

Gerenciamento de Riscos | 2012

Relatório Quantitativo

Circular 3.477/09

Atualizado até: 4T12



ParanáBanco

Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo

Atualizado Até: 4º Trimestre de 2012

(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 DE REFERÊNCIA EXIGIDO (PRE)	3
4	EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO	4
4.1	Carteira total e carteira média	4
4.2	Carteira por setor econômico.....	5
4.3	Exposição dos dez maiores clientes.....	5
4.4	Montante de provisões para perdas.....	5
4.5	Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito	5
4.6	Montante das operações em atraso	6
4.7	Evolução da carteira	6
4.8	Instrumentos mitigadores de risco de crédito	6
4.9	Operações Compromissadas e Instrumentos Financeiros Derivativos.....	7
4.10	Operações de Venda ou Transferência de Ativos Financeiros	7
5	RISCO DE MERCADO	8
5.1	Carteira de Negociação	8
5.2	Operações Não Classificadas na Carteira de Negociação	8
5.3	Gráfico - Back Testing.....	8
5.4	Análise de Sensibilidade	9
5.5	Instrumentos Financeiros Derivativos	11

1 OBJETIVO

Divulgar informações quantitativas, referentes ao 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
	<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>
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
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
Patrimônio Líquido	1.091.513	1.095.196	1.093.513	1.120.316	1.133.621	1.160.800	1.215.270
(-) Ativo permanente diferido	332	291	250	285	343	576	658
(-) Ajuste ao valor de mercado*	(764)	1.651	866	1.213	20	149	44
Patrimônio de Referência Nível II	(764)	1.651	866	1.213	20	149	44

* TVM e Derivativos

3 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA EXIGIDO (PRE)

Demonstramos abaixo os seguintes valores:

P_{EPR} = Parcela referente às exposições ponderadas pelo fator de ponderação de risco a elas atribuído do Patrimônio de Referência Exigido (PRE), segmentado pelos Fatores de Ponderação de Risco (FPR).

EPR = Somatório dos produtos das exposições pelos respectivos FPR.

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.

P_{OPR} = Parcela referente ao risco operacional.

R_{BAN} = Montante do PR apurado para cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação.

Descrição	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 20%	98	124	26	115	299	116	2
FPR 50%	9.302	7.673	7.302	6.213	11.436	9.661	5.183
FPR 75%	-	-	1.040.881	924.747	909.738	931.301	984.865
FPR 100%	2.462.010	1.709.527	1.091.926	1.123.422	1.096.561	1.104.848	1.202.184
FPR 150%	-	1.170.027	-	-	-	-	-
FPR 300%	-	-	423.098	1.337.676	1.973.479	2.020.186	1.923.000
Valor do EPR	2.471.410	2.887.352	2.563.232	3.392.173	3.991.512	4.066.113	4.115.234
Valor Total da Parcela P_{EPR}	271.855	317.609	281.956	373.139	439.066	447.272	452.676
Valor Total da Parcela P _{JUR}	-	1	2	9	7	7	-
Valor Total da Parcela P _{OPR}	32.397	32.320	32.320	35.273	35.273	40.514	40.514
Valor Total da Parcela R _{BAN}	36.095	45.213	38.965	101.119	113.428	28.853	169.437
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	304.252	349.930	314.278	408.421	474.347	487.794	493.190
Valor da Margem	750.833	699.763	740.020	610.492	545.503	643.577	551.985
Índice de Basileia	39,45%	34,42%	38,27%	30,17%	26,28%	26,16%	27,09%

O índice de Basileia é apurado de acordo com a seguinte fórmula:

$$IB = \frac{PR \cdot 100}{\left\{ EPR + \left[\frac{1}{F} \cdot (P_{CAM} + P_{JUR} + P_{COM} + P_{ACS} + P_{OPR}) \right] \right\}}$$

Onde F = fator aplicável ao EPR, nos termos da Circular nº 3.360, de 2007.

4 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO

4.1 Carteira total e carteira média

Descrição	2º Trim. 2011	3º Trim. 2011	4º Trim. 2011	1º Trim. 2012	2º Trim. 2012	3º Trim. 2012	4º Trim. 2012
	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
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
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

4.2 Carteira 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
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Público estadual	48	85	59	-	-	-	-
Rural	-	1.441	-	3.562	4.110	2.608	4.753
Indústria	64.016	69.065	66.153	72.448	76.184	87.668	108.422
Comércio	31.212	37.061	52.453	60.370	48.331	63.218	69.277
Serviços	112.322	143.579	145.368	136.199	171.845	162.617	159.220
Pessoa física	1.566.013	1.604.292	1.646.741	1.803.557	1.936.725	1.979.426	2.053.447
Total	1.773.611	1.855.523	1.910.774	2.076.136	2.237.195	2.295.537	2.395.119

4.3 Exposição dos dez maiores clientes

Descrição	30/06/2011	30/09/2011	31/12/2011	31/03/2012	30/06/2012	30/09/2012	31/12/2012
	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
% sobre o total da carteira de op. de crédito	4,27%	5,43%	5,91%	4,98%	5,06%	4,63%	4,76%
50 maiores devedores seguintes	107.591	121.394	126.200	141.596	144.818	155.725	157.592
% sobre o total da carteira de op. de crédito	6,06%	6,54%	6,60%	6,82%	6,47%	6,78%	6,58%

4.4 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

4.5 Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito

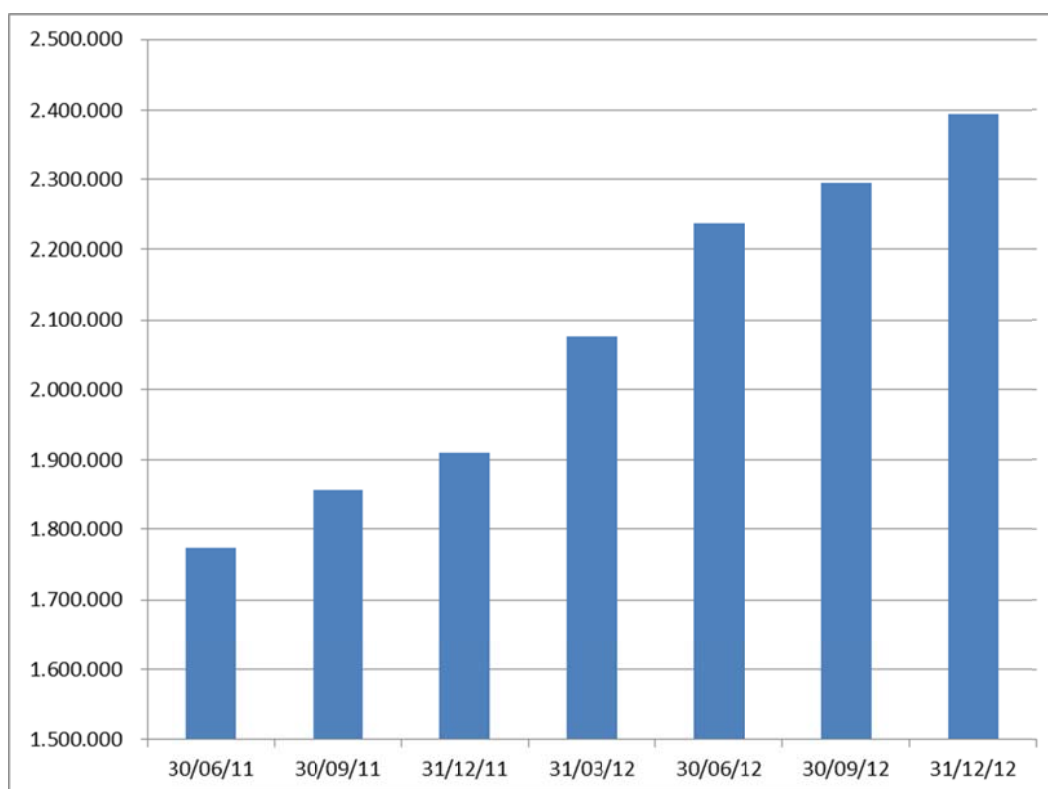
Descrição	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre
	2011	2011	2011	2012	2012	2012	2012
	R\$ Mil						
Saldo inicial	51.198	57.091	59.983	64.973	68.829	70.375	70.294
Constituição (líquido de reversão)	17.447	13.377	18.875	17.749	17.037	16.037	16.759
Baixas para prejuízo	(11.554)	(10.485)	(13.885)	(13.893)	(15.491)	(16.118)	(14.410)
Saldo final	57.091	59.983	64.973	68.829	70.375	70.294	72.643
Recuperação de créditos baixados	2.803	2.865	2.857	2.330	3.228	3.395	3.537

4.6 Montante das operações 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
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Até 60 dias	1.707.128	1.782.521	1.833.201	1.995.685	2.154.489	2.214.447	2.311.893
De 61 a 90 dias	14.273	15.315	14.587	17.055	16.603	15.759	14.357
De 91 a 180 dias	24.854	25.222	27.566	25.392	30.841	30.601	32.134
Acima de 180 dias	27.356	32.465	35.420	38.004	35.262	34.730	36.735
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

4.7 Evolução da carteira



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
	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
Letras Financeiras do Tesouro	80.000	57.901	97.301	337.957	152.837	171.212	28.008
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	286.095
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	128.612
Posição Financiada							
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	-
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	-

4.10 Operações de Venda ou Transferência de Ativos Financeiros

Não foram realizadas cessões de crédito no exercício findo em 31 de dezembro de 2012.

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

5 RISCO DE MERCADO

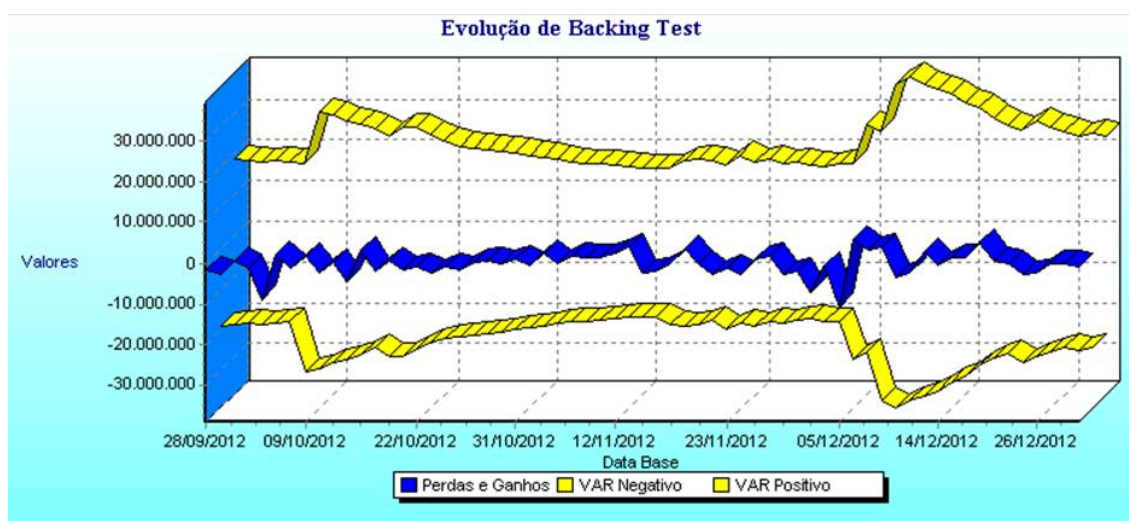
5.1 Carteira de Negociação

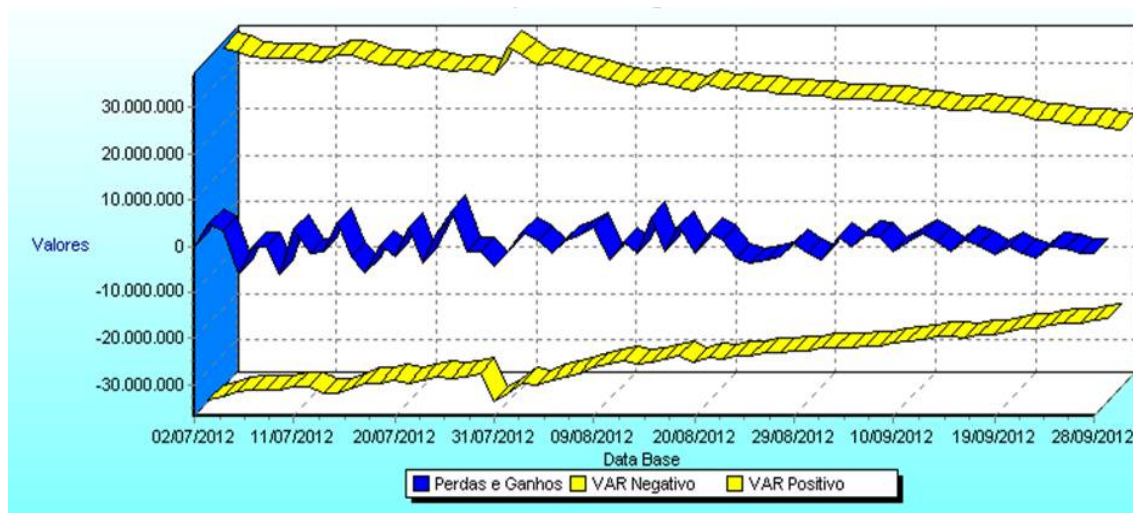
Não existem posições relevantes classificadas como negociação.

5.2 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
	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
Cupons Cambiais	-	-	-	-	-	-	-
Moedas Estrangeiras	-	-	-	-	-	-	-
Índices de Preços	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-
VaR	9.792	44.371	22.378	22.894	37.542	18.870	24.191
SVaR por Grupo de Fatores de Risco							
Taxa de Juros	-	-	110.120	120.185	135.994	137.602	141.821
Cupons Cambiais	-	-	-	-	-	-	-
Moedas Estrangeiras	-	-	-	-	-	-	-
Índices de Preços	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-
SVaR	-	-	110.120	120.185	135.994	137.602	141.821
VaR Máximo	15.234	55.754	44.257	45.334	57.185	36.872	39.299
SVaR Máximo	-	-	181.644	161.993	135.994	138.323	142.755
VaR Médio	11.726	27.148	28.537	22.109	39.098	28.441	28.682
SVaR Médio	-	-	175.977	115.176	129.326	137.377	141.523
VaR Mínimo	8.806	7.418	19.957	17.277	22.078	18.870	17.833
SVaR Mínimo	-	-	110.120	109.595	120.757	135.789	136.727

5.3 Gráfico - Back Testing





5.4 Análise de Sensibilidade

Para analisar a sensibilidade, foram considerados cenários de estresse dos fatores de risco que compõem todas as operações.

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		
		31/12/2012		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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

Carteira Banking	Exposições	Cenários - R\$ Mil		
		30/09/2012		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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

Carteira Banking	Exposições	Cenários - R\$ Mil		
		30/06/2012		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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

Carteira Banking	Exposições	Cenários - R\$ Mil		
		31/03/2012		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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

Carteira Banking	Exposições	Cenários - R\$ Mil		
		31/12/2011		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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

Carteira Banking	Exposições	Cenários - R\$ Mil		
		30/09/2011		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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 Instrumentos Financeiros Derivativos

O Paraná Banco não opera com Instrumentos Financeiros Derivativos.