

Gerenciamento de Riscos | 2017

Relatório Quantitativo

Circular 3.678/13

Atualizado até: 2T17



ParanáBanco

Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo

Atualizado até: 2T17

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

CONTEÚDO

1	OBJETIVO.....	3
2	BALANÇO PATRIMONIAL.....	4
3	CONTROLADAS.....	8
4	PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR).....	10
5	RAZÃO DE ALAVANCAGEM.....	11
6	PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA.....	11
7	EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO.....	13
7.1	Carteira de Crédito - Total e Média.....	13
7.2	Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores.....	13
7.3	Carteira de Crédito - Segmentada por Tipo de Exposição ao Risco de Crédito.....	14
7.4	Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico.....	15
7.5	Carteira de Crédito - Montante de Provisões para Perdas e Faixa de Atraso.....	15
7.6	Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas.....	16
7.7	Instrumentos Mitigadores de Risco de Crédito.....	16
7.8	Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros.....	17
7.9	Risco de Crédito de Contraparte.....	17
8	RISCO DE MERCADO.....	18
8.1	Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros.....	18
8.2	Evolução da Carteira de Negociação.....	19
8.3	Análise de Sensibilidade.....	20
8.4	Mensuração de Risco de Investimento.....	21
8.5	Contabilização e Avaliação das Participações Societárias.....	22
8.6	Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central.....	22
9	INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES.....	22

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.

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 PATRMONIAL

Ativo	Banco		Conglomerado	
	30/06/2017	30/06/2016	30/06/2017	30/06/2016
Circulante	2.528.652	2.989.457	2.529.720	2.998.844
Disponibilidades	237	1.456	295	1.481
Aplicações interfinanceiras de liquidez	844.494	943.203	844.494	951.548
Aplicações no mercado aberto	843.990	942.498	843.990	950.843
Aplicações em depósitos interfinanceiros	504	705	504	705
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	182.892	410.491	182.892	410.491
Carteira própria	172.744	390.742	172.744	390.742
Vinculados a prestação de garantia	1.051	5.649	1.051	5.649
Vinculados a compromisso de recompra	8.398	13.373	8.398	13.373
Títulos de capitalização	699	727	699	727
Relações interfinanceiras	590	299	590	299
Pagamentos e recebimentos a liquidar	590	42	590	42
Depósitos no Banco Central	-	257	-	257
Operações de crédito	1.440.381	1.557.076	1.440.381	1.557.076
Operações de crédito - setor privado	1.593.790	1.667.959	1.593.790	1.667.959
Provisão para perdas com operações de crédito	(153.409)	(110.883)	(153.409)	(110.883)
Outros créditos	59.835	45.361	60.845	46.378
Rendas a receber	1.054	743	1.580	1.344
Carteira de câmbio	10.862	14.074	10.862	14.074
Diversos	51.907	42.636	52.391	43.052
Negociação e intermediação de valores	38	25	38	25
Provisão para perdas outros créditos diversos	(4.026)	(12.117)	(4.026)	(12.117)
Outros valores e bens	223	31.571	223	31.571
Outros valores e bens	223	147	223	147
Despesas antecipadas	-	31.424	-	31.424

Não circulante

Realizável a longo prazo	<u>2.155.844</u>	<u>2.206.302</u>	<u>2.155.844</u>	<u>2.206.302</u>
Operações de crédito	<u>2.063.834</u>	<u>2.142.594</u>	<u>2.063.834</u>	<u>2.142.594</u>
Operações de crédito - setor privado	2.084.069	2.157.311	2.084.069	2.157.311
Provisão para perdas com operações de crédito	(20.235)	(14.717)	(20.235)	(14.717)
Outros créditos	<u>88.704</u>	<u>53.473</u>	<u>88.704</u>	<u>53.473</u>
Rendas a receber	-	310	-	310
Diversos	88.704	53.163	88.704	53.163
Outros valores e bens	<u>3.306</u>	<u>10.235</u>	<u>3.306</u>	<u>10.235</u>
Outros valores e bens	3.337	2.004	3.337	2.004
Provisão para desvalorizações	(31)	(102)	(31)	(102)
Despesas antecipadas	-	8.333	-	8.333
Permanente	<u>678.751</u>	<u>632.550</u>	<u>669.827</u>	<u>623.870</u>
Investimentos	<u>669.907</u>	<u>627.058</u>	<u>660.804</u>	<u>618.165</u>
Participação em controladas e coligada no País	669.741	626.894	660.631	617.992
Outros investimentos	183	181	191	191
Provisão para perdas	(17)	(17)	(18)	(18)
Imobilizado de uso	<u>8.844</u>	<u>5.483</u>	<u>9.023</u>	<u>5.693</u>
Imóveis de uso	1.867	1.867	1.867	1.867
Outras imobilizações de uso	16.308	11.329	16.629	11.650
Depreciação acumulada	(9.331)	(7.713)	(9.473)	(7.824)
Intangível	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>12</u>
Ativos intangíveis	-	873	-	12.596
Amortização acumulada	-	(864)	-	(12.584)
Total	<u>5.363.247</u>	<u>5.828.309</u>	<u>5.355.391</u>	<u>5.829.016</u>

	Banco		Conglomerado	
	30/06/2017	30/06/2016	30/06/2017	30/06/2016
Passivo				
Circulante	<u>2.312.631</u>	<u>3.212.849</u>	<u>2.304.775</u>	<u>3.213.556</u>
Depósitos	<u>2.006.884</u>	<u>2.116.361</u>	<u>2.006.883</u>	<u>2.116.360</u>
Depósitos à vista	9.054	10.855	9.053	10.854
Depósitos interfinanceiros	152.578	267.975	152.578	267.975
Depósitos a prazo	1.845.252	1.837.531	1.845.252	1.837.531
Captações no mercado aberto	<u>8.380</u>	<u>13.338</u>	<u>-</u>	<u>13.338</u>
Carteira própria	8.380	13.338	-	13.338
Recursos de aceites e emissão de títulos	<u>168.786</u>	<u>943.607</u>	<u>168.786</u>	<u>943.607</u>
Obrigações por emissão de títulos	168.786	943.607	168.786	943.607
Relações interdependências	<u>-</u>	<u>192</u>	<u>-</u>	<u>192</u>
Relações interfinanceiras	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>-</u>	<u>182</u>
Recebimentos e pagamentos a liquidar	-	182	-	182
Obrigações por repasses no País	<u>21.693</u>	<u>43.151</u>	<u>21.693</u>	<u>43.151</u>
Obrigações por empréstimos	<u>10.778</u>	<u>15.964</u>	<u>10.778</u>	<u>15.964</u>
Outras obrigações	<u>96.110</u>	<u>80.054</u>	<u>96.635</u>	<u>80.762</u>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.033	1.204	2.033	1.204
Sociais e estatutárias	3.278	24.132	3.286	24.132
Fiscais e previdenciárias	46.034	22.577	46.343	23.075
Carteira de câmbio	-	8	-	8
Diversas	44.765	32.133	44.973	32.343

Não circulante

Exigível a longo prazo	<u>1.788.416</u>	<u>1.195.950</u>	<u>1.788.416</u>	<u>1.195.950</u>
Depósitos	<u>969.372</u>	<u>1.019.537</u>	<u>969.372</u>	<u>1.019.537</u>
Depósitos interfinanceiros	727	1.271	727	1.271
Depósitos a prazo	968.645	1.018.266	968.645	1.018.266
Recursos de aceites e emissão de títulos	<u>792.243</u>	<u>129.151</u>	<u>792.243</u>	<u>129.151</u>
Obrigações por emissão de títulos	792.243	129.151	792.243	129.151
Obrigações por repasses do país	<u>11.012</u>	<u>33.792</u>	<u>11.012</u>	<u>33.792</u>
Outras obrigações	<u>15.789</u>	<u>13.470</u>	<u>15.789</u>	<u>13.470</u>
Negociação e intermediação de valores	-	15	-	15
Fiscais e previdenciárias	-	1.023	-	1.023
Diversas	15.789	12.432	15.789	12.432
Resultado de exercícios futuros	<u>12</u>	<u>35</u>	<u>12</u>	<u>35</u>
Patrimônio líquido	<u>1.262.188</u>	<u>1.419.475</u>	<u>1.262.188</u>	<u>1.419.475</u>
Capital social				
De domiciliados no País (A)	745.120	662.332	745.120	662.332
De domiciliados no exterior (A)	23.239	106.027	23.239	106.027
Reserva de capital (C)	-	-	-	-
Reservas de lucros (B)	426.413	666.931	493.564	666.931
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários (C)	265	(191)	265	(191)
Ações em tesouraria (D)	67.151	(15.624)	-	(15.624)
Total	<u>5.363.247</u>	<u>5.828.309</u>	<u>5.355.391</u>	<u>5.829.016</u>

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

3 CONTROLADAS

	30/06/17			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
Controladas				
J. Malucelli Agenciamento e Serviços Ltda. (a)	3.556	1.211	(7)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	9.635	525	283	99,99

	31/12/16			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
Controladas				
J. Malucelli Agenciamento e Serviços Ltda. (a)	3.572	1.211	(77)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	10.110	762	866	99,99

- a) 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.
- b) 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:

(*) 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	30/06/2016		30/09/2016		31/12/2016		31/03/2017		30/06/2017		Ref
	Valor	Transitório	Ref	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	
CAPITAL PRINCIPAL - INSTRUMENTOS E RESERVAS											
Instrumentos elegíveis ao capital principal	768.359		(A)	768.359		768.359		768.359		768.359	(A)
Reservas de Lucro	666.931		(C)	687.197		426.413		459.719		493.564	(B)
Outras Receitas e outras Reservas	-	191	(B)	57		258		265		265	(C)
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.435.100			1.455.613		1.195.031		1.228.343		1.262.189	
CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS											
Ágios pagos na aquisição de investimentos - Expectativa de rentabilidade futura	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998	270	451		-	-	10.123	16.871	7.919	9.899	8.128	10.160
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemelhadas	290.985	335.909		296.500	341.665	321.992	333.152	447.854	211.622	458.427	211.314
Ajustes Regulatórios	11			7		3		-		-	
Ativo permanente Diferido	11			7		3		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	306.890			312.131		332.118		455.773		466.555	
Capital Principal	1.128.210			1.143.482		862.913		772.571		795.633	
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS											
Nível I	1.128.210			1.143.482		862.913		772.571		795.633	
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS											
PR (Nível I + Nível II)	1.128.210			1.143.482		862.913		772.571		795.633	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	4.096.888			4.088.799		3.943.693		3.826.868		3.738.234	
Índice de Capital Principal (ICP)	27,54%			27,97%		21,88%		20,19%		21,28%	
ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL											
Índice de Nível I (IN1)	27,54%			27,97%		21,88%		20,19%		21,28%	
Índice de Basileia (IB)	27,54%			27,97%		21,88%		20,19%		21,28%	
Requerimento mínimo de Capital Principal, incluindo os adicionais de capital (% dos RWA)	4,50%			4,50%		4,50%		4,50%		4,50%	
Capital Principal disponível para suprir o requerimento do Adicional de CP (% dos RWA)	27,54%			27,97%		21,88%		20,19%		21,28%	
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)											
Participações superiores a 10% do CS de assemelhadas a IF não consolidadas	141.919			143.998		118.491		122.042		125.406	
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	7.390			8.210		5.842		16.228		22.638	

Foram excluídas as linhas sem valores a reportar.

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

5 RAZÃO DE ALAVANCAGEM

A Razão de Alavancagem (RA) é calculada de acordo com as diretrizes da Circular nº 3.748, do Banco Central do Brasil, que considera a razão entre Capital de Nível I e Exposição Total.

A Razão de Alavancagem do Paraná Banco em 30/06/2017 é de 16.27%.

CONTA	30/09/16	31/12/16	31/03/17	30/06/17
Razão de Alavancagem (RA)	20,21%	16,21%	15,23%	16,27%
Patrimônio de referência de nível I ajustado para o cálculo da RA	1.143.482	862.913	772.571	795.633
Patrimônio de Referência Nível I (PR_I)	1.143.482	862.913	772.571	795.633
Exposição Total	5.656.894	5.324.580	5.072.344	4.889.204
Itens patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	4.789.243	4.679.632	4.480.880	4.500.597
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	708	703	502	504
Títulos e Valores Mobiliários	289.504	258.771	65.194	160.805
Operações de Crédito	3.697.555	3.604.777	3.572.955	3.504.081
Ajustes prudenciais brutos de passivos fiscais diferidos	296.507	332.118	455.773	466.555
Operações com instrumentos financeiros derivativos	865	865	148	226
Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	865	865	148	226
Operações compromissadas	1.158.730	972.474	1.044.502	852.353
Aplicações em operações compromissadas	1.158.829	972.529	1.044.603	852.371
Ajuste relativo a recompras a liquidar	99	55	101	17
Itens não contabilizados do balanço patrimonial (BP)	4.563	3.726	2.588	2.584
Valor de referência das operações não contabilizadas	13.373	9.187	3.497	3.475
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	-8.810	-5.461	-909	-892

6 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	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	RS Mil	RS Mil	RS Mil	RS Mil	RS Mil
FPR 2%	113	117	12	13	21
FPR 20%	232	16	67	65	19
FPR 50%	567.859	576.787	581.051	596.224	608.993
FPR 75%	1.656.077	1.699.087	1.695.882	1.687.543	1.648.332
FPR 100%	1.024.567	924.709	749.807	585.650	523.582
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	63.937	74.637	86.297	105.901	112.173
FPR 300%	541	-	20.246	5.939	6.096
Valor do RWA Para Risco de Crédito	3.313.326	3.275.354	3.133.362	2.981.334	2.899.215
Valor Total da Parcela RWA_{CPAD}	327.191	323.441	309.419	294.407	286.297
Valor Total da Parcela RWA_{CAM}	706	1.483	1.403	300	20
Valor Total da Parcela RWA_{JUR1}	980	1.136	1.018	967	686
Valor Total da Parcela RWA_{JUR2}	139	197	148	91	59
Valor Total da Parcela RWA_{JUR3}	5	5	7	7	3
Valor Total da Parcela RWA_{JUR4}	4	4	5	5	2
Valor Total da Parcela RWA_{COM}	2	2	2	2	1
Valor Total da Parcela RWA_{ACS}	1.234	914	848	2	1
Valor Total da Parcela RWA_{OPAD}	74.307	76.588	76.588	76.837	76.837
Valor Total da Parcela R_{BAN}	172.624	186.503	169.365	139.783	86.628
PR Mínimo Requerido para o RWA	404.568	403.769	389.440	372.619	363.907
Margem Sobre o PR Requerido	723.642	739.713	473.474	418.585	449.847
Índice de Basileia	27,54%	27,97%	21,88%	20,19%	21,28%

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	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR -100%	-	-	-	-	-
FPR 100%	185.250	188.674	205.488	118.589	124.241
FPR 250%	354.799	359.996	296.226	255.713	252.738

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.

7 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO**7.1 Carteira de Crédito - Total e Média**

Descrição	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Carteira total na data-base	3.856.674	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244
Carteira média no trimestre	3.893.182	3.872.807	3.840.914	3.786.004	3.729.282

7.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017
10 maiores devedores	127.524	119.230	102.153	93.608	78.906
% sobre total da carteira de op. de crédito	3%	3%	3%	2%	2%
100 maiores devedores seguintes	240.151	203.793	165.530	130.360	99.101
% sobre total da carteira de op. de crédito	6%	5%	4%	3%	3%

7.3 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>30/06/2016</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>
Pessoa Física - Consignado	3.224.542	3.301.979	3.304.033	3.304.099	3.269.483
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	293.101	252.149	194.448	153.265	110.134
Pessoa Física - Cartão de Crédito	164.480	166.584	184.509	206.010	213.553
Pessoa Jurídica - Outros	85.188	67.348	56.988	47.544	41.577
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	65.099	63.302	58.338	54.268	50.697
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	15.773	12.099	12.152	12.322	10.705
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	8.473	6.475	4.237	3.599	2.073
Pessoa Física - Outros	18	26	39	20	22
Total	3.856.674	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244

7.4 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

Carteira a vencer

	Vencido	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	
						30/06/2017	30/06/2016
Público Municipal	-	-	-	-	-	-	18.024
Rural	-	-	-	-	-	-	8.873
Indústria	1.321	20.507	13.110	4.567	-	39.505	110.150
Comércio	2.797	5.256	5.976	3.121	-	17.150	56.055
Serviços	5.268	22.593	40.382	80.423	-	148.666	258.901
Títulos e créditos a receber	-	9.680	-	-	-	9.680	15.631
Pessoa física	367.640	351.430	768.215	1.231	1.944.727	3.483.243	3.389.040
Total - 30/06/17	<u>377.026</u>	<u>409.466</u>	<u>827.683</u>	<u>89.342</u>	<u>1.994.727</u>	<u>3.698.244</u>	<u>3.856.674</u>
Total - 30/06/16	<u>342.945</u>	<u>460.288</u>	<u>896.130</u>	<u>1.359.656</u>	<u>797.655</u>	<u>3.856.674</u>	

7.5 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	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017
A	3.167.189	3.105.670	3.117.615	3.164.120	3.145.872
B	315.337	360.421	185.701	164.323	135.837
C	166.282	134.662	220.767	206.345	178.704
D	33.888	57.801	59.445	35.718	38.697
E	66.640	100.461	43.423	34.704	24.787
F	24.541	18.290	61.762	34.285	50.768
G	15.678	16.155	20.089	20.400	35.906
H	67.119	76.502	105.942	121.232	87.673
Total	3.856.674	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244

Faixa Atraso	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017
Até 15*	3.513.729	3.438.787	3.336.551	3.335.725	3.321.218
De 16 a 60	169.420	212.987	246.051	240.682	218.904
De 61 a 90	26.795	42.287	39.876	28.921	33.683
De 91 a 180	80.264	109.344	95.497	60.456	48.691
Acima de 180	66.466	66.557	96.769	115.343	75.748
	3.856.674	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244

7.6 Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas

Descrição	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017
Saldo inicial	132.543	137.717	156.040	193.922	190.286
Constituição (líquido de reversão)	40.882	47.010	65.712	40.914	27.129
Baixas para prejuízo	(35.708)	(28.687)	(27.830)	(44.550)	(39.745)
Saldo final	137.717	156.040	193.922	190.286	177.670
Recuperação de créditos baixados	6.459	8.329	8.138	6.487	10.857

7.7 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.

7.8 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros

Exposições Cedidas

Não foram realizadas cessões de crédito no trimestre findo em 30/06/2017.

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

Exposições Adquiridas

Não foram realizadas aquisições de ativos no trimestre findo em 30/06/2017.

Securitização

O Paraná Banco não participa de processos de securitização.

7.9 Risco de Crédito de Contraparte

	30/06/2016	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017
Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	950.844	1.158.829	972.529	1.016.500	852.371
Operações Compromissadas - Venda com Compromisso de Recompra	13.373	69.326	46.141	100.090	8.398
Depósito Interfinanceiros	705	708	703	502	504
Operações a Liquidar de Câmbio - Valor de Reposição	-	-	-	11.342	10.665
Operações a Liquidar de Câmbio - Ganho Potencial Futuro	-	-	-	11.342	10.665
Operações a Liq. de Compra de de Moeda Estrangeira Mercado a Vista	13.723	11.875	11.667	-	-

8 RISCO DE MERCADO

8.1 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.

8.2 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	30/06/2016		30/09/2016		30/12/2016		31/03/2017		30/06/2017	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.326.697	239.595	1.457.912	208.173	1.098.904	189.463	1.244.080	128.091	1.056.996	8.380
Câmbio	13.663	15.645	11.779	8.056	11.619	8.124	10.435	11.183	10.641	10.685
Ações	7.950	-	5.688	-	5.381	-	-	-	-	-
Demais Fatores	11	-	10	-	14	-	13	-	6	-

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

8.3 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.

Carteira	Exposições	30/06/2017		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	1.062	26.405	52.525
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	39	974	1.928
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	1.101	27.379	54.454

Carteira	Exposições	31/03/2017		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	1.087	27.031	53.767
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	42	1.033	2.044
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	1.129	28.064	55.810

Carteira	Exposições	31/12/2016		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	1.023	25.436	50.595
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	43	1.057	2.091
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros	0	9	17
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	1.066	26.501	52.704

Carteira	Exposições	30/09/2016		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	1.009	25.084	49.895
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	49	1.220	2.414
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros	-	10	19
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	1.058	26.314	52.328

Sensibilidade

Carteira	Exposições	30/06/2016		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	883	21.965	43.709
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	50	1.236	2.447
Cupom de Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	933	23.202	46.156

8.4 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.

8.5 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.

8.6 Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central

	30/06/2016		30/09/2016		30/12/2016		31/03/2017		30/06/2017	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Derivativos	24.305	226.257	25.290	138.946	26.159	143.355	27.237	-	27.992	-

9 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

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