

Anexo– Escopo de Modelos Vigente

Este anexo apresenta o escopo dos modelos atualmente utilizados pelo Banco do Nordeste, organizados por tipo de risco e técnica de modelagem empregada. A estrutura visa fornecer uma visão consolidada das abordagens técnicas adotadas para fins de validação, supervisão e governança dos modelos internos.

A relação aqui descrita não é exaustiva, considerando que novos modelos poderão ser desenvolvidos pelas unidades técnicas do Banco, seja por evolução institucional, seja por exigências decorrentes de alterações regulatórias. Todos os modelos que venham a ser incorporados ao ambiente analítico do Banco serão formalmente enquadrados para validação pela equipe especializada da Central de Conformidade de Modelos, conforme diretrizes técnicas e regulatórias vigentes e alinhadas às melhores práticas de mercado.

Importa destacar que os entregáveis relacionados à validação de modelos serão estabelecidos por meio das Ordens de Serviço (OS) mensais, conforme demanda institucional. Dessa forma, o escopo apresentado neste anexo não representa um limite contratual, podendo ser ajustado ao longo da vigência contratual, tanto com acréscimos quanto com reduções, em função da dinâmica operacional, da evolução tecnológica e das necessidades regulatórias.

Adicionalmente, destaca-se que modelos baseados em linguagem natural estão em fase de desenvolvimento, exigindo estrutura de governança específica, definição de diretrizes operacionais e avaliação técnica rigorosa quanto à segurança, rastreabilidade e conformidade de uso. A validação desses modelos seguirá as melhores práticas de mercado, com foco na mitigação de riscos, explicabilidade e transparência dos processos analíticos.

Natureza ou Risco	Aprendizado Supervisionado ou Séries Temporais	Aprendizado Não Supervisionado ou Modelos Probabilísticos	Estatísticos ou matemáticos	Total Geral
Cambial			1	1
Capital	1		2	3
Concentração			2	2
Crédito	31	5	15	51
Econômico-financeiro			9	9
Índice			2	2
IRRBB		1	2	3
Liquidez			3	3
Mercado			4	4
Operacional		1	1	2
Planejamento			4	4
PLD/FT			3	3
Privacidade de Dados			1	1
RSAC		1		1
Total Geral	24	6	47	89