



Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo **4T17**

Circular Bacen 3.678/13

Gerenciamento de Riscos**Relatório Quantitativo**

Atualizado até: 4T17

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

1	OBJETIVO.....	3
2	BALANÇOS PATRIMONIAIS	4
3	CONTROLADAS	8
4	PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)	9
5	RAZÃO DE ALAVANCAGEM.....	10
6	PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA.....	10
7	EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO	12
7.1	Carteira de Crédito - Total e Média	12
7.2	Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores	12
7.3	Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico.....	13
7.4	Carteira de Crédito - Montante de Provisões para Perdas e Faixa de Atraso.....	14
7.5	Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas.....	14
7.6	Instrumentos Mitigadores de Risco de Crédito	15
7.7	Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros.....	15
7.8	Risco de Crédito de Contraparte	16
8	RISCO DE MERCADO.....	16
8.1	Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros.....	16
8.2	Evolução da Carteira de Negociação	17
8.3	Análise de Sensibilidade	18
8.4	Mensuração de Risco de Investimento.....	19
8.5	Contabilização e Avaliação das Participações Societárias	20
8.6	Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central.....	20
9	INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES.....	20

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 BALANÇOS PATRIMONIAIS

Ativo	Banco		Conglomerado	
	2017	2016	2017	2016
Circulante	<u>2.549.084</u>	<u>2.879.876</u>	<u>2.550.609</u>	<u>2.889.779</u>
Disponibilidades	293	915	347	939
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>921.763</u>	<u>963.645</u>	<u>921.763</u>	<u>972.732</u>
Aplicações no mercado aberto	921.255	963.442	921.255	972.529
Aplicações em depósitos interfinanceiros	508	203	508	203
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	<u>190.275</u>	<u>327.789</u>	<u>190.275</u>	<u>327.789</u>
Carteira própria	179.522	280.943	179.522	280.943
Vinculados a compromisso de recompra	8.893	46.141	8.893	46.141
Vinculados a prestação de garantia	1.197	-	1.197	-
Títulos de capitalização	663	705	663	705
Operações de crédito	<u>1.360.616</u>	<u>1.524.749</u>	<u>1.360.616</u>	<u>1.524.749</u>
Operações de crédito - setor privado	1.531.804	1.693.048	1.531.804	1.693.048
Provisão para perdas com operações de crédito	(171.188)	(168.299)	(171.188)	(168.299)
Outros créditos	<u>76.137</u>	<u>41.528</u>	<u>77.608</u>	<u>42.320</u>
Rendas a receber	13.357	1.277	14.397	1.743
Negociação e intermediação de valores	10	-	10	-
Carteira de câmbio	99	12.144	99	12.144
Diversos	67.324	31.394	67.755	31.720
Provisão para perdas outros créditos diversos	(4.653)	(3.287)	(4.653)	(3.287)
Outros valores e bens	<u>-</u>	<u>21.250</u>	<u>-</u>	<u>21.250</u>
Outros valores e bens	-	122	-	122
Despesas antecipadas	-	21.128	-	21.128

Não circulante

Realizável a longo prazo	<u>2.220.524</u>	<u>2.168.577</u>	<u>2.220.524</u>	<u>2.168.577</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>-</u>	<u>500</u>	<u>-</u>	<u>500</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	500	-	500
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	<u>-</u>	<u>607</u>	<u>-</u>	<u>607</u>
Vinculados a prestação de garantia	-	607	-	607
Operações de crédito	<u>2.115.999</u>	<u>2.080.152</u>	<u>2.115.999</u>	<u>2.080.152</u>
Operações de crédito - setor privado	2.140.659	2.102.488	2.140.659	2.102.488
Provisão para perdas com operações de crédito	(24.660)	(22.336)	(24.660)	(22.336)
Outros créditos	<u>100.096</u>	<u>78.083</u>	<u>100.096</u>	<u>78.083</u>
Rendas a receber	-	-	-	-
Diversos	100.096	78.083	100.096	78.083
Provisão para outros créditos diversos	-	-	-	-
Outros valores e bens	<u>4.429</u>	<u>9.235</u>	<u>4.429</u>	<u>9.235</u>
Outros valores e bens	4.540	3.337	4.540	3.337
Provisão para desvalorizações	(111)	(31)	(111)	(31)
Despesas antecipadas	-	5.929	-	5.929
Permanente	<u>689.489</u>	<u>660.293</u>	<u>680.174</u>	<u>651.149</u>
Investimentos	<u>681.681</u>	<u>655.310</u>	<u>672.205</u>	<u>645.971</u>
Participação em controladas e coligada no País	681.615	655.144	672.132	645.796
Outros investimentos	83	183	91	193
Provisão para perdas	(17)	(17)	(18)	(18)
Imobilizado de uso	<u>7.808</u>	<u>4.982</u>	<u>7.969</u>	<u>5.175</u>
Imóveis de uso	1.867	1.867	1.867	1.867
Outras imobilizações de uso	15.244	11.583	15.558	11.903
Depreciação acumulada	(9.303)	(8.468)	(9.456)	(8.595)
Intangível	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
Ativos intangíveis	-	873	-	12.596
Amortização acumulada	-	(872)	-	(12.593)
Total	<u>5.459.097</u>	<u>5.708.746</u>	<u>5.451.307</u>	<u>5.709.505</u>

	<u>Banco</u>		<u>Conglomerado</u>	
	2017	2016	2017	2016
Passivo				
Circulante	<u>2.467.620</u>	<u>2.798.325</u>	<u>2.459.830</u>	<u>2.799.084</u>
Depósitos	<u>1.779.996</u>	<u>2.171.278</u>	<u>1.779.985</u>	<u>2.171.275</u>
Depósitos à vista	8.138	20.180	8.127	20.177
Depósitos interfinanceiros	118.392	274.216	118.392	274.216
Depósitos a prazo	1.653.466	1.876.882	1.653.466	1.876.882
Captações no mercado aberto	<u>8.874</u>	<u>46.086</u>	<u>-</u>	<u>46.086</u>
Carteira própria	8.874	46.086	-	46.086
Recursos de aceites e emissão de títulos	<u>501.195</u>	<u>465.347</u>	<u>501.195</u>	<u>465.347</u>
Obrigações por emissão de títulos	501.195	465.347	501.195	465.347
Obrigações por repasses no País	12.788	32.557	12.788	32.557
Obrigações por empréstimos no exterior	-	8.261	-	8.261
Outras obrigações	<u>164.767</u>	<u>74.796</u>	<u>165.862</u>	<u>75.558</u>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	884	818	884	818
Sociais e estatutárias	26.562	20.076	26.800	20.155
Fiscais e previdenciárias	70.196	5.061	70.590	5.545
Negociação e intermediação de valores	-	3	-	3
Diversas	67.125	48.838	67.588	49.037

Não circulante

Exigível a longo prazo	<u>1.705.974</u>	<u>1.715.360</u>	<u>1.705.974</u>	<u>1.715.360</u>
Depósitos	<u>685.558</u>	<u>1.187.497</u>	<u>685.558</u>	<u>1.187.497</u>
Depósitos interfinanceiros	380	1.525	380	1.525
Depósitos a prazo	685.178	1.185.972	685.178	1.185.972
Recursos de aceites e emissão de títulos	<u>992.723</u>	<u>494.688</u>	<u>992.723</u>	<u>494.688</u>
Obrigações por emissão de títulos	992.723	494.688	992.723	494.688
Obrigações por repasses do país	<u>6.586</u>	<u>20.469</u>	<u>6.586</u>	<u>20.469</u>
Outras obrigações	<u>21.107</u>	<u>12.706</u>	<u>21.107</u>	<u>12.706</u>
Fiscais e previdenciárias	-	1.065	-	1.065
Diversas	21.107	11.641	21.107	11.641
Resultado de exercícios futuros	<u>2</u>	<u>31</u>	<u>2</u>	<u>31</u>
Patrimônio líquido	<u>1.285.501</u>	<u>1.195.030</u>	<u>1.285.501</u>	<u>1.195.030</u>
Capital social				
De domiciliados no País	768.359	744.916	768.359	744.916
De domiciliados no exterior	-	23.443	-	23.443
Reservas de lucros	516.877	426.413	516.877	426.413
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários	265	258	265	258
			-	-
Total	<u>5.459.097</u>	<u>5.708.746</u>	<u>5.451.307</u>	<u>5.709.505</u>

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

3 CONTROLADAS

Controladas	31/12/17			% de participação
	Ativo	Passivo	Resultado	
JMalucelli Gestão de Recursos Ltda. (a)	2.119	8	(250)	99,99
JMalucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	9.951	644	197	99,99

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

- a) Em 22 de setembro de 2017 houve alteração da denominação social da Sociedade de JMalucelli Agenciamento e Serviços Ltda., para JMalucelli Gestão de Recursos Ltda, a qual tem como objeto social a administração de carteiras de valores mobiliários e fundos de investimento na modalidade gestão de recursos, prestação de consultoria em relação a valores mobiliários, distribuição de cotas de fundos de investimentos e realização de investimento e participação em outras sociedades, na qualidade de acionista, sócia ou quotista, excetuada a participação em instituições financeiras.
- 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.

4 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

Descrição	31/12/2016		31/03/2017		30/06/2017		30/09/2017		31/12/2017	
	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	426.413	-	459.719	-	493.564	-	504.502	-	516.877	-
Outras Receitas e outras Reservas	258	-	265	-	265	-	27	-	265	-
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.195.031	-	1.228.343	-	1.262.189	-	1.272.888	-	1.285.501	-
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	10.123	16.871	7.919	9.899	8.128	10.160	826	1.033	591	739
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemelhadas	321.992	333.152	447.854	211.622	458.427	211.314	468.938	215.003	467.717	213.898
Ajustes Regulatórios	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ativo permanente Diferido	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	332.118	-	455.773	-	466.555	-	469.764	-	468.308	-
Capital Principal	862.913	-	772.571	-	795.633	-	803.123	-	817.194	-
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
Nível I	862.913	-	772.571	-	795.633	-	803.123	-	817.194	-
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
PR (Nível I + Nível II)	862.913	-	772.571	-	795.633	-	803.123	-	817.194	-
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	3.943.693	-	3.826.868	-	3.738.234	-	3.751.630	-	3.738.234	-
Índice de Capital Principal (ICP)	21,88%	-	20,19%	-	21,28%	-	21,41%	-	21,86%	-
ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL										
Índice de Nível I (IN1)	21,88%	-	20,19%	-	21,28%	-	21,41%	-	21,86%	-
Índice de Basileia (IB)	21,88%	-	20,19%	-	21,28%	-	21,41%	-	21,86%	-
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)	21,88%	-	20,19%	-	21,28%	-	21,41%	-	21,86%	-
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)										
Participações superiores a 10% do CS de assemelhadas a IF não consolidadas	118.491	-	122.042	-	125.406	-	127.206	-	128.491	-
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	5.842	-	16.228	-	22.638	-	22.700	-	25.610	-

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 31/12/2017 é de 16,44%.

CONTA	31/12/16	31/03/17	30/06/17	30/09/17	31/12/17
Razão de Alavancagem (RA)	16,21%	15,23%	16,27%	16,09%	16,44%
Patrimônio de referência de nível I ajustado para o cálculo da RA	862.913	772.571	795.633	803.123	817.194
Patrimônio de Referência Nível I (PR_I)	862.913	772.571	795.633	803.123	817.194
Exposição Total	5.324.580	5.072.344	4.889.204	4.889.204	4.971.113
Itens patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	4.679.632	4.480.880	4.500.597	4.992.170	4.508.201
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	703	502	504	506	508
Títulos e Valores Mobiliários	258.771	65.194	160.805	164.399	167.229
Operações de Crédito	3.604.777	3.572.955	3.504.081	3.504.456	3.476.467
Ajustes prudenciais brutos de passivos fiscais diferidos	332.118	455.773	466.555	469.764	468.308
Operações com instrumentos financeiros derivativos	865	148	226	281	212
Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	865	148	226	281	212
Operações compromissadas	972.474	1.044.502	852.353	955.985	930.110
Aplicações em operações compromissadas	972.529	1.044.603	852.371	956.003	930.129
Ajuste relativo a recompras a liquidar	55	101	17	18	19
Itens não contabilizados do balanço patrimonial (BP)	3.726	2.588	2.584	995	898
Valor de referência das operações não contabilizadas	9.187	3.497	3.475	1.572	1.616
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	-5.461	-909	-892	-577	718

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	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 2%	12	13	21	24	24
FPR 20%	67	65	19	50	13
FPR 50%	581.051	596.224	608.993	645.031	671.421
FPR 75%	1.695.882	1.687.543	1.648.332	1.614.140	1.568.293
FPR 100%	749.807	585.650	523.582	500.113	496.563
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	86.297	105.901	112.173	108.729	125.398
FPR 300%	20.246	5.939	6.096	620	424
Valor do RWA Para Risco de Crédito	3.133.362	2.981.334	2.899.215	2.868.706	2.862.135
Valor Total da Parcela RWA_{CPAD}	309.419	275.773	268.177	265.355	264.748
Valor Total da Parcela RWA _{CAM}	1.403	300	20	4	2.325
Valor Total da Parcela RWA _{JUR1}	1.018	967	686	1.040	2.304
Valor Total da Parcela RWA _{JUR2}	148	91	59	14	3.872
Valor Total da Parcela RWA _{JUR3}	7	7	3	3	3.955
Valor Total da Parcela RWA _{JUR4}	5	5	2	2	2.093
Valor Total da Parcela RWA _{COM}	2	2	1	1	1.046
Valor Total da Parcela RWA _{ACS}	848	2	1	1	930
Valor Total da Parcela RWA _{OPAD}	76.588	76.837	76.837	80.605	80.605
Valor Total da Parcela R _{BAN}	169.365	139.783	86.628	46.332	145.460
PR Mínimo Requerido para o RWA	389.440	353.985	345.787	347.026	361.877
Margem Sobre o PR Requerido	473.474	418.585	449.847	456.098	455.316
Índice de Basileia	21,88%	20,19%	21,28%	21,41%	20,89%

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.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR -100%	-	-	-	-	-
FPR 100%	205.488	118.589	124.241	127.193	114.441
FPR 250%	296.226	255.713	252.738	252.738	255.519

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**

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Carteira total na data-base	3.814.744	3.781.127	3.698.244	3.696.728	3.681.058
Carteira média no trimestre	3.840.914	3.786.004	3.729.282	3.685.960	3.689.843

7.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
10 maiores devedores	102.153	93.608	78.906	64.083	56.735
% sobre total da carteira de op. de crédito	3%	2%	2%	2%	2%
100 maiores devedores seguintes	165.530	130.360	99.101	61.226	64.773
% sobre total da carteira de op. de crédito	4%	3%	3%	2%	2%

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>	<u>31/12/2017</u>
Pessoa Física - Consignado	3.301.979	3.304.033	3.304.099	3.269.483	3.308.551	3.327.639
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	252.149	194.448	153.265	110.134	90.439	69.035
Pessoa Física - Cartão de Crédito	166.584	184.509	206.010	213.553	214.649	213.712
Pessoa Jurídica - Outros	67.348	56.988	47.544	41.577	35.191	30.335
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	63.302	58.338	54.268	50.697	44.211	40.224
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	12.099	12.152	12.322	10.705	2.984	99
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	6.475	4.237	3.599	2.073	686	-
Pessoa Física - Outros	26	39	20	22	17	14
Total	3.869.962	3.814.744	3.781.127	3.698.244	3.696.728	3.681.058

7.3 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

	Vencida a partir de 15 dias	Carteira a vencer				Total	
		Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	31/12/2017	31/12/2016
Rural	-	-	-	-	-	-	6.841
Indústria	2.335	4.363	7.729	5.828	1.591	21.846	68.558
Comércio	2	3.761	5.281	1.531	-	10.575	33.513
Serviços	15.475	10.781	35.485	37.035	-	98.776	210.094
Títulos e créditos a receber	-	8.496	-	-	-	8.496	7.056
Pessoa física	352.371	345.873	748.447	1.232.534	862.140	3.541.365	3.488.682
Total - 31/12/17	370.183	373.274	796.942	1.276.928	863.731	3.681.058	3.814.744
Total - 31/12/16	478.193	401.633	832.449	1.277.502	824.967	3.814.744	

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

Exposições significativas concentradas na região sul.

Não há exposições em outros países.

<u>Nível</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
A	3.117.615	3.164.120	3.145.872	3.188.351	3.198.883
B	185.701	164.323	135.837	114.575	106.420
C	220.767	206.345	178.704	67.674	51.876
D	59.445	35.718	38.697	135.355	40.864
E	43.423	34.704	24.787	30.625	118.431
F	61.762	34.285	50.768	27.805	33.064
G	20.089	20.400	35.906	57.720	69.269
H	105.942	121.232	87.673	74.623	62.251
Total	3.814.744	3.781.127	3.698.244	3.696.728	3.681.058

<u>Faixa Atraso</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Até 15*	3.336.551	3.335.725	3.321.218	3.323.628	3.310.874
De 16 a 60	246.051	240.682	218.904	109.888	106.397
De 61 a 90	39.876	28.921	33.683	130.856	29.994
De 91 a 180	95.497	60.456	48.691	64.598	175.305
Acima de 180	96.769	115.343	75.748	67.758	58.488
Total	3.814.744	3.781.127	3.698.244	3.696.728	3.681.058

7.5 Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2016</u>	<u>31/03/2017</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>
Saldo inicial	156.040	193.922	190.286	177.670	183.544
Constituição (líquido de reversão)	65.712	40.914	27.129	35.094	43.112
Baixas para prejuízo	(27.830)	(44.550)	(39.745)	(29.220)	(26.155)
Saldo final	193.922	190.286	177.670	183.544	200.501
Recuperação de créditos baixados	8.138	6.487	10.857	7.195	7.494

7.6 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.

7.7 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros

Exposições Cedidas

Não foram realizadas cessões de crédito no trimestre findo em 31/12/2017.

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 31/12/2017.

Securitização

O Paraná Banco não participa de processos de securitização.

7.8 Risco de Crédito de Contraparte

	31/12/2016	31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017
Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	972.529	1.016.500	852.371	956.003	930.129
Operações Compromissadas - Venda com Compromisso de Recompra	46.141	100.090	8.398	8.627	8.893
Depósito Interfinanceiros	703	502	504	506	508
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	11.667	-	-	-	-

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	31/12/2016		31/03/2017		30/06/2017		30/09/2017		31/12/2017	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.098.904	189.463	1.244.080	128.091	1.056.996	8.380	1.175.348	8.608	1.164.034	8.873
Câmbio	11.619	8.124	10.435	11.183	10.641	10.685	-	2.219	-	-
Ações	5.381	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	14	-	13	-	6	-	6	-	5.814	-

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.

Cenários: R\$ Mil

Carteira	Exposições	31/12/2017		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	1.128	28.043	55.779
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	35	857	1.696
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	1.163	28.900	57.475

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	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	-	9	17
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	1.065	26.501	52.704

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

	31/12/2016		31/03/2017		30/06/2017		30/09/2017		31/12/2017	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Futuro de Taxa de Juros (DI1)	26.159	143.355	27.237	-	27.992	-	38.815	-	25.264	
Futuro de IPCA (DAP)							15.037	-	15.367	

9 INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

Informações complementares podem ser obtidas nos seguintes documentos: Demonstrações Financeiras e Relatório Sobre a Revisão de Informações Trimestrais – ITR disponíveis em http://riparanabanco.mzweb.com.br/conteudo_pt.asp?idioma=0&conta=28&tipo=51309.