
Gestão de Risco

Pilar 3

4T18

Gerenciamento de Riscos**Relatório Quantitativo**

Atualizado até: 4T18

*(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	4
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	Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros.....	11
7.6	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	13
8.3	Análise de Sensibilidade	14
8.4	Mensuração de Risco de Investimento.....	15
8.5	Contabilização e Avaliação das Participações Societárias	16
8.6	Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central.....	16
9	INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES.....	16

1 OBJETIVO

Divulgar as informações relativas à gestão e exposição a riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), de que trata a Resolução nº 4.193, e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), definido nos termos da Resolução nº 4.192 e demais informações requeridas pela Circular nº 3.678.

As informações qualitativas referentes a estrutura de gerenciamento de riscos do Paraná Banco foram divulgadas em relatório apartado.

Nota: Informações em milhares de Reais.

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Ativo	Banco		Consolidado		Passivo	Banco		Consolidado	
	2018	2017	2018	2017		2018	2017	2018	2017
Circulante	2.720.407	2.549.084	2.723.908	2.550.613	Circulante	2.277.204	2.467.620	2.270.045	2.459.349
Disponibilidades	529	293	559	347	Depósitos	1.151.338	1.779.996	1.151.326	1.779.496
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.322.694	921.763	1.322.694	921.763	Depósitos à vista	3.913	8.138	3.901	7.638
Aplicações no mercado aberto	1.322.391	921.255	1.322.391	921.255	Depósitos interfinanceiros	50.986	118.392	50.986	118.392
Aplicações em depósitos interfinanceiros	303	508	303	508	Depósitos a prazo	1.096.439	1.653.466	1.096.439	1.653.466
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	236.815	190.275	238.327	190.275	Captações no mercado aberto	24.047	8.874	14.849	-
Carteira própria	156.178	179.522	157.690	179.522	Carteira própria	24.047	8.874	14.849	-
Vinculados a compromisso de recompra	24.049	8.893	24.049	8.893	Recursos de aceites e emissão de títulos	918.766	501.195	918.766	501.195
Vinculados a prestação de garantia	55.939	1.197	55.939	1.197	Obrigações por emissão de títulos	918.766	501.195	918.766	501.195
Títulos de capitalização	649	663	649	663	Obrigações por repasses no País	6.261	12.788	6.261	12.788
Operações de crédito	1.073.246	1.360.616	1.073.246	1.360.616	Outras obrigações	176.792	164.767	178.843	165.870
Operações de crédito - setor privado	1.212.494	1.531.804	1.212.494	1.531.804	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelh	511	884	511	884
Provisão para perdas com operações de crédito	(139.248)	(171.188)	(139.248)	(171.188)	Sociais e estatutárias	29.713	26.562	30.074	26.800
Outros créditos	87.123	76.137	89.082	77.612	Fiscais e previdenciárias	94.580	70.196	96.097	70.590
Rendas a receber	10.489	13.357	11.263	14.397	Negociação e intermediação de valores	577	-	577	-
Negociação e intermediação de valores	10	10	10	10	Diversas	51.411	67.125	51.584	67.596
Carteira de câmbio	-	99	-	99	Não circulante				
Diversos	91.549	67.324	92.734	67.759	Exigível a longo prazo	1.929.570	1.705.976	1.929.085	1.705.976
Provisão para perdas outros créditos diversos	(14.925)	(4.653)	(14.925)	(4.653)	Depósitos	899.697	685.558	899.212	685.558
Não circulante					Depósitos interfinanceiros	20.655	380	20.655	380
Realizável a longo prazo	2.225.786	2.220.524	2.226.752	2.221.491	Depósitos a prazo	879.042	685.178	878.557	685.178
Operações de crédito	2.118.525	2.115.999	2.118.525	2.115.999	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.012.863	992.723	1.012.863	992.723
Operações de crédito - setor privado	2.175.791	2.140.659	2.175.791	2.140.659	Obrigações por emissão de títulos	1.012.863	992.723	1.012.863	992.723
Provisão para perdas com operações de crédito	(57.266)	(24.660)	(57.266)	(24.660)	Obrigações por repasses do país	318	6.586	318	6.586
Outros créditos	104.464	100.096	105.430	101.063	Outras obrigações	16.692	21.107	16.692	21.107
Diversos	104.464	100.096	105.430	101.063	Diversas	16.692	21.107	16.692	21.107
Outros valores e bens	2.797	4.429	2.797	4.429	Resultado de exercícios futuros	-	2	-	2
Outros valores e bens	2.804	4.540	2.804	4.540	Patrimônio líquido	1.384.588	1.285.501	1.384.588	1.285.501
Provisão para desvalorizações	(7)	(111)	(7)	(111)	Capital social				
Permanente	645.169	689.489	633.058	678.722	De domiciliados no País	768.359	768.359	768.359	768.359
Investimentos	635.990	681.681	623.105	670.094	Reservas de lucros	647.175	516.877	647.175	516.877
Participação em controladas e coligada no País	635.934	681.615	623.042	670.021	Ajuste de Avaliação patrimonial	(30.946)	265	(30.946)	265
Outros investimentos	73	83	81	91					
Provisão para perdas	(17)	(17)	(18)	(18)					
Imobilizado de uso	9.179	7.808	9.953	8.628					
Imóveis de uso	1.867	1.867	2.371	2.371					
Outras imobilizações de uso	18.730	15.244	19.718	16.254					
Depreciação acumulada	(11.418)	(9.303)	(12.136)	(9.997)					
Total	5.591.362	5.459.097	5.583.718	5.450.826	Total	5.591.362	5.459.097	5.583.718	5.450.826

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

2 CONTROLADAS

Controladas

	31/12/2018			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
J. Malucelli Gestão de Recursos Ltda. (a)	2.101	0	(10)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	12.841	2.051	1.308	100

Controladas

	31/12/2017			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
J. Malucelli 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	100

- 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 a promoção do lançamento de títulos e valores mobiliários, públicos e particulares.

3 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

Descrição	31/12/2017		31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018	
	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	516.877		554.879		578.045		611.078		647.175	
Outras Receitas e outras Reservas	265		265		265		265		265	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.285.501		1.323.503		1.346.670		1.379.702		1.415.800	
CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS										
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998	591	739	554		556		561		566	
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal	-									
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemblhadas	467.717	213.898	604.081	82.916	518.838	99.302	517.968	106.419	536.648	88.495
Ajustes Regulatórios	-		-		-		-		-	
Ativo permanente Diferido	-		-		-		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	468.308		604.634		518.838		517.968		536.648	
Capital Principal	817.193		718.869		827.832		861.173		878.586	
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
Nível I	817.193		718.869		827.832		861.173		878.586	
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
PR (Nível I + Nível II)	817.193		718.869		827.832		861.173		878.586	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	3.738.234		3.644.470		3.749.409		3.587.863		3.597.079	
Índice de Capital Principal (ICP)	21,86%		19,72%		22,08%		24,00%		24,42%	
ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL										
Índice de Nível I (IN1)	21,86%		19,72%		22,08%		24,00%		24,42%	
Índice de Basileia (IB)	21,86%		19,72%		22,08%		24,00%		24,42%	
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)	21,86%		19,72%		22,08%		24,00%		24,42%	
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)										
Participações superiores a 10% do CS de assemblhadas a IF não consolidadas	128.491		132.295		134.611		137.914		141.523	
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	25.610		24.915		24.789		22.757		43.293	

Foram excluídas as linhas sem valores a reportar.

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

4 RAZÃO DE ALAVANCAGEM

A Razão de Alavancagem (RA) é calculada de acordo com as diretrizes da Circular nº 3.748, do Banco Central do Brasil, que considera a razão entre Capital de Nível I e Exposição Total.

A Razão de Alavancagem do Paraná Banco em 30/09/2018 é de 17,00%.

CONTA	31/12/17	31/03/18	30/06/18	30/09/18	31/12/2018
Razão de Alavancagem RA)	16,44%	15,24%	16,07%	17,00%	17,39%
Patrimônio de Referência de Nível I ajustado para o cálculo da RA	817.194	718.869	827.275	8.611.731	8.785.858
Patrimônio de Referência Nível I	817.194	718.869	827.275	8.611.731	8.785.858
Exposição Total	4.971.785	4.716.213	5.148.455	50.645.539	50.514.090
Itens Patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	4.508.201	4.376.485	4.201.213	41.801.781	42.377.672
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	508	301	7.865	3.022	3.030
Títulos e Valores Mobiliários	167.229	169.403	117.859	1.175.110	1.583.392
Operações de Crédito	3.476.467	3.357.009	3.242.345	32.019.659	31.917.707
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos Fiscais Diferidos	468.308	604.634	519.394	5.185.291	5.372.138
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos	212	208	4.321	139.587	190.294
Ganho Potencial Futuro decorrente de Operações com Derivativos	212	208	4.321	139.587	190.294
Operações Compromissadas	930.110	944.074	1.462.023	13.886.486	13.315.867
Aplicações em Operações Compromissadas	930.129	944.092	1.462.050	13.886.518	13.315.887
Ajuste relativo a Recompras a Liquidar	19	18	27	31	20
Itens não contabilizados do balanço patrimonial	898	81	292	2.976	2.395
Valor de referência das operações não contabilizadas	1.616	405	1.460	14.878	11.975
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	- 718	- 324	- 1.168	- 11.902	- 9.580

5 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	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 2%	24	29	29	517	1.500
FPR 20%	13	8	8	10	5
FPR 50%	671.421	12.090	12.090	15.630	10.216
FPR 75%	1.568.293	2.134.335	2.134.335	2.045.902	1.992.330
FPR 100%	496.563	165.645	165.645	189.638	173.678
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	125.398	269.573	269.576	310.228	329.470
FPR 300%	424	-	-	-	-
FPR 1.159,42%		67	67	118	-
Valor do RWA para Risco de Crédito	2.862.136	2.581.747	2.581.749	2.562.043	2.507.200
Valor Total da Parcela RWA _{CAM}	2.325	2.356	27.645	-	6.988
Valor Total da Parcela RWA _{JUR1}	2.304	863	29.611	20.314	7.101
Valor Total da Parcela RWA _{JUR2}	3.872	-	46.028	-	11.635
Valor Total da Parcela RWA _{JUR3}	3.955	948	33.588	-	8.490
Valor Total da Parcela RWA _{JUR4}	2.093	-	24.880	-	6.289
Valor Total da Parcela RWA _{COM}	1.046	1.060	12.440	-	3.144
Valor Total da Parcela RWA _{ACS}	930	-	11.058	-	2.795
Valor Total da Parcela RWA _{OPAD}	80.605	86.432	1.002.115	1.043.437	1.043.437
Valor Total da Parcela RWA _{RBAN}	145.640	204.242	224.975	206.677	208.886
PR Mínimo Requerido para o RWA	361.877	314.336	323.386	309.453	310.248
Margem sobre o PR Requerido	455.316	404.534	503.889	551.720	568.338
Índice de Basileia	20,89%	19,72%	22,06%	24,00%	24,42%

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>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2018</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%	463.526	596.255	513.347	513.507	524.227
FPR 100%	114.441	7.562	7.292	8.154	9.372
FPR 250%	102.208	90.741	104.793	110.880	100.917

O Paraná Banco não utiliza mitigadores de risco de crédito no cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco, conforme faculta a Circular nº 3.644.

6 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO

6.1 Carteira de Crédito - Total e Média

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2018</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	3.681.058	3.587.609	3.496.787	3.416.843	3.388.285
Carteira média no trimestre	3.689.843	3.663.318	3.516.305	3.460.934	3.472.381

6.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2018</u>
10 maiores devedores	56.735	49.064	45.045	40.620	37.998
% sobre total da carteira de op. de crédito	2%	1%	1%	1%	1%
100 maiores devedores seguintes	64.773	55.036	48.906	46.352	42.866
% sobre total da carteira de op. de crédito	2%	2%	1%	1%	1%

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

Não há exposições em outros países.

Tipo de exposição	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018
Pessoa Física - Consignado	3.327.639	3.374.965	3.338.313	3.328.736	3.308.399
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	69.035	59.449	50.158	44.076	38.983
Pessoa Física - Cartão de Crédito	213.712	92.401	55.769	-	-
Pessoa Jurídica - Outros	30.335	22.682	15.819	8.411	6.654
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	40.224	38.098	36.716	35.599	34.230
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	99	-	-	-	-
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	-	-	-	-	-
Pessoa Física - Outros	14	14	12	21	18
Total	3.681.058	3.587.609	3.496.787	3.416.843	3.388.284

6.3 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

	Carteira a vencer						Total	Total	
	Carteira vencida a partir de 15 dias (b.1)				Acima de 3 anos	Total			Total
	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	31/12/2018					
Indústria	942	969	2.114	3.536	-	7.561	21.846		
Comércio	51	269	815	549	-	1.684	10.575		
Serviços	3.468	4.973	17.427	10.180	-	36.048	98.776		
Títulos e créditos a receber	-	-	-	-	-	-	8.496		
Pessoa física	212.328	268.525	700.613	1.255.026	906.500	3.342.992	3.541.365		
Total - 31/12/2018	216.789	274.736	720.969	1.269.291	906.500	3.388.285			
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.

6.4 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	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018
A	3.198.883	3.062.136	3.025.713	3.012.472	3.023.322
B	106.420	119.286	103.909	84.094	78.256
C	51.876	52.632	43.433	54.905	44.591
D	40.864	31.972	23.901	18.672	22.217
E	118.431	78.185	77.989	58.785	48.461
F	33.064	106.040	15.862	14.176	12.862
G	69.269	80.911	150.458	136.489	98.293
H	62.251	56.447	55.522	37.250	60.283
Total	3.681.058	3.587.609	3.496.787	3.416.843	3.388.285

Faixa Atraso	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018
Até 15*	3.310.874	3.196.380	3.209.464	3.179.162	3.171.496
De 16 a 60	106.397	135.606	117.566	110.836	103.763
De 61 a 90	29.994	29.544	20.743	17.194	21.145
De 91 a 180	175.305	170.753	95.973	73.010	54.602
Acima de 180	58.488	55.325	53.043	36.641	37.279
Total	3.681.058	3.587.608	3.496.789	3.416.843	3.388.285

6.5 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.

6.6 Risco de Crédito de Contraparte

<u>Conta DLO</u>	<u>Descrição</u>	<u>31/12/2017</u>	<u>31/03/2018</u>	<u>30/06/2018</u>	<u>30/09/2018</u>	<u>31/12/2018</u>
52001	Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	930.129	944.092	1.462.050	1.388.652	1.331.589
52002	Operações Compromissadas - Venda com Compromisso de Recompra	8.893	9.562	43.667	29.348	24.049
52601	Depósitos Interfinanceiros	508	301	7.865	302	303
57005	Operações a Liquidar de Câmbio - Valor de Reposição	-	-	-	-	-
57007	Operações a Liquidar de Câmbio - Ganho Potencial Futuro	-	-	-	-	-

7 RISCO DE MERCADO

7.1 Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros

O risco de taxa de juros decorre da precificação de ativos e passivos em momentos distintos, oscilações inesperadas na inclinação e forma das curvas de rendimento e alterações na correlação entre as taxas de juros de diferentes instrumentos financeiros.

O Paraná Banco está exposto ao risco de oscilação das taxas de juros quando ocorre um descasamento entre taxas de juros praticadas pelo Banco e as taxas de mercado.

A Instituição procura administrar seus ativos e passivos com controles eficazes, conforme seu porte operacional, para que com isso reduza um possível impacto negativo sobre o resultado da intermediação financeira em função de oscilações nas taxas de juros.

O risco de mercado das atividades de negociação decorre, principalmente, de posições em títulos federais prefixados decorrentes de operações de compra com revenda.

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.

7.2 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	31/12/2017		31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.164.034	8.873	1.171.134	9.543	1.681.817	792.444	1.388.726	-	1.567.589	-
Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	5.814	-	5.891	-	5.962	-	-	-	1.507	-

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

7.3 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	Cenários: R\$ Mil		
		31/12/2018		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	819	20.337	40.400
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	45	1.094	2.164
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	864	21.431	42.564

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		30/09/2018		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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

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

7.4 Mensuração de Risco de Investimento

O Paraná Banco apresenta investimentos em empresa distribuidora de títulos e valores mobiliários e em sociedades seguradoras, nas quais detém o controle, e cujas participações estão registradas no ativo permanente da instituição. O intuito desses investimentos é complementar a oferta de produtos realizada pelo Paraná Banco. Deste modo não há investimentos registrados no ativo da instituição com o objetivo de auferir ganho de capital, por essa razão não há política e metodologia de mensuração do risco de investimentos em participações societárias.

7.5 Contabilização e Avaliação das Participações Societárias

As informações financeiras de controladas e controladas em conjunto inicialmente são reconhecidas pelo custo de aquisição e atualizadas pelo Método de Equivalência Patrimonial. Saldos e transações intercompanhias, e quaisquer receitas ou despesas derivadas de transações intercompanhias, são eliminados na preparação das informações financeiras trimestrais consolidadas.

O Paraná Banco não possui controladas e controladas em conjunto com capital aberto em bolsa de valores.

7.6 Derivativos Realizados por Contra Própria e Liquidadas em Contraparte Central

	31/12/2017		31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Futuro de Taxa de Juros (DI1)	25.264	-	24.685	-	22.599	2.501.006	22.725	2.520.045	16.991	3.516.010
Futuro de IPCA (DAP)	15.367	-	15.695	-	25.582	-	25.787	-	26.322	-

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.

8 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>.