



Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo **2T18**

Circular Bacen 3.678/13

Gerenciamento de Riscos**Relatório Quantitativo**

Atualizado até: 2T18

*(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	5
4	PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)	6
5	RAZÃO DE ALAVANCAGEM.....	7
6	PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA.....	7
7	EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO	9
7.1	Carteira de Crédito - Total e Média	9
7.2	Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores	9
7.3	Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico.....	10
7.4	Carteira de Crédito - Montante de Provisões para Perdas e Faixa de Atraso.....	11
7.5	Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas.....	11
7.6	Instrumentos Mitigadores de Risco de Crédito	12
7.7	Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros.....	12
7.8	Risco de Crédito de Contraparte	13
8	RISCO DE MERCADO.....	13
8.1	Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros.....	13
8.2	Evolução da Carteira de Negociação	14
8.3	Análise de Sensibilidade	15
8.4	Mensuração de Risco de Investimento.....	16
8.5	Contabilização e Avaliação das Participações Societárias	17
8.6	Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central.....	17
9	INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES.....	17

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

	Consolidado			Consolidado	
	2018	2017		2018	2017
Ativo			Passivo		
Circulante	2.830.222	2.529.734	Circulante	2.252.800	2.304.283
Disponibilidades	677	295	Depósitos	1.241.116	2.006.381
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.460.478	844.494	Depósitos à vista	3.096	8.551
Aplicações no mercado aberto			Depósitos interfinanceiros	116.376	152.578
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.452.613	843.990	Depósitos a prazo	1.121.644	1.845.252
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	196.250	182.892	Captações no mercado aberto	34.203	-
Carteira própria	139.871	172.744	Carteira própria	34.203	-
Vinculados a prestação de garantia	21.500	1.051	Recursos de aceites e emissão de títulos	836.787	168.786
Vinculados a compromisso de recompra	34.230	8.398	Obrigações por emissão de títulos	836.787	168.786
Títulos de capitalização	649	699	Relações interfinanceiras	49	-
Relações interfinanceiras	82	590	Recebimentos e pagamentos a liquidar	49	-
Pagamentos e recebimentos a liquidar	82	590	Obrigações por repasses no País	7.432	21.693
Operações de crédito	1.121.471	1.440.381	Obrigações por empréstimos	-	10.778
Operações de crédito - setor privado	1.309.455	1.593.790	Outras obrigações	133.213	96.645
Provisão para perdas com operações de crédito	(187.984)	(153.409)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	755	2.033
Outros créditos	51.251	60.851	Sociais e estatutárias	27.127	3.286
Rendas a receber	4.502	1.580	Negociação e intermediação de valores	226	-
Carteira de câmbio	-	10.862	Fiscais e previdenciárias	64.913	46.345
Diversos	63.484	52.397	Carteira de câmbio	-	-
Provisão para perdas outros créditos diversos	(16.746)	(4.026)	Diversas	40.192	44.981
Negociação e intermediação de valores	11	38	Não circulante		
Outros valores e bens	13	231	Exigível a longo prazo	2.110.854	1.789.617
Outros valores e bens	13	231	Depósitos	848.384	969.372
Não circulante			Depósitos interfinanceiros	-	727
Realizável a longo prazo	2.256.117	2.158.211	Depósitos a prazo	848.384	968.645
Operações de crédito	2.120.874	2.063.834	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.241.525	792.243
Operações de crédito - setor privado	2.182.167	2.084.069	Obrigações por emissão de títulos	1.241.525	792.243
Provisão para perdas com operações de crédito	(61.293)	(20.235)	Obrigações por repasses no país	3.146	11.012
Outros créditos	131.442	91.071	Outras obrigações	17.799	16.990
Rendas a receber	-	3.467	Diversas	17.799	16.990
Provisão para outros créditos diversos	-	(3.464)	Resultado de exercícios futuros	-	12
Diversos	131.442	91.068	Patrimônio líquido	1.346.669	1.262.188
Outros valores e bens	3.801	3.306	Capital social		
Outros valores e bens	3.833	3.337	De domiciliados no País	768.359	745.120
Provisão para desvalorizações	(32)	(31)	De domiciliados no exterior	-	23.239
Permanente	623.984	668.155	Reservas de lucros	578.045	493.564
Investimentos	616.115	658.459	Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários	265	265
Participação em controladas e coligada no País	616.042	658.286			
Outros investimentos	91	191			
Provisão para perdas	(18)	(18)			
Imobilizado de uso	7.869	9.696			
Imóveis de uso	2.371	2.371			
Outras imobilizações de uso	16.540	17.330			
Depreciação acumulada	(11.042)	(10.005)			

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

3 CONTROLADAS

Controladas	30/06/18			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
JMalucelli Gestão de Recursos Ltda. (a)	2.107	9	(12)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	11.311	1.223	605	99,99

Controladas	30/06/17			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
J. Malucelli Gestão de Recursos Ltda. (a)	3.556	1.211	(16)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	9.635	525	(238)	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	30/06/2017		Ref	30/09/2017		31/12/2017		31/03/2018		30/06/2018	
	Valor	Transitório		Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório
CAPITAL PRINCIPAL - INSTRUMENTOS E RESERVAS											
Instrumentos elegíveis ao capital principal	768.359		(A)	768.359		768.359		768.359		768.359	
Reservas de Lucro	493.564		(C)	504.502		516.877		554.879		578.045	
Outras Receitas e outras Reservas	265		(B)	27		265		265		265	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.262.189			1.272.888		1.285.501		1.323.503		1.346.670	
CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS											
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998	8.128	10.160		826	1.033	591	739	554		556	
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal	-		(D)	-		-					
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemblhadas	458.427	211.314		468.938	215.003	467.717	213.898	604.081	82.916	518.838	99.302
Ajustes Regulatórios	-			-		-		-		-	
Ativo permanente Diferido	-			-		-		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	466.555			469.764		468.308		604.634		518.838	
Capital Principal	795.633			803.123		817.193		718.869		827.832	
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS											
Nível I	795.633			803.123		817.193		718.869		827.832	
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS											
PR (Nível I + Nível II)	795.633			803.123		817.193		718.869		827.832	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	3.738.234			3.751.630		3.738.234		3.644.470		3.749.409	
Índice de Capital Principal (ICP)	21,28%			21,41%		21,86%		19,72%		22,08%	
ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL											
Índice de Nível I (IN1)	21,28%			21,41%		21,86%		19,72%		22,08%	
Índice de Basileia (IB)	21,28%			21,41%		21,86%		19,72%		22,08%	
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)	21,28%			21,41%		21,86%		19,72%		22,08%	
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)											
Participações superiores a 10% do CS de assemblhadas a IF não consolidadas	125.406			127.206		128.491		132.295		134.611	
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	22.638			22.700		25.610		24.915		24.789	

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 30/06/2018 é de 16,07%.

CONTA	30/06/17	30/09/17	31/12/17	31/03/18	30/06/18
Razão de Alavancagem RA)	16,27%	16,09%	16,44%	15,24%	16,07%
Patrimônio de Referência de Nível I ajustado para o cálculo da RA	795.633	803.123	817.194	718.869	827.275
Patrimônio de Referência Nível I	795.633	803.123	817.194	718.869	827.275
Exposição Total	4.889.204	4.889.204	4.971.785	4.716.213	5.148.455
Itens Patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	4.500.597	4.992.170	4.508.201	4.376.485	4.201.213
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	504	506	508	301	7.865
Títulos e Valores Mobiliários	160.805	164.399	167.229	169.403	117.859
Operações de Crédito	3.504.081	3.504.456	3.476.467	3.357.009	3.242.345
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos Fiscais Diferidos	466.555	469.764	468.308	604.634	519.394
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos	226	281	212	208	4.321
Ganho Potencial Futuro decorrente de Operações com Derivativos	226	281	212	208	4.321
Operações Compromissadas	852.353	955.895	930.110	944.074	1.462.023
Aplicações em Operações Compromissadas	852.371	956.003	930.129	944.092	1.462.050
Ajuste relativo a Recompras a Liquidar	17	18	19	18	27
Itens não contabilizados do balanço patrimonial	2.584	995	898	81	292
Valor de referência das operações não contabilizadas	3.475	1.572	1.616	405	1.460
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	892	577	718	324	1.168

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	30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 2%	21	24	24	29	29
FPR 20%	19	50	13	8	8
FPR 50%	608.993	645.031	671.421	12.090	12.090
FPR 75%	1.648.332	1.614.140	1.568.293	2.134.335	2.134.335
FPR 100%	523.582	500.113	496.563	165.645	165.645
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	112.173	108.729	125.398	269.573	269.576
FPR 300%	6.096	620	424	-	-
FPR 1.159,42%				67	67
Valor do RWA para Risco de Crédito	2.899.216	2.868.707	2.862.136	2.581.747	2.581.749
Valor Total da Parcela RWA_{CPAD}	268.177	265.355	264.748	223.967	223.967
Valor Total da Parcela RWA _{CAM}	20	4	2.325	2.356	27.645
Valor Total da Parcela RWA _{JUR1}	686	1.040	2.304	863	29.611
Valor Total da Parcela RWA _{JUR2}	59	14	3.872	-	46.028
Valor Total da Parcela RWA _{JUR3}	3	3	3.955	948	33.588
Valor Total da Parcela RWA _{JUR4}	2	2	2.093	-	24.880
Valor Total da Parcela RWA _{COM}	1	1	1.046	1.060	12.440
Valor Total da Parcela RWA _{ACS}	1	1	930	-	11.058
Valor Total da Parcela RWA _{OPAD}	76.837	80.605	80.605	86.432	1.002.115
Valor Total da Parcela RWA _{RBAN}	86.628	46.332	145.640	204.242	224.975
PR Mínimo Requerido para o RWA	345.787	347.026	361.877	314.336	323.386
Margem sobre o PR Requerido	449.847	456.098	455.316	404.534	503.889
Índice de Basileia	21,28%	21,41%	20,89%	19,72%	22,06%

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>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>
FPR 0%	454.916	465.372	463.526	596.255	513.347
FPR 100%	124.241	127.193	114.441	7.562	7.292
FPR 250%	101.095	102.226	102.208	90.741	104.793

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>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>
	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>	<i>R\$ Mil</i>
Carteira total na data-base	3.698.244	3.696.728	3.681.058	3.587.609	3.496.787
Carteira média no trimestre	3.729.282	3.685.960	3.689.843	3.663.318	3.516.305

7.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>
10 maiores devedores	78.906	64.083	56.735	49.064	45.045
% sobre total da carteira de op. de crédito	2%	2%	2%	1%	1%
100 maiores devedores seguintes	99.101	61.226	64.773	55.036	48.906
% sobre total da carteira de op. de crédito	3%	2%	2%	2%	1%

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

Exposições significativas concentradas na região sul.

Não há exposições em outros países.

Tipo de exposição	30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018
Pessoa Física - Consignado	3.269.483	3.308.551	3.327.639	3.374.965	3.338.313
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	110.134	90.439	69.035	59.449	50.158
Pessoa Física - Cartão de Crédito	213.553	214.649	213.712	92.401	55.769
Pessoa Jurídica - Outros	41.577	35.191	30.335	22.682	15.819
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	50.697	44.211	40.224	38.098	36.716
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	10.705	2.984	99	-	-
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	2.073	686	-	-	-
Pessoa Física - Outros	22	17	14	14	12
Total	3.698.244	3.696.728	3.681.058	3.587.609	3.496.787

7.3 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

	Carteira a vencer						30/06/2018	30/06/2017
	Carteira vencida a partir de 15 dias (b.1)					Acima de 3 anos		
	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	anos	anos			
Indústria	-	1.936	3.837	4.480	530	10.783	39.505	
Comércio	2.748	3.202	1.336	1.053	-	8.339	17.150	
Serviços	10.240	6.723	10.963	50.480	-	78.406	148.666	
Títulos e créditos a receber	-	5.165	-	-	-	5.165	9.680	
Pessoa física	274.335	281.016	707.954	1.233.477	897.312	3.394.094	3.483.243	
Total - 30/06/18	287.323	298.042	724.090	1.289.490	897.842	3.496.787		
Total - 30/06/17	377.026	409.466	827.683	89.342	1.994.727		3.698.244	

(b.1) Classificado no Ativo Circulante. Esses valores estão representados pelo saldo total das parcelas em atraso.

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.

Nível	30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018
A	3.145.872	3.188.351	3.198.883	3.062.136	3.025.713
B	135.837	114.575	106.420	119.286	103.909
C	178.704	67.674	51.876	52.632	43.433
D	38.697	135.355	40.864	31.972	23.901
E	24.787	30.625	118.431	78.185	77.989
F	50.768	27.805	33.064	106.040	15.862
G	35.906	57.720	69.269	80.911	150.458
H	87.673	74.623	62.251	56.447	55.522
Total	3.698.244	3.696.728	3.681.058	3.587.609	3.496.787

Faixa Atraso	30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018
Até 15*	3.321.218	3.323.628	3.310.874	3.196.380	3.209.464
De 16 a 60	218.904	109.888	106.397	135.606	117.566
De 61 a 90	33.683	130.856	29.994	29.544	20.743
De 91 a 180	48.691	64.598	175.305	170.753	95.973
Acima de 180	75.748	67.758	58.488	55.325	53.043
Total	3.698.244	3.696.728	3.681.058	3.587.608	3.496.789

* Inclui vencidos até 15 dias mais carteira a vencer.

7.5 Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas

Descrição	30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018
Saldo Inicial	190.286	177.670	183.544	200.501	200.501
Constituição (líquido de reversão)	27.129	35.094	43.112	53.868	120.710
Baixas para prejuízo	-39.745	-29.220	-26.155	-28.935	-68.230
Saldo final	177.670	183.544	200.501	225.434	252.981
Recuperação de créditos baixados	10.857	7.195	7.494	6.433	16.576

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 30/06/2018.

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 31/03/2018.

Securitização

O Paraná Banco não participa de processos de securitização.

7.8 Risco de Crédito de Contraparte

	<u>30/06/2017</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>
Operações Compromissadas - Compra 52001 com Compromisso de Revenda	852.371	956.003	930.129	944.092	1.462.050
Operações Compromissadas - Venda 52002 com Compromisso de Recompra	8.398	8.627	8.893	9.562	43.667
52601 Depósitos Interfinanceiros	504	506	508	301	7.865
Operações a Liquidar de Câmbio - Valor 57005 de Reposição	10.665	2.787	-	-	-
Operações a Liquidar de Câmbio - 57007 Ganho Potencial Futuro	10.665	2.787	-	-	-

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 Integrada de Riscos.

8.2 Evolução da Carteira de Negociação

Abaixo segue a evolução da carteira de negociação, segmentada por fator de risco de mercado relevante, posição comprada e posição vendida:

Fator de Risco	30/06/2017		30/09/2017		31/12/2017		31/03/2018		30/06/2018	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.056.996	8.380	1.175.348	8.608	1.164.034	8.873	1.171.134	9.543	1.681.817	792.444
Câmbio	10.641	10.685	-	2.219	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	6	-	6	-	5.814	-	5.891	-	5.962	-

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 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	30/06/2018		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	991	24.642	49.004
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	30	740	1.464
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	1.021	25.381	50.468

Cenários: R\$ Mil

Carteira	Exposições	31/03/2018		
		I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	1.183	29.421	58.511
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio	-	-	-
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	33	819	1.620
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros	-	-	-
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo	-	-	-
Ações	Preços de ações	-	-	-
	Total	1.216	30.239	60.131

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

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

	30/06/2017		29/09/2017		29/12/2017		31/03/2018		30/06/2018	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Futuro de Taxa de Juros (DI1)	27.992	-	38.815	-	25.264	-	24.685	-	22.599	2.501.006
Futuro de IPCA (DAP)	-	-	15.037	-	15.367	-	15.695	-	25.582	-

Estrategicamente o banco neste segundo trimestre converteu parcela de sua captação em taxas pós fixadas atreladas em CDI para taxas prefixadas, através de derivativos, buscando mitigar a exposição oriunda das operações de crédito consignado para o setor público originadas em taxas prefixadas.

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.