

Gerenciamento de Riscos | 2015

Relatório Quantitativo

Circular 3.678/13

Atualizado até: 2T15



Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo

Atualizado até: 2T15

(Base Regulamentar: Circular nº 3.678, de 31/10/2013, do Banco Central do Brasil)

CONTEÚDO

1	OBJETIVO.....	3
2	BALANÇO PATRMONIAL	4
3	CONTROLADAS E CONTROLADAS EM CONJUNTO	8
4	PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)	10
5	PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA.....	11
6	EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO	13
6.1	Carteira de Crédito - Total e Média	13
6.2	Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores	13
6.3	Carteira de Crédito - Segmentada por Tipo de Exposição ao Risco de Crédito.....	14
6.4	Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico.....	15
6.5	Carteira de Crédito - Montante de Provisões para Perdas e Faixa de Atraso.....	15
6.6	Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas.....	16
6.7	Instrumentos Mitigadores de Risco de Crédito	16
6.8	Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros.....	17
6.9	Risco de Crédito de Contraparte	17
7	RISCO DE MERCADO.....	18
7.1	Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros.....	18
7.2	Evolução da Carteira de Negociação	19
7.3	Análise de Sensibilidade	20
7.4	Mensuração de Risco de Investimento.....	21
7.5	Contabilização e Avaliação das Participações Societárias	21
7.6	Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central.....	21
8	INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES.....	21

1 OBJETIVO

Divulgar as informações relativas à gestão e exposição a riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), de que trata a Resolução nº 4.193, e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), definido nos termos da Resolução nº 4.192 e demais informações requeridas pela Circular nº 3.678.

Conforme § 4º do Artigo 19 da Circular nº 3.678, em função da entrada em vigor do Conglomerado Prudencial (Resolução nº 4.280), foi iniciado na data-base 1T15 novo período de comparação, ficando dispensada a comparação do Conglomerado Prudencial com informações do Conglomerado Financeiro em datas-bases anteriores.

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

Nota: Informações em milhares de Reais.

2 BALANÇO PATRIMONIAL

	30/06/2015		31/12/2014	
	Prudencial	Banco	Prudencial	Banco
Ativo				
Circulante	2.774.720	2.764.612	2.643.981	2.634.342
Disponibilidades	2.909	2.885	6.154	6.131
Aplicações interfinanceiras de liquidez	995.704	995.704	880.961	880.961
Aplicações no mercado aberto	994.999	994.999	880.258	880.258
Aplicações em depósitos interfinanceiros	705	705	703	703
Títulos e valores mobiliários	54.351	45.113	51.495	42.526
Carteira própria	45.419	36.181	43.650	34.674
vinculados a prestação de garantia	8.310	8.310	7.845	7.845
Vinculados a compromisso de recompra	-	-	-	-
Títulos de capitalização	622	622	-	-
Relações interfinanceiras	341	341	281	281
Pagamentos e recebimentos a liquidar	84	84	-	-
Depósitos no Banco Central	257	257	281	281
Operações de crédito	1.596.710	1.596.710	1.582.374	1.582.374
Operações de crédito - setor privado	1.680.034	1.680.034	1.648.727	1.648.727
Provisão para perdas com operações de crédito	(83.324)	(83.324)	(66.353)	(66.353)
Outros créditos	92.277	91.431	76.438	75.791
Rendas a receber	7.044	6.517	555	-
Carteira de cambio	35.500	35.500	29.235	29.235
Negociação e intermediação de valores	-	-	7	-
Crédito das operações com seguros e resseguros	-	-	-	-
Diversos	53.164	52.845	50.147	50.062
Provisão para outros créditos diversos	(3.431)	(3.431)	(3.506)	(3.506)
Outros valores e bens	32.428	32.428	46.278	46.278
Outros valores e bens	207	207	227	227
Provisão para desvalorização de outros valores e bens	-	-	-	-
Despesas antecipadas	32.221	32.221	46.051	46.051

	30/06/2015		31/12/2014	
	Prudencial	Banco	Prudencial	Banco
Realizável a longo prazo	2.340.970	2.340.970	2.251.617	2.251.617
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	-	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	-
Títulos e valores mobiliários	210.632	210.632	200.913	200.913
Carteira própria	84.720	84.720	144.378	144.378
vinculados a prestação de garantia	-	-	-	-
Vinculados a compromisso de recompra	125.912	125.912	56.535	56.535
Operações de crédito	2.047.964	2.047.964	1.958.363	1.958.363
Operações de crédito - setor privado	2.069.924	2.069.924	1.970.945	1.970.945
Provisão para perdas com operações de crédito	(21.960)	(21.960)	(12.582)	(12.582)
Outros créditos	42.039	42.039	35.431	35.431
Crédito das operações com seguros e resseguros	-	-	-	-
Diversos	42.039	42.039	35.431	35.431
Provisão para outros créditos diversos	-	-	-	-
Outros valores e bens	40.335	40.335	56.910	56.910
Outros valores e bens	766	766	940	940
Provisão para desvalorizações	(130)	(130)	(162)	(162)
Despesas antecipadas	39.699	39.699	56.132	56.132
Permanente	675.529	684.737	654.182	662.621
Investimentos	668.059	678.495	645.355	656.204
Participação em controladas no País	667.886	678.331	645.182	656.040
Outros investimentos	191	181	192	181
Provisão para perdas	(18)	(17)	(19)	(17)
Imobilizado de uso	6.195	5.951	6.641	6.383
Imóveis de uso	1.867	1.867	1.867	1.867
Outras imobilizações de uso	10.626	10.301	10.316	9.989
Depreciação acumulada	(6.298)	(6.217)	(5.542)	(5.473)
Diferido	-	-	-	-
Gastos de organização e expansão	-	-	-	-
Amortização acumulada	-	-	-	-
Intangível	1.275	291	2.186	34
Gastos de organização e expansão	12.881	1.158	12.611	888
Amortização acumulada	(11.606)	(867)	(10.425)	(854)
Total	5.791.219	5.790.319	5.549.780	5.548.580

	30/06/2015		31/12/2014	
	Prudencial	Banco	Prudencial	Banco
Passivo				
Circulante	2.617.197	2.616.297	2.439.279	2.438.079
Depósitos	1.877.541	1.877.544	1.723.836	1.723.860
Depósitos à vista	14.733	14.736	29.338	29.362
Depósitos interfinanceiros	234.276	234.276	189.597	189.597
Depósitos a prazo	1.628.532	1.628.532	1.504.901	1.504.901
Captações no mercado aberto	125.052	125.052	56.026	56.026
Carteira própria	125.052	125.052	56.026	56.026
Carteira Terceiros	-	-	-	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	462.913	462.913	489.664	489.664
Obrigações por emissão de letras financeiras	462.913	462.913	489.664	489.664
Obrigações Repasses do País	48.520	48.520	45.039	45.039
Relações interfinanceiras	175	175	1	1
Recebimentos e pagamentos a liquidar	175	175	1	1
Relações interdependenciais	1.930	1.930	58	58
Obrigações por empréstimos	36.448	36.448	35.693	35.693
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	168
Outras obrigações	64.618	63.715	88.962	87.570
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.130	1.130	644	644
Sociais e estatutárias	8.994	8.906	42.094	41.868
Negociação e intermediação de valores	-	-	168	-
Fiscais e previdenciárias	27.821	27.199	5.023	4.166
Débito de operações com seguros e resseguros	-	-	-	-
Provisões técnicas - seguros e resseguros	-	-	-	-
Carteira de câmbio	7	7	751	751
Diversas	26.666	26.473	40.282	40.141
Não circulante				
Exigível a longo prazo	1.795.673	1.795.673	1.758.012	1.758.012

	30/06/2015		31/12/2014	
	Prudencial	Banco	Prudencial	Banco
Depósitos	492.833	492.833	603.755	603.755
Depósitos interfinanceiros	1.649	1.649	2.305	2.305
Depósitos a prazo	491.184	491.184	601.450	601.450
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.245.334	1.245.334	1.101.317	1.101.317
Obrigações por emissão de letras financeiras	1.245.334	1.245.334	1.101.317	1.101.317
Obrigações repasses do país	50.340	50.340	42.303	42.303
Obrigações Empréstimos	-	-	2.687	2.687
Instrumentos financeiros derivativos	169	169	-	7
Outras obrigações	6.997	6.997	7.950	7.950
Fiscais e previdenciárias	1.279	1.279	1.510	1.510
Débito de operações com seguros e resseguros	-	-	-	-
Provisões técnicas - seguros e resseguros	-	-	-	-
Diversas	5.718	5.718	6.440	6.440
Resultado exercícios futuros	74	74	65	65
Participação minoritária em controladas	-	-	-	-
Patrimônio líquido	1.378.275	1.378.275	1.352.424	1.352.424
Capital social				
De domiciliados no País (A)	655.184	655.184	647.963	647.963
De domiciliados no Exterior (A)	113.175	113.175	120.396	120.396
Aumento de capital	-	-	-	-
Reserva de capital (C)	265	265	265	265
Reservas de lucros (B)	624.973	624.973	578.779	588.229
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários (B)	(1.333)	(1.333)	(1.239)	(1.239)
Dividendos pagos antecipadamente	-	-	-	-
Lucros/Prejuízos Acumulados	-	-	9.450	-
Ações em tesouraria (D)	(13.989)	(13.989)	(3.190)	(3.190)
Total	5.791.219	5.790.319	5.549.780	5.548.580

Compõe o Conglomerado Prudencial: Paraná Banco S.A. e JMalucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

3 CONTROLADAS

Controladas	30 de junho de 2015			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
JMalucelli Agenciamento e Serviços Ltda. (b)	3.690	1.214	1.308	99,99
JMalucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (c)	10.367	903	754	99,99

Controladas	31 de dezembro de 2014			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
Tresor Holdings S.A. (a)	317	45	-	100,00
JMalucelli Agenciamento e Serviços Ltda. (b)	5.027	1.168	1.263	99,99
JMalucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (c)	9.934	1.224	1.900	99,99

- (a) Tem por objeto social a participação em outras sociedades de qualquer natureza, nacionais ou estrangeiras, na qualidade de sócia, acionista ou quotista, a empresa encerrou suas atividades em 22/02/2013.
- (b) Tem por objeto social o controle e implantação de correspondentes franqueados do Banco e fornecimento de estrutura própria para atendimento ao público nas localidades de interesse do Banco, em 31 de dezembro de 2014 ocorreu um processo de transferência da mão-de-obra alocada nesta empresa para o Banco.
- (c) Tem como objeto social a administração de carteiras de valores, a custódia de títulos e valores mobiliários e promover o lançamento de títulos e valores mobiliários, públicos e particulares.

Mudança de prática contábil

Com o objetivo de padronizar as informações financeiras trimestrais consolidadas do Paraná Banco S.A, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BRGAAP), com as demonstrações financeiras em IFRS, o Banco passou a apresentar em 2015 suas informações financeiras trimestrais em BRGAAP seguindo as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e regras de consolidação previstas na Deliberação CVM 698/12, que aprovou o CPC 36. As entidades controladas em conjunto, consolidadas até então, passaram a ser reconhecidas pelo método de equivalência patrimonial.

Entidades controladas em conjunto são aquelas nas quais o Banco possui o controle compartilhado, estabelecido contratualmente e que requer consentimento unânime nas decisões estratégicas e operacionais.

Abaixo listamos as entidades controladas em conjunto que foram consolidadas nas demonstrações financeiras, que passam a ser apresentadas na rubrica de investimento pelo método de equivalência patrimonial:

Entidade	Atividade	Participação total
JMalucelli Seguradora S.A. (*)	Seguros	50,5%
JMalucelli Resseguradora S.A. (*)	Seguros	50,5%
JMalucelli Seguros S.A. (*)	Seguros	50,5%
JMalucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A.	Seguros	50,5%
JMalucelli Latam S.A.	Seguros	50,5%

(*) Participação indireta através da JMalucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A.

Todas as empresas listadas acima são de capital fechado.

4 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

Descrição	31/12/2014		31/03/2015		30/06/2015		Ref
	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	
CAPITAL PRINCIPAL - INSTRUMENTOS E RESERVAS							
Instrumentos elegíveis ao capital principal	768.359		768.359		768.359		(A)
Reservas de Lucro					623.640		(C)
Outras Receitas e outras Reservas	583.965		572.543		265		(B)
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.352.324		1.376.637		1.392.264		
CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS							
Ágios pagos na aquisição de investimentos - Expectativa de rentabilidade futura	426	13.954	625	14.146	390	586	
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998	2.877	11.507	5.908	8.863	3.122	4.683	
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal					13.989		(D)
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemelhadas	102.037	543.045	209.160	450.720	212.177	455.713	
Ajustes Regulatórios	37		313		294		
Ativo permanente Diferido	37		313		294		
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	105.380		216.006		229.973		
Capital Principal	1.246.944		1.160.631		1.162.291		
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS							
Nível I	1.246.944		1.160.631		1.162.291		
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS							
PR (Nível I + Nível II)	1.246.944		1.160.631		1.162.291		
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	4.331.495		4.340.343		4.307.910		
Índice de Capital Principal (ICP)	28,78%		26,74%		26,98%		
ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL							
Índice de Nível I (IN1)	28,78%		26,74%		26,98%		
Índice de Basileia (IB)	28,78%		26,74%		26,98%		
Requerimento mínimo de Capital Principal, incluindo os adicionais de capital (% dos RWA)	4,5%		5,00%		4,50%		
Capital Principal disponível para suprir o requerimento do Adicional de CP (% dos RWA)	28,78%		26,74%		26,98%		
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)							
Participações superiores a 10% do CS de assemelhadas a IF não consolidadas	134.989		136.979		137.447		
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	9.098		9.028		8.123		

Foram excluídas as linhas sem valores a reportar.

Não há valores a reportar relativamente ao Anexo II da Circular nº 3.678.

5 PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA

Demonstramos a seguir os valores correspondentes a:

RWA_{CPAD} = 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 = Somatório dos produtos das exposições pelos respectivos FPR.

RWA_{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.

RWA_{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.

RWA_{OPAD} = Parcela referente ao risco operacional cujo requerimento de capital é calculado com base na Circular nº 3.640.

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 (artigo 13 da Res. 4.193).

Descrição	31/12/2014	31/03/2015	30/06/2015
	Financeiro	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 2%	157	161	166
FPR 20%	195	244	490
FPR 50%	31.000	500.466	519.613
FPR 75%	1.822.177	1.414.755	1.473.765
FPR 100%	889.973	1.652.551	1.547.991
FPR 150%	-	-	-
FPR 250%	896.515	51.247	53.850
FPR 300%	34.521	26.588	14.048
Valor do RWA Para Risco de Crédito	3.674.538	3.646.012	3.609.924
Valor Total da Parcela RWA_{CPAD}	404.199	401.061	397.092
Valor Total da Parcela RWA _{CAM}	3.311	910	1.274
Valor Total da Parcela RWA _{JUR1}	2.731	2.648	2.413
Valor Total da Parcela RWA _{JUR2}	-	-	250
Valor Total da Parcela RWA _{ACS}	2.943	3.013	3.037
Valor Total da Parcela RWA _{OPAD}	63.281	69.806	69.806
Valor Total da Parcela R _{BAN}	278.617	58.622	79.715
PR Mínimo Requerido para o RWA	476.464	477.438	473.870
Margem Sobre o PR Requerido	770.480	683.193	688.421
Índice de Basiléia	28,78%	26,74%	26,98%

O índice de Basileia é apurado de acordo com a seguinte fórmula: **PR / RWA**

Onde:

PR = Patrimônio de Referência.

RWA = Soma das seguintes parcelas: RWA_{CPAD}, RWA_{CAM}, RWA_{JUR}, RWA_{ACS} e RWA_{OPAD}.

Requerimento de capital relativo às participações societárias:

As exposições relativas aos valores não deduzidos no cálculo do PR recebem o FPR de 250%.

Para os valores registrados no Ativo Permanente e deduzidos do PR não cabe a apuração de RWA.

Descrição	31/12/2014	31/03/2015	30/06/2015
	Financeiro	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR -100%	(102.466)	-	-
FPR 100%	410.038	314.851	319.025
FPR 250%	337.245	342.448	343.617

O Paraná Banco não utiliza mitigadores de risco de crédito no cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco, conforme faculta a Circular nº 3.644.

6 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO**6.1 Carteira de Crédito - Total e Média**

Descrição	31/12/2014	31/03/2015	30/06/2015
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Carteira total na data-base	3.660.897	3.764.056	3.797.790
Carteira média no trimestre	3.567.852	3.723.412	3.795.648

6.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

	31/12/2014	31/03/2015	30/06/2015
10 maiores devedores	241.087	226.492	187.344
% sobre total da carteira de op. de crédito	7%	6%	5%
100 maiores devedores seguintes	493.306	510.331	424.219
% sobre total da carteira de op. de crédito	13%	14%	11%

6.3 Carteira de Crédito - Segmentada por Tipo de Exposição ao Risco de Crédito

Exposições significativas concentradas na região sul.

Não há exposições em outros países.

<u>Tipo de exposição</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>31/03/2015</u>	<u>30/06/2015</u>
Pessoa Física - Consignado	2.658.881	2.731.253	2.826.091
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	633.091	627.891	557.045
Pessoa Física - Cartão de Crédito	146.455	170.760	186.647
Pessoa Jurídica - Outros	130.229	127.780	121.334
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	49.627	59.180	62.879
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	35.769	40.570	34.844
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	5.073	5.075	7.615
Pessoa Física - Outros	1.772	1.547	1.335
Total	3.660.897	3.764.056	3.797.790

6.4 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

	Carteira a vencer					Total	
	Vencido	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	30/06/2015	31/12/2014
Público Municipal	-	1.691	5.555	16.667	555	24.468	25.033
Rural	-	2.630	7.199	1.086	-	10.915	14.869
Indústria	1.369	70.094	71.358	126.574	891	270.286	233.295
Comércio	1.065	53.401	47.978	15.714	534	118.692	255.131
Serviços	16.164	85.391	147.389	70.865	9.363	329.172	309.520
Títulos e créditos a receber (b.2)	-	17.692	-	-	-	17.692	15.321
Pessoa física	223.878	372.782	602.230	1.065.916	761.749	3.026.566	2.807.728
Total – 31/03/15	242.476	603.681	881.709	1.296.822	773.092	3.797.790	3.660.897
Total – 31/12/14	196.736	517.481	975.735	1.286.742	684.203	3.660.897	

6.5 Carteira de Crédito - Montante de Provisões para Perdas e Faixa de Atraso

Exposições significativas concentradas na região sul.

Não há exposições em outros países.

Nível	31/12/2014	31/03/2015	30/06/2015
A	2.773.750	2.875.379	2.927.313
B	703.722	688.321	626.008
C	80.766	93.195	106.841
D	27.387	22.581	29.594
E	15.725	19.980	21.215
F	10.331	11.652	16.736
G	9.083	9.678	10.530
H	40.133	43.270	59.553
Total	3.660.897	3.764.056	3.797.790

<u>Faixa Atraso</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>31/03/2015</u>	<u>30/06/2015</u>
Até 15	3.464.163	3.541.641	3.555.314
De 15 a 60	110.509	128.377	132.787
De 61 a 90	17.407	18.766	23.794
De 91 a 180	29.657	32.466	40.617
Acima de 180	39.161	42.806	45.278
	3.660.897	3.764.056	3.797.790

6.6 Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>31/03/2015</u>	<u>30/06/2015</u>
	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>
Saldo inicial	84.424	82.441	88.175
Constituição (líquido de reversão)	20.828	21.721	37.161
Baixas para prejuízo	(22.811)	(15.987)	(16.621)
Saldo final	82.441	88.175	108.715
Recuperação de créditos baixados	4.609	4.497	5.346

6.7 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 participação significativa no 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.

6.8 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros

Exposições Cedidas

Não foram realizadas cessões de crédito no trimestre findo em 31/03/15.

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

Exposições Adquiridas

Aquisição de operações de crédito, com retenção substancial dos riscos pelo cedente:

<u>Cedente</u>	<u>31/12/2014</u>	<u>31/03/2015</u>	<u>30/06/2015</u>
	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>
Instituição Financeira	7.586	4.335	1.731

Securitização

O Paraná Banco não participa de processos de securitização.

6.9 Risco de Crédito de Contraparte

	<u>31/12/2014</u>	<u>31/03/2015</u>	<u>30/06/2015</u>
Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	880.258	878.884	994.999
Operações Compromissadas - Venda com Compromisso de Recompra	49.451	71.015	125.912
Depósitos Interfinanceiros	703	702	705
Operações a Liquidar de Câmbio - Valor de Reposição	3.782	11.358	3.089
Operações a Liquidar de Câmbio - Ganho Potencial Futuro	28.171	-	40.204
Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira - Mercado a Vista	28.848	36.049	34.640

7 RISCO DE MERCADO

7.1 Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros

O risco de taxa de juros decorre da precificação de ativos e passivos em momentos distintos, oscilações inesperadas na inclinação e forma das curvas de rendimento e alterações na correlação entre as taxas de juros de diferentes instrumentos financeiros.

O Paraná Banco está exposto ao risco de oscilação das taxas de juros quando ocorre um descasamento entre taxas de juros praticadas pelo Banco e as taxas de mercado.

A Instituição procura administrar seus ativos e passivos com controles eficazes, conforme seu porte operacional, para que com isso reduza um possível impacto negativo sobre o resultado da intermediação financeira em função de oscilações nas taxas de juros.

O risco de mercado das atividades de negociação decorre, principalmente, de posições em títulos federais prefixados decorrentes de operações de compra com revenda, da manutenção de títulos federais prefixados na carteira de negociação e de derivativos futuros (DI1) classificados como negociação.

Toda a atividade de negociação é baseada em limites operacionais aprovados pela Diretoria.

O valor de mercado das posições está segregado em “compradas” e “vendidas”.

Esses dois valores dão uma ideia do volume de negócios, mas, não necessariamente, uma visão real do risco.

Limites de posição podem ser estabelecidos em função de um tipo de instrumento específico ou estratégia para que sejam mantidos de acordo com os níveis desejados pela Instituição.

O Paraná Banco utiliza as seguintes metodologias para avaliar o Risco de Mercado, facilitando a análise e percepção sobre o quadro de risco ao qual a instituição está exposta:

Teste de Sensibilidade: As sensibilidades demonstram o impacto da mudança de um determinado parâmetro de mercado sobre o valor da carteira da Instituição. Portanto, elas são uma importante medida para o gerenciamento da exposição e estrutura da carteira do Banco.

Para uma carteira de renda fixa, o efeito da alteração da estrutura a termo da taxa de juros por 1 ponto base (0,01) é a principal medida de sensibilidade.

Teste de Estresse: É um requerimento das autoridades reguladoras. Os cenários generalizam as sensibilidades, pois com o impacto do movimento, uma gama inteira de parâmetros de mercado é considerada ao mesmo tempo.

Os resultados de um teste de estresse dão uma informação complementar da potencial perda da carteira da instituição para cenários de ruptura de mercado, situação está que o modelo padrão de VaR não consegue prever.

Os cenários de estresse são estabelecidos em conjunto com as áreas de Negócio e são revisados periodicamente.

VaR: O Value-at-Risk (valor em risco) de uma carteira representa a máxima perda potencial esperada para um dado nível de confiança e por um determinado período de tempo (holding period), sob condições normais de mercado.

Para o VaR regulatório reportado localmente, por exemplo, o nível de confiança adotado é de 99% e 10 dias de holding period.

Backtesting: O Backtesting é um elemento chave para a validação do modelo interno de risco de mercado adotado pela Instituição, sendo também um requerimento da autoridade reguladora.

Consiste no teste da razão de verossimilhança para testar o número de perdas acima do grau de confiança esperado, servindo para identificar as falhas dos modelos de VaR e os fatores que precisarão de ajustes.

EvE: O Economic Value Equity se caracteriza por ser uma metodologia de mensuração de impactos econômicos, utilizada para cálculo de exposição ao risco de taxas de juros. Esta metodologia consiste em:

- Apurar o valor presente dos fluxos;
- Apurar a *duration* do ativo e do passivo por indexador;
- Determinar a média ponderada baseada nas taxas históricas dos últimos quatro anos;
- Calcular o impacto no ativo e no passivo tendo como base a variação nas taxas de juros; e
- Calcular a exposição através da metodologia EvE.

Os modelos adotados pelo Paraná Banco estão documentados e disponíveis na área de Gestão de Riscos de Mercado e Liquidez.

7.2 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	31/12/2014		31/03/2015		30/06/2015	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	994.167	263.069	974.967	282.586	1.040.166	333.319
Câmbio					39.584	36.494
Ações	18.465	-	19.005	-	19.103	-

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

7.3 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.

Nos Cenários apresentados consideramos choques em relação às curvas de referência de mercado, utilizadas para efetuar a marcação desses produtos.

Até a data base 30/06/15, o teste de sensibilidade era aplicado de acordo com a seguinte regra: (I) choque de 100 bps; (II) 250 bps e (III) 500 bps. A partir de 30/09/15, tendo por objetivo se alinhar aos parâmetros do mercado financeiro, os choques passaram a ser aplicados de acordo com os seguintes critérios: (I) choque de 1 bps; (II) 25 bps e (III) 50 bps.

Sensibilidade

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		30/06/2015		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	75.319	182.980	349.458
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	4.666	10.977	19.934
Cupom de Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros	1	3	6
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	79.986	193.960	369.398

Sensibilidade

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		31/03/2015		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	67.613	164.323	314.010
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	20	52	103
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	3.830	9.004	16.333
Cupom de Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros	3	9	18
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	71.466	173.388	330.464

Sensibilidade

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		31/12/2014		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	69.597	169.104	323.027
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	5	-	29
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	4.183	9.844	17.888
Cupom de Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros	2	5	10
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	73.787	178.953	340.954

7.4 Mensuração de Risco de Investimento

O Paraná Banco apresenta investimentos em empresa distribuidora de títulos e valores mobiliários e em sociedades seguradoras, nas quais detém o controle, e cujas participações estão registradas no ativo permanente da instituição. O intuito desses investimentos é complementar a oferta de produtos realizada pelo Paraná Banco. Deste modo não há investimentos registrados no ativo da instituição com o objetivo de auferir ganho de capital, por essa razão não há política e metodologia de mensuração do risco de investimentos em participações societárias.

7.5 Contabilização e Avaliação das Participações Societárias

As informações financeiras de controladas e controladas em conjunto inicialmente são reconhecidas pelo custo de aquisição e atualizadas pelo Método de Equivalência Patrimonial. Saldos e transações intercompanhias, e quaisquer receitas ou despesas derivadas de transações intercompanhias, são eliminados na preparação das informações financeiras trimestrais consolidadas.

O Paraná Banco não possui controladas e controladas em conjunto com capital aberto em bolsa de valores.

7.6 Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central

	31/12/2014		31/03/2015		30/06/2015	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Derivativos	1.414	206.477	1.455	211.567	1.499	207.384

8 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Informações complementares podem ser obtidas nos seguintes documentos: Demonstrações Financeiras e Relatório Sobre a Revisão de Informações Trimestrais - ITR.