cotações efetivas tipo PTAX e índices de preços já divulgados são obtidas de sistemas internos do Banco.

PERGUNTA 22:

ITEM 3.4.33. Favor especificar os informativos legais a serem considerados.

RESPOSTA:

DDR, DRM e DRI.

Fortaleza, 28 de maio de 2013.

Pelo BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Ambiente de Gestão de Riscos
Antônio JORGE Pontes Guimarães Júnior

Gerente de Ambiente