

REQUEST FOR PROPOSAL – AMBIENTE DE RISCOS

ESCLARECIMENTOS

Esclarecimento 2

PERGUNTA 1:

Em relação ao item 3.2.2 do Anexo II – Requisitos Funcionais:

O que é exatamente esperado por avaliação do grau de suficiência das garantias? Seria somente a geração de relatórios gerenciais evidenciando a suficiência de garantias para cada operação?

RESPOSTA:

Gerar relatórios para permitir a avaliação do grau de suficiência das garantias das operações em nível global e por tipo de mitigador.

PERGUNTA 2:

Em relação ao Item 3.2.3 do Anexo II – Requisitos Funcionais:

O que é exatamente esperado por gerenciamento dos limites operacionais? Seria somente a geração de relatórios gerenciais evidenciando a utilização de limites operacionais?

RESPOSTA:

Gerar relatórios para possibilitar o gerenciamento dos limites operacionais individuais e por segmento econômico (carteira).

PERGUNTA 3

Em relação ao item 3.2.7. c) do Anexo II – Requisitos Funcionais:

Qual é a origem da informação de PDD 2682 que será utilizada na comparação com as provisões gerenciais? A plataforma deverá calcular ou será proveniente de algum sistema contábil do banco?

RESPOSTA

A informação de PDD será gerada em sistema legado do Banco.

PERGUNTA 4

Em relação ao item 3.2.7. c) do Anexo II – Requisitos Funcionais:

Qual é a origem da informação de Provisionamento IRFS que será utilizada na comparação com as provisões gerenciais? A plataforma deverá calcular ou será proveniente de algum sistema contábil do banco?

RESPOSTA:

A referência correta é o item d, que será gerada em sistema legado do Banco.

PERGUNTA 5

Em relação ao item 3.2.17 do Anexo II – Requisitos Funcionais:

Quais são as metodologias de Value at Risk (VaR) e o CAPITAL ECONÔMICO da Carteira de Crédito exigidas pelos órgãos reguladores? A qual normativo este item se refere?

RESPOSTA

Fazer o cálculo do Value at Risk (VaR) e o CAPITAL ECONÔMICO da Carteira de Crédito, com base em metodologias exigidas pelos Órgãos reguladores;

PERGUNTA 6

Em relação ao item 3.3.31 do Anexo II – Requisitos Funcionais:

Entendemos que a solução deve ler ou exportar em outras linguagens. O entendimento está correto?

RESPOSTA

O requisito se refere à exportação de modelos para o formato PMML (Predictive Model Markup Language).

PERGUNTA 7

Em relação ao item 3.3.76 do Anexo II – Requisitos Funcionais:

Entendemos que a solução deve permitir a classificação de três algoritmos para calcular a regra de associação. O entendimento está correto?

RESPOSTA:

A solução deve classificar pelo menos 3 algoritmos e dar parâmetros que mostrem o melhor deles

PERGUNTA 8

Em relação ao item 1.1 do Anexo VII – Modelo de Proposta:

Entendemos que o pagamento, por parte do BNB, referente ao Fornecimento das Licenças e Cessão de Direito de Uso Definitivo, não exclusivo, da solução para a Gestão Integrada e Modelagem de Riscos de Crédito, Mercado e Liquidez do BNB; acontecerá em até 30 dias após a assinatura do contrato. Está correto o nosso entendimento?

RESPOSTA:

A ser definido no Edital.

PERGUNTA 9

Em relação ao item 3.3.121 do Anexo II – Requisitos Funcionais:

Por que é solicitado que os modelos sejam disponibilizados em web services se todos os sistemas do mencionados no anexo V possuem periodicidade BATCH?

Isto significa que o modelo deve gerar o score em tempo real ou deve apenas retornar o score previamente calculado via web service?

RESPOSTA:

Permitir a publicação de modelos de forma a possibilitar sua execução de forma transparente e sem a necessidade de utilizar sua interface GUI tornando-os acessíveis às aplicações legadas.

O modelo deve gerar o score como resultado de requisição ao web service.

Fortaleza, 07 de agosto de 2013.

Pelo BANCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.

Ambiente de Gestão de Riscos
Antônio JORGE Pontes Guimarães Júnior
Gerente de Ambiente