



Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo

3T18

Circular Bacen 3.678/13

Gerenciamento de Riscos**Relatório Quantitativo**

Atualizado até: 3T18

*(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	Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros.....	12
7.7	Risco de Crédito de Contraparte	12
8	RISCO DE MERCADO.....	12
8.1	Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros.....	12
8.2	Evolução da Carteira de Negociação	14
8.3	Análise de Sensibilidade	14
8.4	Mensuração de Risco de Investimento.....	16
8.5	Contabilização e Avaliação das Participações Societárias	16
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

Ativo	Nota	Consolidado		Passivo	Nota	Consolidado	
		30/09/2018	31/12/2017			30/09/2018	31/12/2017
Circulante		2.736.234	2.550.613	Circulante		2.204.683	2.459.349
Disponibilidades		237	347	Depósitos	10	1.204.393	1.779.496
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	1.380.528	921.763	Depósitos à vista		6.008	7.638
Aplicações no mercado aberto		1.380.226	921.255	Depósitos interfinanceiros		82.035	118.392
Aplicações em depósitos interfinanceiros		302	508	Depósitos a prazo		1.116.350	1.653.466
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	194.808	190.275	Captações no mercado aberto	11	20.919	-
Carteira própria	5.a	119.665	179.522	Carteira própria		20.919	-
Vinculados a compromisso de recompra	5.a	29.348	8.893	Recursos de aceites e emissão de títulos	12	833.236	501.195
Vinculados a prestação de garantia	5.a	45.146	1.197	Obrigações por emissão de títulos		833.236	501.195
Títulos de capitalização	5.a	649	663	Relações interfinanceiras		-	-
Relações interfinanceiras		136	-	Recebimentos e pagamentos a liquidar		-	-
Pagamentos e recebimentos a liquidar		136	-	Obrigações por repasses no País	13	6.753	12.788
Operações de crédito	6	1.081.785	1.360.616	Outras obrigações		139.382	165.870
Operações de crédito - setor privado		1.239.029	1.531.804	Cobrança e arrecadação de tributos e semelhantes		704	884
Provisão para perdas com operações de crédito	6.d	(157.244)	(171.188)	Sociais e estatutárias		21.342	26.800
Outros créditos		78.740	77.612	Fiscais e previdenciárias		78.048	70.590
Rendas a receber		1.333	14.397	Diversas	14.a	39.272	67.596
Negociação e intermediação de valores	5.b	1.188	10	Negociação e intermediação de valores		16	-
Carteira de câmbio		-	99	Outros valores e bens		-	-
Diversos	7.b	99.295	67.759	Outros valores e bens		-	-
Provisão para perdas outros créditos diversos	6.d	(23.076)	(4.653)	Não circulante			
Realizável a longo prazo		2.224.884	2.221.491	Exigível a longo prazo		2.004.493	1.705.974
Operações de crédito	6	2.120.181	2.115.999	Depósitos	10	879.614	685.558
Operações de crédito - setor privado		2.177.814	2.140.659	Depósitos interfinanceiros		20.229	380
Provisão para perdas com operações de crédito	6.d	(57.633)	(24.660)	Depósitos a prazo		859.385	685.178
Outros créditos		101.102	101.063	Recursos de aceites e emissão de títulos	12	1.103.132	992.723
Diversos	7.b	101.102	101.063	Obrigações por emissão de títulos		1.103.132	992.723
Outros valores e bens		3.601	4.429	Obrigações por repasses do país	13	1.619	6.586
Outros valores e bens		3.608	4.540	Outras obrigações		20.128	21.107
Provisão para desvalorizações		(7)	(111)	Diversas	14.a	20.128	21.107
Permanente		631.090	678.722	Resultado de exercícios futuros		-	2
Investimentos		622.355	670.094	Patrimônio líquido	17	1.383.032	1.285.501
Participação em controladas e coligada no País		622.290	670.021	Capital social			
Outros investimentos		83	91	De domiciliados no País		768.359	768.359
Provisão para perdas		(18)	(18)	Reservas de lucros		578.045	516.877
Imobilizado de uso		8.735	8.628	Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários		265	265
Imóveis de uso		2.371	2.371	Hedge fluxo de caixa		3.330	-
Outras imobilizações de uso		17.896	16.254	Lucros/Prejuízos acumulados		33.033	-
Depreciação acumulada		(11.532)	(9.997)	Total		5.592.208	5.450.826
Total		5.592.208	5.450.826	Total		5.592.208	5.450.826

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

3 CONTROLADAS

Controladas	30/09/18			% de participação
	Ativo	Passivo	Resultado	
JMalucelli Gestão de Recursos Ltda. (a)	2.097	-	(14)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	11.758	1.316	354	99,99

Controladas	31/12/17			% de participação
	Ativo	Passivo	Resultado	
JMalucelli Gestão de Recursos Ltda. (a)	2.119	8	(250)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (b)	10.578	1.095	135	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	30/09/2017		31/12/2017		31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018		
	Ref	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		504.502		516.877		554.879		578.045		611.078	
Outras Receitas e outras Reservas		27		265		265		265		265	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais		1.272.888		1.285.501		1.323.503		1.346.670		1.379.702	
CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS											
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998		826	1.033	591	739	554		556		561	
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal		-		-							
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemelhadas		468.938	215.003	467.717	213.898	604.081	82.916	518.838	99.302	517.968	106.419
Ajustes Regulatórios		-		-		-		-		-	
Ativo permanente Diferido		-		-		-		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal		469.764		468.308		604.634		518.838		517.968	
Capital Principal		803.123		817.193		718.869		827.832		861.173	
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS											
Nível I		803.123		817.193		718.869		827.832		861.173	
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS											
PR (Nível I + Nível II)		803.123		817.193		718.869		827.832		861.173	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA		3.751.630		3.738.234		3.644.470		3.749.409		3.587.863	
Índice de Capital Principal (ICP)		21,41%		21,86%		19,72%		22,08%		24,00%	
ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL											
Índice de Nível I (IN1)		21,41%		21,86%		19,72%		22,08%		24,00%	
Índice de Basileia (IB)		21,41%		21,86%		19,72%		22,08%		24,00%	
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)		21,41%		21,86%		19,72%		22,08%		24,00%	
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)											
Participações superiores a 10% do CS de assemelhadas a IF não consolidadas		127.206		128.491		132.295		134.611		137.914	
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal		22.700		25.610		24.915		24.789		22.757	

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 30/09/2018 é de 17,00%.

CONTA	30/09/17	31/12/17	31/03/18	30/06/18	30/09/18
Razão de Alavancagem RA)	16,09%	16,44%	15,24%	16,07%	17,00%
Patrimônio de Referência de Nível I ajustado para o cálculo da RA	803.123	817.194	718.869	827.275	8.611.731
Patrimônio de Referência Nível I	803.123	817.194	718.869	827.275	8.611.731
Exposição Total	4.889.204	4.971.785	4.716.213	5.148.455	50.645.539
Itens Patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	4.992.170	4.508.201	4.376.485	4.201.213	41.801.781
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	506	508	301	7.865	3.022
Títulos e Valores Mobiliários	164.399	167.229	169.403	117.859	1.175.110
Operações de Crédito	3.504.456	3.476.467	3.357.009	3.242.345	32.019.659
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos Fiscais Diferidos	469.764	468.308	604.634	519.394	5.185.291
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos	281	212	208	4.321	139.587
Ganho Potencial Futuro decorrente de Operações com Derivativos	281	212	208	4.321	139.587
Operações Compromissadas	955.895	930.110	944.074	1.462.023	13.886.486
Aplicações em Operações Compromissadas	956.003	930.129	944.092	1.462.050	13.886.518
Ajuste relativo a Recompras a Liquidar	18	19	18	27	31
Itens não contabilizados do balanço patrimonial	995	898	81	292	2.976
Valor de referência das operações não contabilizadas	1.572	1.616	405	1.460	14.878
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	- 577	- 718	- 324	- 1.168	- 11.902

6 PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA

Demonstramos a seguir os valores correspondentes a:

RWACPAD = 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.

RWACAM = 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.

RWAJUR = 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.

RWAOPAD = Parcela referente ao risco operacional cujo requerimento de capital é calculado com base na Circular nº 3.640.

RBAN = 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	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 2%	24	24	29	29	517
FPR 20%	50	13	8	8	10
FPR 50%	645.031	671.421	12.090	12.090	15.630
FPR 75%	1.614.140	1.568.293	2.134.335	2.134.335	2.045.902
FPR 100%	500.113	496.563	165.645	165.645	189.638
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	108.729	125.398	269.573	269.576	310.228
FPR 300%	620	424	-	-	-
FPR 1.159,42%			67	67	118
Valor do RWA para Risco de Crédito	2.868.707	2.862.136	2.581.747	2.581.749	2.562.043
Valor Total da Parcela RWAcpad	265.355	264.748	223.967	223.967	222.257
Valor Total da Parcela RWA _{CAM}	4	2.325	2.356	27.645	-
Valor Total da Parcela RWA _{JUR1}	1.040	2.304	863	29.611	20.314
Valor Total da Parcela RWA _{JUR2}	14	3.872	-	46.028	-
Valor Total da Parcela RWA _{JUR3}	3	3.955	948	33.588	-
Valor Total da Parcela RWA _{JUR4}	2	2.093	-	24.880	-
Valor Total da Parcela RWA _{COM}	1	1.046	1.060	12.440	-
Valor Total da Parcela RWA _{ACS}	1	930	-	11.058	-
Valor Total da Parcela RWA _{OPAD}	80.605	80.605	86.432	1.002.115	1.043.437
Valor Total da Parcela RWA _{RBAN}	46.332	145.640	204.242	224.975	206.677
PR Mínimo Requerido para o RWA	347.026	361.877	314.336	323.386	309.453
Margem sobre o PR Requerido	456.098	455.316	404.534	503.889	551.720
Índice de Basileia	21,41%	20,89%	19,72%	22,06%	24,00%

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

Onde:

PR = Patrimônio de Referência.

RWA = Soma das seguintes parcelas: RWACPAD, RWACAM, RWAJUR, RWAACS e RWAOPAD.

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>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</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%	465.372	463.526	596.255	513.347	513.507
FPR 100%	127.193	114.441	7.562	7.292	8.154
FPR 250%	102.226	102.208	90.741	104.793	110.880

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>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</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	3.696.728	3.681.058	3.587.609	3.496.787	3.416.843
Carteira média no trimestre	3.685.960	3.689.843	3.663.318	3.516.305	3.460.934

7.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

<u>Descrição</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</u>
10 maiores devedores	64.083	56.735	49.064	45.045	40.620
% sobre total da carteira de op. de crédito	2%	2%	1%	1%	1%
100 maiores devedores seguintes	61.226	64.773	55.036	48.906	46.352
% sobre total da carteira de op. de crédito	2%	2%	2%	1%	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	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018
Pessoa Física - Consignado	3.308.551	3.327.639	3.374.965	3.338.313	3.328.736
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	90.439	69.035	59.449	50.158	44.076
Pessoa Física - Cartão de Crédito	214.649	213.712	92.401	55.769	-
Pessoa Jurídica - Outros	35.191	30.335	22.682	15.819	8.411
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	44.211	40.224	38.098	36.716	35.599
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	2.984	99	-	-	-
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	686	-	-	-	-
Pessoa Física - Outros	17	14	14	12	21
Total	3.696.728	3.681.058	3.587.609	3.496.787	3.416.843

7.3 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

	Carteira a vencer						
	Carteira vencida a partir de 15 dias (b.1)						
	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total 30/09/2018	Total 31/12/2017	
Indústria	659	1.219	2.917	4.234	-	9.029	21.846
Comércio	1.387	503	841	799	-	3.530	10.575
Serviços	12.652	4.003	12.835	10.101	-	39.591	98.776
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	-	-	8.496
Pessoa física	222.984	271.311	707.718	1.260.058	902.622	3.364.693	3.541.365
Total - 30/09/2018	237.682	277.036	724.311	1.275.192	902.622	3.416.843	
Total - 31/12/2017	370.183	373.274	796.942	1.276.928	863.731		3.681.058

(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.

<u>Nível</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</u>
A	3.188.351	3.198.883	3.062.136	3.025.713	3.012.472
B	114.575	106.420	119.286	103.909	84.094
C	67.674	51.876	52.632	43.433	54.905
D	135.355	40.864	31.972	23.901	18.672
E	30.625	118.431	78.185	77.989	58.785
F	27.805	33.064	106.040	15.862	14.176
G	57.720	69.269	80.911	150.458	136.489
H	74.623	62.251	56.447	55.522	37.250
Total	3.696.728	3.681.058	3.587.609	3.496.787	3.416.843

<u>Faixa Atraso</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</u>
Até 15*	3.323.628	3.310.874	3.196.380	3.209.464	3.179.162
De 16 a 60	109.888	106.397	135.606	117.566	110.836
De 61 a 90	130.856	29.994	29.544	20.743	17.194
De 91 a 180	64.598	175.305	170.753	95.973	73.010
Acima de 180	67.758	58.488	55.325	53.043	36.641
Total	3.696.728	3.681.058	3.587.608	3.496.789	3.416.843

* Inclui vencidos até 15 dias mais carteira a vencer.

7.5 Carteira de Crédito - Movimentação da Provisão para Perdas

<u>Descrição</u>	<u>30/09/2017</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</u>
Saldo Inicial	177.670	183.544	200.501	200.501	252.981
Constituição (líquido de reversão)	35.094	43.112	53.868	120.710	16.174
Baixas para prejuízo	-29.220	-26.155	-28.935	-68.230	-54.278
Saldo final	183.544	200.501	225.434	252.981	214.877
Recuperação de créditos baixados	7.195	7.494	6.433	16.576	8.024

7.6 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros

Exposições Cedidas

Não foram realizadas cessões de crédito no trimestre findo em 30/09/2018.

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 30/09/2018.

Securitização

O Paraná Banco não participa de processos de securitização.

7.7 Risco de Crédito de Contraparte

Conta DLO	Descrição	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018
52001	Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	956.003	930.129	944.092	1.462.050	1.388.652
52002	Operações Compromissadas - Venda com Compromisso de Recompra	8.627	8.893	9.562	43.667	29.348
52601	Depósitos Interfinanceiros	506	508	301	7.865	302
57005	Operações a Liquidar de Câmbio - Valor de Reposição	2.787	-	-	-	-
57007	Operações a Liquidar de Câmbio - Ganho Potencial Futuro	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.

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	30/09/2017		31/12/2017		31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.175.348	8.608	1.164.034	8.873	1.171.134	9.543	1.681.817	792.444	1.388.726	-
Câmbio	-	2.219	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	6	-	5.814	-	5.891	-	5.962	-	-	-

Nota: Os Ativos classificados na Carteira de Negociação são constituídos por Operações Compromissadas.

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.

		Cenários: R\$ Mil		
		30/09/2018		
Carteira	Exposições	I	II	III
Fatores de Risco	Risco de Variação em:			
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	808	20.084	39.920
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	30	732	1.449
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	838	20.816	41.369

		30/06/2018		
Carteira	Exposições	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

		31/03/2018		
Carteira	Exposições	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

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. Saldo 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

	30/09/2017		31/12/2017		31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Futuro de Taxa de Juros (DI1)	38.815	-	25.264	-	24.685	-	22.599	2.501.006	22.725	2.520.045
Futuro de IPCA (DAP)	15.037	-	15.367	-	15.695	-	25.582	-	25.787	-

Estrategicamente o banco converte 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>.