

Gerenciamento de Riscos | 2014

Relatório Quantitativo

Circular 3.477/09

Atualizado até: 1T14



ParanáBanco

Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo

Atualizado Até: 1º Trimestre de 2014

(Base Regulamentar: Circular nº 3.477, de 24/12/2009, do Banco Central do Brasil)

CONTEÚDO

1	OBJETIVO	3
2	PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR).....	3
3	PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA.....	4
4	EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO.....	6
4.1	Carteira de crédito total e média	6
4.2	Carteira de crédito por setor econômico	6
4.3	Exposição dos dez maiores clientes - Carteira de crédito	7
4.4	Carteira de crédito - Montante de provisões para perdas.....	7
4.5	Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito	8
4.6	Montante das operações de crédito em atraso	9
4.7	Evolução da carteira de crédito.....	10
4.8	Instrumentos mitigadores de risco de crédito	11
4.9	Operações Compromissadas e Instrumentos Financeiros Derivativos.....	12
4.10	Operações de Venda ou Transferência de Ativos Financeiros	12
5	RISCO DE MERCADO	13
5.1	Evolução da Carteira de Negociação.....	13
5.2	Evolução da Carteira de Derivativos.....	13
5.3	VaR – Conglomerado Paraná Banco	14
5.4	Análise de Sensibilidade	16
5.5	Gráfico - Back Testing.....	21

1 OBJETIVO

Divulgar informações quantitativas, referentes ao Patrimônio Mínimo Requerido para o RWA (antigo Patrimônio de Referência Exigido - PRE) e à adequação do Patrimônio de Referência (PR), bem como as alusivas ao Risco de Crédito e de Mercado.

As informações qualitativas referentes a estrutura de gerenciamento de riscos do Paraná Banco foram divulgadas em relatório apartado.

2 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

Descrição	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012	31/03/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Patrimônio de Referência (PR)	1.091.180	1.094.905	1.093.263	1.120.032	1.133.278	1.160.224	1.214.612	1.239.871	1.258.318	1.279.030	1.286.671	1.211.037
Patrimônio de Referência Nível I	1.091.944	1.093.254	1.092.397	1.118.818	1.133.257	1.160.075	1.214.568	1.239.775	1.257.663	1.278.119	1.286.671	1.211.037
Patrimônio Líquido	1.091.513	1.095.196	1.093.513	1.120.316	1.133.621	1.160.800	1.215.270	1.240.494	1.258.922	1.279.732		
Capital Principal - CP ¹											1.286.671	1.211.037
Capital Social ¹											763.867	763.867
Reservas de Capital, Reavaliação e de Lucros ¹											523.489	545.656
(-) Ativo permanente diferido ²	332	291	250	285	343	576	658	623	604	702		
(-) Ajuste ao valor de mercado (TVM e Derivativos) ³	(764)	1.651	866	1.213	20	149	44	97	655	911		
(-) Ajustes prudenciais, exceto participações não consolidadas e crédito tributário ¹											685	1.550
(-) Ajustes prudenciais V e VII - Créditos tributários de diferença temporária e investimentos superiores em assemelhadas ¹												96.935
Patrimônio de Referência Nível II	(764)	1.651	866	1.213	20	149	44	97	655	911	-	-

¹ Divulgação conforme novo leiaute do DLO - Basileia III.

² Classificado na conta DLO "Ajustes prudenciais, exceto participações não consolidadas e crédito tributário", conforme novo leiaute do DLO - Basileia III.

³ Classificado na conta DLO "Deduções do capital principal exceto ajustes prudenciais", conforme novo leiaute do DLO - Basileia III.

3 PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA

Demonstramos abaixo os seguintes valores:

RWA_{CPAD} (antigo P_{EPR}) = Parcela relativa às exposições ao risco de crédito ponderadas pelo fator de ponderação de risco (FPR) a elas atribuído, sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

RWA para risco de crédito por abordagem padronizada (antigo EPR) = Somatório dos produtos das exposições pelos respectivos FPR.

RWA_{CAM} (antigo P_{CAM}) = Parcela relativa às exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circular nº 3.641, de 4 de março de 2013.

RWA_{JUR} (antigo P_{JUR}) = Parcela referente ao risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros e classificadas na carteira de negociação, na forma da Resolução nº 3.464, de 26 de junho de 2007.

RWA_{OPAD} (antigo P_{OPR}) = Parcela referente ao risco operacional cujo requerimento de capital é calculado com base na Circular nº 3.640, de 4 de março de 2013.

R_{BAN} = Capital para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros não classificadas na carteira de negociação, na forma da Resolução nº 3.464, de 26 de junho de 2007 (artigo 13 da Res. 4.193/13).

Descrição	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012	31/03/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 20%	98	124	26	115	299	116	2	130	162	103	2	109
FPR 50%	9.302	7.673	7.302	6.213	11.436	9.661	5.183	5.166	5.046	4.994	5.974	11.760
FPR 75%	-	-	1.040.881	924.747	909.738	931.301	984.865	1.064.887	1.016.941	796.970	732.487	799.600
FPR 100%	2.462.010	1.709.527	1.091.926	1.123.422	1.096.561	1.104.848	1.202.184	1.230.219	1.266.426	1.269.846	1.291.332	1.452.387
FPR 150%	-	1.170.027	-	-	-	-	-	-	-	-	2.033.153	2.093.134
FPR 300%	-	-	423.098	1.337.676	1.973.479	2.020.186	1.923.000	1.863.453	2.272.845	3.581.367	13.108	10.870
Valor do RWA Para Risco de Crédito	2.471.410	2.887.352	2.563.232	3.392.173	3.991.512	4.066.113	4.115.234	4.163.855	4.561.419	5.653.280	4.076.056	4.367.862
Valor Total da Parcela RWA_{CPAD} / P_{EPR}	271.855	317.609	281.956	373.139	439.066	447.272	452.676	458.024	501.756	621.861	448.366	480.465
Valor Total da Parcela RWA _{CAM}	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
Valor Total da Parcela RWA _{JUR} / P _{JUR}	-	1	2	9	7	7	-	7.720	21.037	18.556	17.001	15.994
Valor Total da Parcela RWA _{OPAD} / P _{OPR}	32.397	32.320	32.320	35.273	35.273	40.514	40.514	46.475	46.475	51.833	51.833	57.624
Valor Total da Parcela R _{BAN}	36.095	45.213	38.965	101.119	113.428	28.853	169.437	201.015	226.786	222.555	232.198	251.515
PR Mínimo Requerido para o RWA	304.252	349.930	314.278	408.421	474.347	487.794	493.190	512.218	569.268	692.250	517.200	554.106
Margem Sobre o PR Requerido	750.833	699.763	740.020	610.492	545.503	643.577	551.985	526.637	462.264	364.225	769.471	656.931
Índice de Basileia	39,45%	34,42%	38,27%	30,17%	26,28%	26,16%	27,09%	26,62%	24,31%	20,32%	27,36%	24,04%

O índice de Basileia é apurado de acordo com a seguinte fórmula: $PR * 100 / (RWA / \text{Fator F})$

Onde:

PR = Patrimônio de Referência.

RWA = O RWA corresponde à soma das seguintes parcelas: RWA_{CPAD}, RWA_{CAM}, RWA_{JUR} e RWA_{OPAD}.

F = Fator aplicável ao EPR, nos termos da Circular nº 3.644, de 2013.

4 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO

4.1 Carteira de crédito total e média

Descrição	2º Trim. 2011	3º Trim. 2011	4º Trim. 2011	1º Trim. 2012	2º Trim. 2012	3º Trim. 2012	4º Trim. 2012	1º Trim. 2013	2º Trim. 2013	3º Trim. 2013	4º Trim. 2013	1º Trim. 2014
	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012	31/03/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014
	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>
Carteira total na data-base	1.773.611	1.855.523	1.910.774	2.076.136	2.237.195	2.295.537	2.395.119	2.506.528	2.624.100	2.732.526	2.901.998	3.079.698
Carteira média no trimestre	1.743.262	1.827.907	1.897.734	2.011.149	2.175.554	2.286.851	2.366.000	2.462.474	2.591.444	2.707.811	2.850.134	3.007.496

4.2 Carteira de crédito por setor econômico

Descrição	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012	31/03/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014
	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>
Público	48	85	59	-	-	-	-	-	885	821	754	-
Rural	-	1.441	-	3.562	4.110	2.608	4.753	7.473	5.981	6.364	4.144	6.251
Indústria	64.016	69.065	66.153	72.448	76.184	87.668	108.422	101.467	125.627	101.807	135.773	132.455
Comércio	31.212	37.061	52.453	60.370	48.331	63.218	69.277	83.058	84.299	83.718	104.409	102.733
Serviços	112.322	143.579	145.368	136.199	171.845	162.617	159.220	190.624	207.560	181.643	221.348	248.273
Tít. e Créd. a Receber									8.212	8.051	7.593	8.018
Pessoa Física	1.566.013	1.604.292	1.646.741	1.803.557	1.936.725	1.979.426	2.053.447	2.123.906	2.191.536	2.350.122	2.427.977	2.581.968
Total	1.773.611	1.855.523	1.910.774	2.076.136	2.237.195	2.295.537	2.395.119	2.506.528	2.624.100	2.732.526	2.901.998	3.079.698

4.3 Exposição dos dez maiores clientes - Carteira de crédito

Descrição	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012	31/03/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
10 maiores devedores	75.725	100.822	112.958	103.329	113.285	106.352	114.021	120.919	143.721	134.444	170.729	190.342
% sobre o total da carteira de op. de crédito	4,27%	5,43%	5,91%	4,98%	5,06%	4,63%	4,76%	4,82%	5,49%	4,92%	5,88%	6,18%
50 maiores devedores seguintes	107.591	121.394	126.200	141.596	144.818	155.725	157.592	175.838	180.171	161.503	175.571	194.445
% sobre o total da carteira de op. de crédito	6,06%	6,54%	6,60%	6,82%	6,47%	6,78%	6,58%	7,02%	6,89%	5,91%	6,05%	6,31%

4.4 Carteira de crédito - Montante de provisões para perdas

Nível de Risco	30/06/2011		30/09/2011		31/12/2011		31/03/2012		30/06/2012		30/09/2012		31/12/2012	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
	R\$ Mil		R\$ Mil		R\$ Mil		R\$ Mil		R\$ Mil		R\$ Mil		R\$ Mil	
AA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A	1.442.578	7.212	1.455.039	7.272	1.497.744	7.489	1.641.519	8.208	1.781.767	8.906	1.814.155	9.068	1.902.023	9.510
B	219.229	2.192	268.173	2.682	262.610	2.626	277.386	2.773	302.595	3.026	322.230	3.222	349.125	3.491
C	39.246	1.175	54.844	1.645	68.514	2.050	70.383	2.110	61.189	1.836	69.199	2.076	52.315	1.569
D	15.678	1.568	17.443	1.745	16.618	1.662	18.942	1.893	17.342	1.734	17.684	1.768	16.112	1.607
E	9.041	2.712	10.372	3.112	10.903	3.271	10.955	3.286	14.705	4.411	14.620	4.386	13.983	4.195
F	7.511	3.756	7.681	3.841	8.570	4.286	8.391	4.196	13.880	6.940	10.359	5.180	13.001	6.501
G	6.175	4.323	7.613	5.328	7.423	5.197	7.321	5.124	7.315	5.120	8.985	6.289	9.299	6.509
H	34.153	34.153	34.358	34.358	38.392	38.392	41.239	41.239	38.402	38.402	38.305	38.305	39.261	39.261
Total	1.773.611	57.091	1.855.523	59.983	1.910.774	64.973	2.076.136	68.829	2.237.195	70.375	2.295.537	70.294	2.395.119	72.643

Nível de Risco	31/03/2013		30/06/2013		30/09/2013		31/12/2013		31/03/2014	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
	R\$ Mil		R\$ Mil		R\$ Mil		R\$ Mil		R\$ Mil	
AA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A	1.935.474	9.677	2.027.534	10.138	2.204.448	11.022	2.256.809	11.284	2.397.464	11.986
B	404.086	4.041	423.863	4.238	351.051	3.511	445.570	4.455	493.557	4.936
C	65.591	1.967	65.685	1.968	58.727	1.762	86.122	2.583	82.291	2.469
D	19.319	1.932	18.260	1.826	28.624	2.863	26.576	2.657	22.553	2.255
E	14.893	4.465	14.753	4.425	15.802	4.741	13.524	4.057	13.453	4.036
F	14.145	7.073	15.941	7.971	11.041	5.521	9.547	4.773	10.558	5.279
G	8.800	6.160	10.669	7.468	9.572	6.695	9.321	6.524	9.265	6.485
H	44.220	44.220	47.395	47.395	53.261	53.261	54.529	54.529	50.557	50.557
Total	2.506.528	79.535	2.624.100	85.429	2.732.526	89.376	2.901.998	90.862	3.079.698	88.003

4.5 Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito

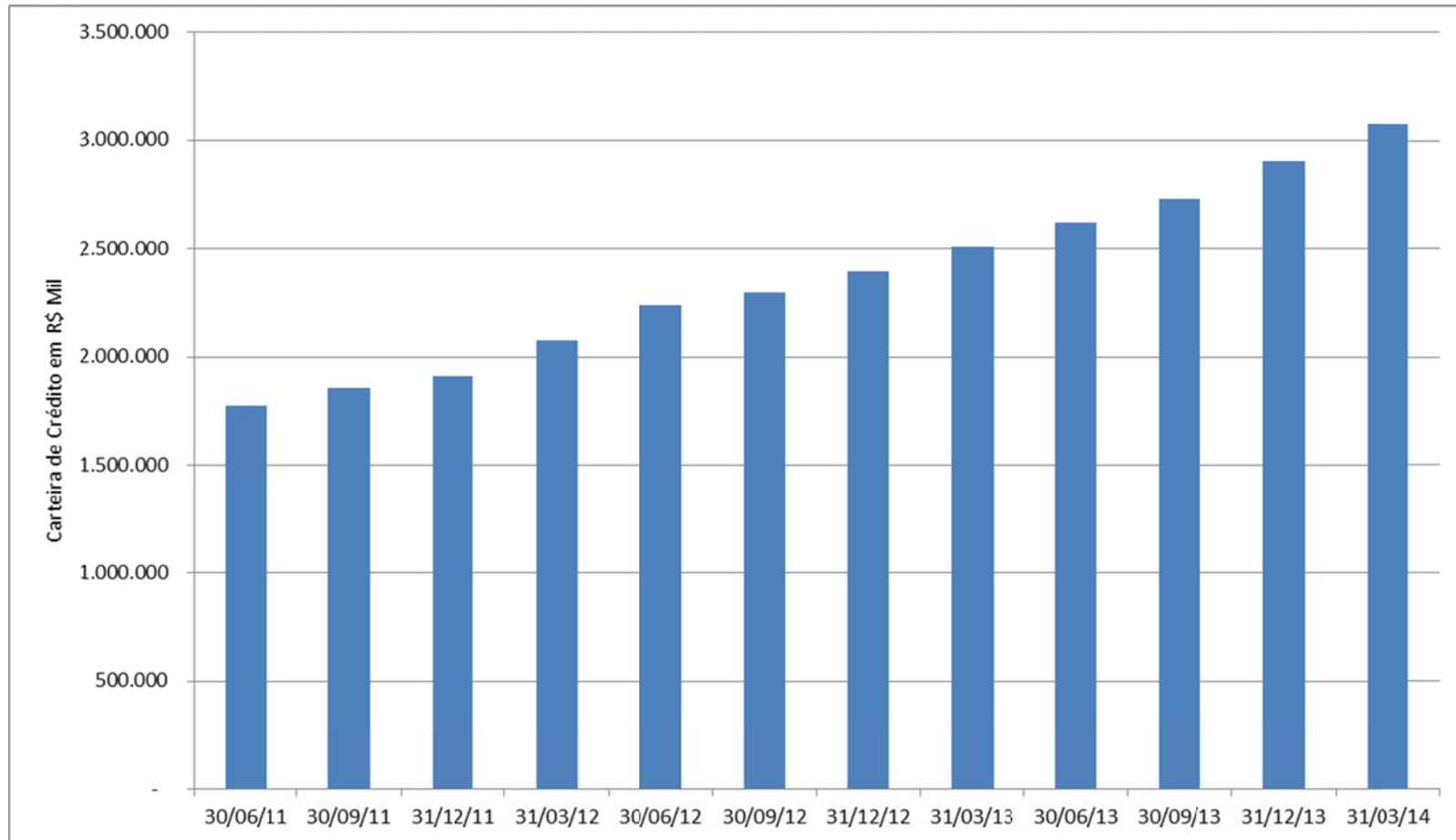
Descrição	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre	1º Trimestre
	2011	2011	2011	2012	2012	2012	2012	2013	2013	2013	2013	2014
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Saldo inicial	51.198	57.091	59.983	64.973	68.829	70.375	70.294	72.643	79.535	85.429	89.376	90.862
Constituição (líquido de reversão)	17.447	13.377	18.875	17.749	17.037	16.037	16.759	19.770	21.191	21.025	18.806	17.945
Baixas para prejuízo	(11.554)	(10.485)	(13.885)	(13.893)	(15.491)	(16.118)	(14.410)	(12.878)	(15.297)	(17.078)	(17.320)	(20.804)
Saldo final	57.091	59.983	64.973	68.829	70.375	70.294	72.643	79.535	85.429	89.376	90.862	88.003
Recuperação de créditos baixados	2.803	2.865	2.857	2.330	3.228	3.395	3.537	3.135	3.539	3.621	3.470	3.045

4.6 Montante das operações de crédito em atraso

Bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo.

Atraso	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012	31/03/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014
	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>
Até 60 dias	1.707.128	1.782.521	1.833.201	1.995.685	2.154.489	2.214.447	2.311.893	2.419.820	2.532.409	2.639.075	2.809.679	2.988.105
De 61 a 90 dias	14.273	15.315	14.587	17.055	16.603	15.759	14.357	17.075	16.480	16.876	15.516	18.525
De 91 a 180 dias	24.854	25.222	27.566	25.392	30.841	30.601	32.134	31.066	35.432	32.490	30.516	29.723
Acima de 180 dias	27.356	32.465	35.420	38.004	35.262	34.730	36.735	38.567	39.779	44.085	46.287	43.345
Total de operações de crédito	1.773.611	1.855.523	1.910.774	2.076.136	2.237.195	2.295.537	2.395.119	2.506.528	2.624.100	2.732.526	2.901.998	3.079.698

4.7 Evolução da carteira de crédito



4.8 Instrumentos mitigadores de risco de crédito

Operações de crédito não são avaliadas apenas em função da garantia oferecida, esta é apenas complementar a comprovação da capacidade de pagamento do cliente, porém, sempre que possível são exigidas garantias que apresentem boa qualidade e liquidez, visando proteger os empréstimos e financiamentos concedidos das variações na situação econômico-financeira dos clientes e das mutações e movimentos dos mercados setorial, nacional e global.

As garantias são um importante fator de mitigação de riscos, pois permitem ao credor programar o fluxo de recebimentos dos empréstimos, bem como, a condição de negociar com o devedor em uma posição mais confortável, no caso de inadimplência.

Todas as operações de crédito contam com o aval dos sócios e/ou diretores que detenham, pelo menos, em conjunto ou isoladamente, 50% do capital da empresa proponente do crédito, sem prejuízo de se exigir o aval de todos os sócios e/ou diretores, quando julgado conveniente, como forma de se obter o comprometimento pessoal e patrimonial de todos os envolvidos com o pagamento do compromisso assumido.

Para todos os tipos de garantia é essencial a sua correta avaliação e formalização, pois a sua perfeita identificação e vinculação são fundamentais para eficácia frente às obrigações contratuais.

Normalmente, as garantias devem cobrir o valor do principal acrescido dos encargos, sendo sempre aconselhável uma margem de segurança a ser estabelecida para cada tipo de garantia, combinada com a liquidez de mercado.

Quando se tratar de financiamento de bens (aquisição ou outra modalidade), estes necessariamente deverão fazer parte da garantia do crédito, sem prejuízo da obtenção de garantias colaterais ou adicionais.

4.9 Operações Compromissadas e Instrumentos Financeiros Derivativos

Descrição	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012	31/03/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Operações Compromissadas												
Posição Bancada	80.000	57.901	97.301	337.957	152.837	171.212	442.715	429.404	588.014	533.998	573.109	664.996
Letras Financeiras do Tesouro	80.000	57.901	97.301	337.957	135.015	171.212	28.008	170.035	102.918	-	322.078	214.999
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	5.820	-	286.095	4.951	415.083	69.000	-	389.999
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	12.002	-	128.612	254.418	70.013	464.998	251.031	59.998
Posição Financiada												
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	-	55.980	-	-	-	-
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.000	-	-
Instrumentos Financeiros Derivativos												
Valor Referencial	224.481	167.400	167.400	167.400	167.400	167.400	-	-	-	-	-	-
Conta de Compensação												
Moeda Estrangeira - Dólar Americano	212.569	180.439	181.543	180.515	199.563	202.189	-	-	-	-	-	-
Mercado Interfinanceiro - Taxa Pós (CDI)	234.722	176.560	181.293	186.047	190.184	193.848	-	-	-	-	-	-
Conta Patrimonial - Valor a Receber / (a Pagar)	(22.153)	3.879	250	(5.532)	9.379	8.341	-	-	-	-	-	-
Valor Referencial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.000	100.000	100.000
Conta de Compensação												
Posição Ativa - Taxa Pré	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.067	105.380	107.836
Posição Passiva - Taxa Pós (CDI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104.343	106.760	109.330
Conta Patrimonial - Valor a Receber / (a Pagar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.276)	(1.380)	(1.494)

4.10 Operações de Venda ou Transferência de Ativos Financeiros

Não foram realizadas cessões de crédito no trimestre findo em 31 de março de 2014.

Não há saldo em aberto de cessões realizadas anteriormente a esta data-base.

5 RISCO DE MERCADO

5.1 Evolução da Carteira de Negociação

Abaixo a evolução da carteira de negociação, segmentada por fator de risco de mercado relevante, posição comprada e posição vendida:

Fator de Risco	30/06/2013		30/09/2013		31/12/2013		31/03/2014	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Taxa de Juros	622.017	131.068	621.259	196.671	722.803	20.615	748.351	115.432

Nota: Os Ativos classificados na Carteira de Negociação são constituídos por: Operações Compromissadas, Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos.

5.2 Evolução da Carteira de Derivativos

O Paraná Banco possuía exposição em Instrumentos Financeiros Derivativos, conforme demonstrado abaixo. O total da exposição a instrumentos financeiros derivativos está classificado por fator de risco de mercado, segmentado entre posições compradas e vendidas e operações com contraparte e sem contraparte central. As operações com instrumentos financeiros derivativos do Paraná Banco são realizadas, em sua totalidade, no Brasil para fim de hedge de operações e trading.

Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos realizados por conta própria com contraparte central (Mercado de Balcão):

Fator de Risco	Mercado	30/09/2013		31/12/2013		31/03/2014	
		Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
		R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Taxa de Juros	Balcão	103.067	104.343	105.380	106.760	107.836	109.330

Operações com instrumentos financeiros derivativos realizados por conta própria sem contraparte central (Bolsa):

Fator de Risco	Mercado	30/06/2013		30/09/2013		31/12/2013		31/03/2014	
		Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
		R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Taxa de Juros	Bolsa	4.003	-	9.700	9.772	4.106	20.615	5.651	44.070

5.3 VaR – Conglomerado Paraná Banco

A tabela de VaR Conglomerado propicia a análise da exposição ao risco de mercado das carteiras do Paraná Banco e de suas Coligadas (JMalucelli Seguradora, JMalucelli Resseguradora, JMalucelli Seguros, JMalucelli Agenciamento e Serviços, JMalucelli Participações em Seguros e Resseguros e JMalucelli DTVM), demonstrando onde se encontram as maiores concentrações de risco de mercado.

Operações Classificadas na Carteira de Negociação

	<u>31/12/2012</u>	<u>31/03/2013</u>	<u>30/06/2013</u>	<u>30/09/2013</u>	<u>31/12/2013</u>	<u>31/03/2014</u>
	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>
VaR por Grupo de Fatores de Risco						
Taxa de Juros	3	1.037	7.529	4.781	2.637	2.922
Cupons Cambiais	-	-	-	-	-	-
Moedas Estrangeiras	-	-	-	-	-	-
Índices de Preços	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-
VaR	3	1.037	7.529	4.781	2.637	2.922
SVaR por Grupo de Fatores de Risco						
Taxa de Juros	15	6.644	12.932	12.475	10.962	9.878
Cupons Cambiais	-	-	-	-	-	-
Moedas Estrangeiras	-	-	-	-	-	-
Índices de Preços	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-
SVaR	15	6.644	12.932	12.475	10.962	9.878
VaR Máximo	5	1.109	9.021	6.449	3.569	3.065
SVaR Máximo	29	6.672	13.578	12.739	11.311	10.390
VaR Médio	3	641	6.257	5.266	2.958	2.552
SVaR Médio	16	3.525	13.123	12.582	11.118	10.078
VaR Mínimo	2	6	4.142	4.445	2.559	2.290
SVaR Mínimo	9	17	12.700	12.386	10.961	9.878

Nota: Não existiam posições relevantes classificadas como negociação até 2012.

Operações Não Classificadas na Carteira de Negociação

	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012	31/03/2013	30/06/2013	30/09/2013	31/12/2013	31/03/2014
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
VaR por Grupo de Fatores de Risco												
Taxa de Juros	9.792	44.371	22.378	22.894	37.542	18.870	24.191	23.598	83.219	58.837	36.944	49.440
Cupons Cambiais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Moedas Estrangeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Índices de Preços	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VaR	9.792	44.371	22.378	22.894	37.542	18.870	24.191	23.598	83.219	58.837	36.944	49.440
SVaR por Grupo de Fatores de Risco												
Taxa de Juros	-	-	110.120	120.185	135.994	137.602	141.821	142.013	142.262	155.194	158.657	165.327
Cupons Cambiais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Moedas Estrangeiras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Índices de Preços	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SVaR	-	-	110.120	120.185	135.994	137.602	141.821	142.013	142.262	155.194	158.657	165.327
VaR Máximo	15.234	55.754	44.257	45.334	57.185	36.872	39.299	35.112	100.068	78.055	48.819	49.440
SVaR Máximo	-	-	181.644	161.993	135.994	138.323	142.755	142.385	143.775	156.098	160.253	165.990
VaR Médio	11.726	27.148	28.537	22.109	39.098	28.441	28.682	26.662	68.372	64.010	41.025	41.628
SVaR Médio	-	-	167.462	115.176	129.326	137.377	141.523	141.669	142.435	153.150	159.094	163.776
VaR Mínimo	8.806	7.418	19.957	17.277	22.078	18.870	17.833	21.295	45.827	55.605	35.991	37.445
SVaR Mínimo	-	-	-	109.595	120.757	135.789	136.727	141.018	139.354	149.071	157.546	162.523

A oscilação percebida no VaR Conglomerado verificado em relação ao ano de 2013 é devida à volatilidade sentida no mercado em meados deste ano.

5.4 Análise de Sensibilidade

Para analisar a sensibilidade, foram considerados as Carteiras de Não Negociação e de Negociação em uma visão estática de suas posições, portanto, não consideram a capacidade dinâmica de reação da gestão (tesouraria e áreas de controle).

As variações nos cenários das análises demonstradas abaixo se referem a situações hipotéticas, apresentando perspectiva de liquidação imediata de todos os ativos e passivos do banco.

No Cenário I, consideramos choque de 1% em relação às curvas de referência de mercado, utilizadas para efetuar a marcação desses produtos. No Cenário II, consideramos choque de 2,5% e no Cenário III, 5%.

Carteira Banking	Exposições	Cenários - R\$ Mil		
		31/03/2014		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	61.871	154.677	309.354
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	441	1.103	2.205
Cupons de Taxa de Juros	Cupons de Taxa de Juros	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	829	2.074	4.147
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	63.141	157.853	315.706

Carteira Banking	Exposições	Cenários - R\$ Mil		
		31/12/2013		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	60.646	151.614	303.228
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Cupons de Taxa de Juros	Cupons de Taxa de Juros	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	16	39	79
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	60.662	151.653	303.307

		Cenários - R\$ Mil		
		30/09/2013		
Carteira Banking	Exposições	I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	57.639	144.096	288.193
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Cupons de Taxa de Juros	Cupons de Taxa de Juros	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	10	25	51
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	57.649	144.122	288.244

		Cenários - R\$ Mil		
		30/06/2013		
Carteira Banking	Exposições	I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	56.162	140.404	280.808
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Cupons de Taxa de Juros	Cupons de Taxa de Juros	10	25	50
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	56.172	140.429	280.858

		Cenários - R\$ Mil		
		31/03/2013		
Carteira Banking	Exposições	I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	53.987	134.967	269.933
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	53.987	134.967	269.933

		Cenários - R\$ Mil		
		31/12/2012		
		I	II	III
Carteira Banking	Exposições			
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	52.045	130.111	260.223
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	52.045	130.111	260.223

		Cenários - R\$ Mil		
		30/09/2012		
		I	II	III
Carteira Banking	Exposições			
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	50.170	125.425	250.850
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(17)	(42)	(84)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	50.153	125.383	250.766

		Cenários - R\$ Mil		
		30/06/2012		
		I	II	III
Carteira Banking	Exposições			
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	49.525	123.813	247.625
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(57)	(143)	(286)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	49.468	123.669	247.339

		Cenários - R\$ Mil		
		31/03/2012		
		I	II	III
Carteira Banking	Exposições			
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	43.886	109.714	219.428
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(46)	(115)	(230)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	43.840	109.599	219.199

		Cenários - R\$ Mil		
		31/12/2011		
		I	II	III
Carteira Banking	Exposições			
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	39.858	99.645	199.290
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(71)	(176)	(353)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	39.787	99.469	198.937

		Cenários - R\$ Mil		
		30/09/2011		
		I	II	III
Carteira Banking	Exposições			
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	38.158	95.396	190.792
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(84)	(209)	(419)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	38.075	95.187	190.373

Carteira Banking	Exposições	Cenários - R\$ Mil		
		30/06/2011		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	35.529	88.821	177.643
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	(260)	(650)	(1.301)
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	35.268	88.171	176.342

5.5 Gráfico - Back Testing

Visando verificar a validade do modelo utilizado no VaR utilizado no controle do risco de mercado, o Paraná Banco realiza periodicamente o *back testing* conforme é demonstrado abaixo:

Gráfico do Back Testing - Período de 01/01/2014 a 31/03/2014:

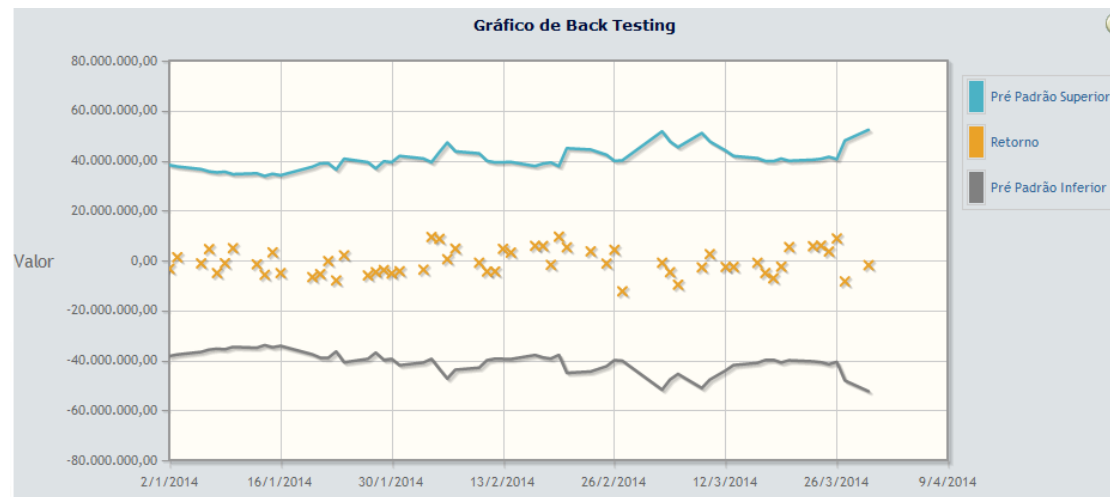


Gráfico do Back Testing - Período de 01/10/2013 a 31/12/2013:

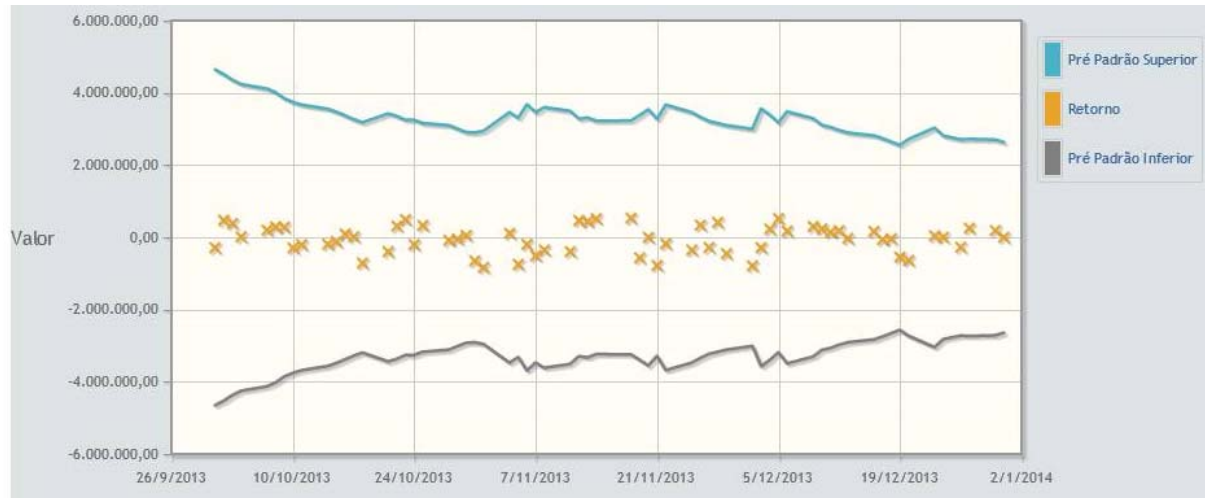


Gráfico do Back Testing - Período de 01/07/2013 a 30/09/2013:

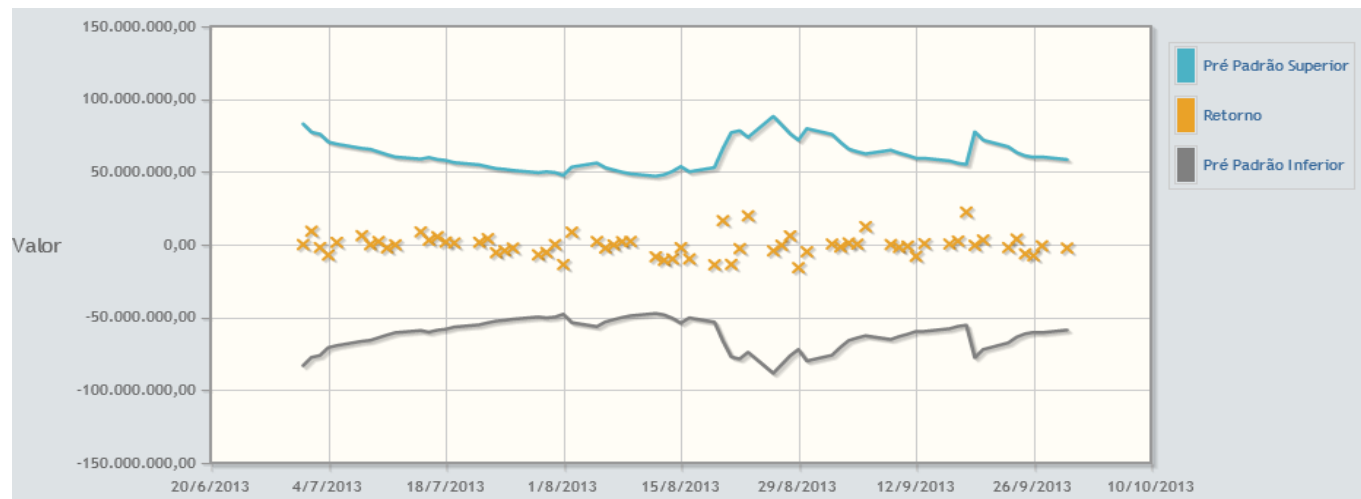


Gráfico do Back Testing - Período de 01/04/2013 a 30/06/2013:

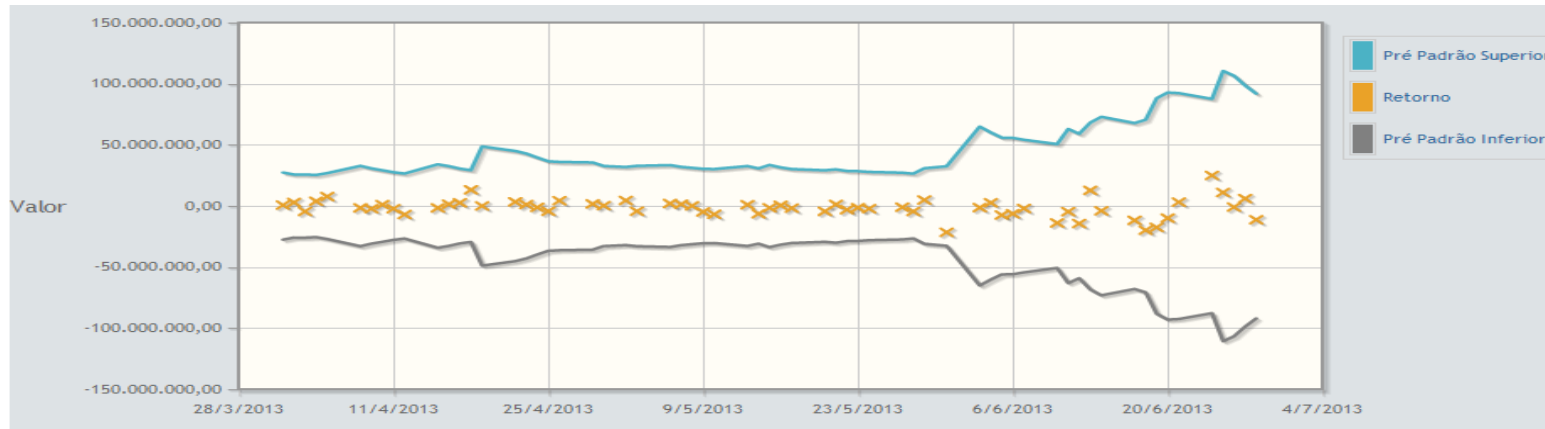


Gráfico do Back Testing - Período de 01/01/2013 a 31/03/2013:



Gráfico do Back Testing - Período de 01/09/2012 a 31/12/2012:

