

Gerenciamento de Riscos | 2017

Relatório Quantitativo

Circular 3.678/13

Atualizado até: 3T17



ParanáBanco

Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo

Atualizado até: 3T17

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

CONTEÚDO

1	OBJETIVO	3
2	CONTROLADAS	3
3	PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)	4
4	RAZÃO DE ALAVANCAGEM	5
5	PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA	5
6	EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO	7
6.1	Carteira de Crédito - Total e Média	7
6.2	Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores	7
6.3	Carteira de Crédito - Segmentada por Tipo de Exposição ao Risco de Crédito	8
6.4	Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico	9
6.5	Carteira de Crédito - Montante de Provisões para Perdas e Faixa de Atraso	9
6.6	Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas	10
6.7	Instrumentos Mitigadores de Risco de Crédito	10
6.8	Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros	11
6.9	Risco de Crédito de Contraparte	11
7	RISCO DE MERCADO	12
7.1	Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros	12
7.2	Evolução da Carteira de Negociação	13
7.3	Análise de Sensibilidade	14
7.4	Mensuração de Risco de Investimento	15
7.5	Contabilização e Avaliação das Participações Societárias	15
7.6	Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central	16
8	INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES	16

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 CONTROLADAS

Controladas	30/09/17			% de participação
	Ativo	Passivo	Resultado	
J. Malucelli Agenciamento e Serviços Ltda. (a)	3.539	1.211	(17)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	9.951	644	197	99,99

Controladas	31/12/16			% de participação
	Ativo	Passivo	Resultado	
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

- Tem por objeto social o controle e implantação de correspondentes do Banco e fornecimento de estrutura própria para atendimento ao público nas localidades de interesse do Banco.
- 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.

3 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

Descrição	30/09/2016		31/12/2016		31/03/2017		30/06/2017		30/09/2017	
	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório
CAPITAL PRINCIPAL - INSTRUMENTOS E RESERVAS										
Instrumentos elegíveis ao capital principal	768.359		768.359		768.359		768.359		768.359	
Reservas de Lucro	687.197		426.413		459.719		493.564		504.502	
Outras Receitas e outras Reservas	57		258		265		265		27	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.455.613		1.195.031		1.228.343		1.262.189		1.272.888	
CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS										
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998	-	-	10.123	16.871	7.919	9.899	8.128	10.160	826	1.033
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal	15.624		-		-		-		-	
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemelhadas	296.500	341.665	321.992	333.152	447.854	211.622	458.427	211.314	468.938	215.003
Ajustes Regulatórios	7		3		-		-		-	
Ativo permanente Diferido	7		3		-		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	312.131		332.118		455.773		466.555		469.764	
Capital Principal	1.143.482		862.913		772.571		795.633		803.123	
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
Nível I	1.143.482		862.913		772.571		795.633		803.123	
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
PR (Nível I + Nível II)	1.143.482		862.913		772.571		795.633		803.123	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	4.088.799		3.943.693		3.826.868		3.738.234		3.751.630	
Índice de Capital Principal (ICP)	27,97%		21,88%		20,19%		21,28%		21,41%	
ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL										
Índice de Nível I (IN1)	27,97%		21,88%		20,19%		21,28%		21,41%	
Índice de Basileia (IB)	27,97%		21,88%		20,19%		21,28%		21,41%	
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)	27,97%		21,88%		20,19%		21,28%		21,41%	
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)										
Participações superiores a 10% do CS de assemelhadas a IF não consolidadas	143.998		118.491		122.042		125.406		127.206	
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	8.210		5.842		16.228		22.638		22.700	

Foram excluídas as linhas sem valores a reportar.

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

4 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 30/09/2017 é de 16,09%.

CONTA	31/12/16	31/03/17	30/06/17	30/09/17
Razão de Alavancagem (RA)	16,21%	15,23%	16,27%	16,09%
Patrimônio de referência de nível I ajustado para o cálculo da RA	862.913	772.571	795.633	803.123
Patrimônio de Referência Nível I (PR_I)	862.913	772.571	795.633	803.123
Exposição Total	5.324.580	5.072.344	4.889.204	4.889.204
Itens patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	4.679.632	4.480.880	4.500.597	4.992.170
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	703	502	504	506
Títulos e Valores Mobiliários	258.771	65.194	160.805	164.399
Operações de Crédito	3.604.777	3.572.955	3.504.081	3.504.456
Ajustes prudenciais brutos de passivos fiscais diferidos	332.118	455.773	466.555	469.764
Operações com instrumentos financeiros derivativos	865	148	226	281
Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	865	148	226	281
Operações compromissadas	972.474	1.044.502	852.353	955.985
Aplicações em operações compromissadas	972.529	1.044.603	852.371	956.003
Ajuste relativo a recompras a liquidar	55	101	17	18
Itens não contabilizados do balanço patrimonial (BP)	3.726	2.588	2.584	995
Valor de referência das operações não contabilizadas	9.187	3.497	3.475	1.572
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	-5.461	-909	-892	-577

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	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 2%	117	12	13	21	24
FPR 20%	16	67	65	19	50
FPR 50%	576.787	581.051	596.224	608.993	645.031
FPR 75%	1.699.087	1.695.882	1.687.543	1.648.332	1.614.140
FPR 100%	924.709	749.807	585.650	523.582	500.113
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	74.637	86.297	105.901	112.173	108.729
FPR 300%	-	20.246	5.939	6.096	620
Valor do RWA Para Risco de Crédito	3.275.354	3.133.362	2.981.334	2.899.215	2.868.706
Valor Total da Parcela RWA_{CPAD}	323.441	309.419	294.407	286.297	283.285
Valor Total da Parcela RWA_{CAM}	1.483	1.403	300	20	4
Valor Total da Parcela RWA_{JUR1}	1.136	1.018	967	686	1.040
Valor Total da Parcela RWA_{JUR2}	197	148	91	59	14
Valor Total da Parcela RWA_{JUR3}	5	7	7	3	3
Valor Total da Parcela RWA_{JUR4}	4	5	5	2	2
Valor Total da Parcela RWA_{COM}	2	2	2	1	1
Valor Total da Parcela RWA_{ACS}	914	848	2	1	1
Valor Total da Parcela RWA_{OPAD}	76.588	76.588	76.837	76.837	80.605
Valor Total da Parcela R_{BAN}	186.503	169.365	139.783	86.628	46.332
PR Mínimo Requerido para o RWA	403.769	389.440	372.619	363.907	364.955
Margem Sobre o PR Requerido	739.713	473.474	418.585	449.847	456.098
Índice de Basileia	27,97%	21,88%	20,19%	21,28%	21,41%

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	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 100%	188.674	205.488	118.589	124.241	127.193
FPR 250%	359.996	296.226	255.713	252.738	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.

6 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO

6.1 Carteira de Crédito - Total e Média

Descrição	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Carteira total na data-base	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244	3.696.728
Carteira média no trimestre	3.872.807	3.840.914	3.786.004	3.729.282	3.685.960

6.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017
10 maiores devedores	119.230	102.153	93.608	78.906	64.083
% sobre total da carteira de op. de crédito	3%	3%	2%	2%	2%
100 maiores devedores seguintes	203.793	165.530	130.360	99.101	61.226
% sobre total da carteira de op. de crédito	5%	4%	3%	3%	2%

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>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>
Pessoa Física - Consignado	3.301.979	3.304.033	3.304.099	3.269.483	3.308.551
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	252.149	194.448	153.265	110.134	90.439
Pessoa Física - Cartão de Crédito	166.584	184.509	206.010	213.553	214.649
Pessoa Jurídica - Outros	67.348	56.988	47.544	41.577	35.191
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	63.302	58.338	54.268	50.697	44.211
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	12.099	12.152	12.322	10.705	2.984
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	6.475	4.237	3.599	2.073	686
Pessoa Física - Outros	26	39	20	22	17
Total	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244	3.696.728

6.4 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

	Vencida	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	
						30/09/2017	31/12/2016
Rural	-	-	-	-	-	-	6.841
Indústria	741	7.825	11.802	7.007	2.121	29.496	68.558
Comércio	3	4.883	4.675	3.031	-	12.592	33.513
Serviços	12.524	7.714	24.752	76.844	47	121.881	210.094
Títulos e créditos a receber	-	9.542	-	-	-	9.542	7.056
Pessoa física	<u>359.832</u>	<u>350.340</u>	<u>775.128</u>	<u>1.193.189</u>	<u>844.728</u>	<u>3.523.217</u>	<u>3.488.682</u>
Total – 30/09/17	<u>373.100</u>	<u>380.304</u>	<u>816.357</u>	<u>1.280.071</u>	<u>846.896</u>	<u>3.696.728</u>	<u>3.814.744</u>
Total – 31/12/16	<u>478.193</u>	<u>401.633</u>	<u>832.449</u>	<u>1.277.502</u>	<u>824.967</u>	<u>3.814.744</u>	

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	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017
A	3.105.670	3.117.615	3.164.120	3.145.872	3.188.351
B	360.421	185.701	164.323	135.837	114.575
C	134.662	220.767	206.345	178.704	67.674
D	57.801	59.445	35.718	38.697	135.355
E	100.461	43.423	34.704	24.787	30.625
F	18.290	61.762	34.285	50.768	27.805
G	16.155	20.089	20.400	35.906	57.720
H	76.502	105.942	121.232	87.673	74.623
Total	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244	3.696.728

Faixa Atraso	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017
Até 15*	3.438.787	3.336.551	3.335.725	3.321.218	3.323.628
De 16 a 60	212.987	246.051	240.682	218.904	109.888
De 61 a 90	42.287	39.876	28.921	33.683	130.856
De 91 a 180	109.344	95.497	60.456	48.691	64.598
Acima de 180	66.557	96.769	115.343	75.748	67.758
	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244	3.696.728

* Inclui vencidos até 15 dias mais carteira a vencer.

6.6 Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas

<u>Descrição</u>	<u>30/09/2016</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>
Saldo inicial	137.717	156.040	193.922	190.286	177.670
Constituição (líquido de reversão)	47.010	65.712	40.914	27.129	35.094
Baixas para prejuízo	(28.687)	(27.830)	(44.550)	(39.745)	(29.220)
Saldo final	156.040	193.922	190.286	177.670	183.544
Recuperação de créditos baixados	8.329	8.138	6.487	10.857	7.195

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 30/09/2017.

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 30/09/2017.

Securitização

O Paraná Banco não participa de processos de securitização.

6.9 Risco de Crédito de Contraparte

	30/09/2016	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017
Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	1.158.829	972.529	1.016.500	852.371	956.003
Operações Compromissadas - Venda com Compromisso de Recompra	69.326	46.141	100.090	8.398	8.627
Depósito Interfinanceiros	708	703	502	504	506
Operações a Liquidar de Câmbio - Valor de Reposição	-	-	11.342	10.665	2.787
Operações a Liquidar de Câmbio - Ganho Potencial Futuro	-	-	11.342	10.665	2.787
Operações a Liq. de Compra de de Moeda Estrangeira Mercado a Vista	11.875	11.667	-	-	-

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	30/09/2016		30/12/2016		31/03/2017		30/06/2017		30/09/2017	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.457.912	208.173	1.098.904	189.463	1.244.080	128.091	1.056.996	8.380	1.175.348	8.608
Câmbio	11.779	8.056	11.619	8.124	10.435	11.183	10.641	10.685	-	2.219
Ações	5.688	-	5.381	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	10	-	14	-	13	-	6	-	6	-

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.

Carteira	Exposições	30/09/2017		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	1.138	28.295	56.279
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	39	960	1.900
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	1.177	29.255	58.179

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	30/12/2016		
		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

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

	30/09/2016		30/12/2016		31/03/2017		30/06/2017		30/09/2017	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Futuro de Taxa de Juros (DI1)	25.290	138.946	26.159	143.355	27.237	-	27.992	-	38.815	-
Futuro de IPCA (DAP)									15.037	-

8 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

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