
Gestão de Risco

Pilar 3

2T19

Gerenciamento de Riscos

Relatório Quantitativo

Atualizado até: 2T19

(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	8
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.....	10
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	16
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	Consolidado		Passivo	Consolidado	
	30/06/2019	31/12/2018		30/06/2019	31/12/2018
Circulante	3.351.095	2.723.908	Circulante	2.791.039	2.270.045
Disponibilidades	302	559	Depósitos	1.746.875	1.151.326
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.700.580	1.322.694	Depósitos à vista	4.975	3.901
Aplicações no mercado aberto	1.700.279	1.322.391	Depósitos interfinanceiros	112.963	50.986
Aplicações em depósitos interfinanceiros	301	303	Depósitos a prazo	1.628.937	1.096.439
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	530.373	238.327	Captações no mercado aberto	19.970	14.849
Carteira própria	454.552	157.690	Carteira própria	19.970	14.849
Vinculados a prestação de garantia	45.703	55.939	Recursos de aceites e emissão de títulos	874.357	918.766
Vinculados a compromisso de recompra	29.469	24.049	Obrigações por emissão de títulos	874.357	918.766
Negociação e intermediação de valores	-	10	Relações interfinanceiras	1	-
Títulos de capitalização	649	649	Recebimentos e pagamentos a liquidar	1	-
Relações interfinanceiras	97	-	Obrigações por repasses no País	3.149	6.261
Pagamentos e recebimentos a liquidar	97	-	Negociação e intermediação de valores	1.696	577
Operações de crédito	1.066.012	1.073.246	Outras obrigações	144.991	178.266
Operações de crédito - setor privado	1.150.653	1.212.494	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	669	511
Operações de crédito - vinculadas a cessão	37.072	-	Sociais e estatutárias	5.526	30.074
Provisão para perdas com operações de crédito	(121.713)	(139.248)	Fiscais e previdenciárias	43.751	96.097
Outros créditos	53.731	89.082	Diversas	95.045	51.584
Rendas a receber	1.900	11.263	Não circulante		
Diversos	52.777	92.734	Exigível a longo prazo	1.909.037	1.929.085
Provisão para perdas outros créditos diversos	(946)	(14.925)	Depósitos	278.423	899.212
Não circulante			Depósitos interfinanceiros	-	20.655
Realizável a longo prazo	2.283.144	2.226.752	Depósitos a prazo	278.423	878.557
Operações de crédito	2.189.450	2.118.525	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.533.077	1.012.863
Operações de crédito - setor privado	2.029.511	2.175.791	Obrigações por emissão de títulos	1.533.077	1.012.863
Operações de crédito - vinculadas a cessão	201.189	-	Obrigações por repasses do país	-	318
Provisão para perdas com operações de crédito	(41.250)	(57.266)	Outras obrigações	97.537	16.692
Outros créditos	88.588	105.430	Diversas	97.537	16.692
Diversos	88.588	105.430	Patrimônio líquido	1.448.021	1.384.588
Outros valores e bens	5.106	2.797	Capital social		
Outros valores e bens	5.113	2.804	De domiciliados no País	768.359	768.359
Provisão para desvalorizações	(7)	(7)	Reservas de lucros	710.034	647.175
Permanente	513.858	633.058	Ajuste de avaliação patrimonial	(30.372)	(30.946)
Investimentos	504.389	623.105			
Participação em controladas e coligada no País	504.322	623.042			
Outros investimentos	85	81			
Provisão para perdas	(18)	(18)			
Imobilizado de uso	9.469	9.953			
Imóveis de uso	2.371	2.371			
Outras imobilizações de uso	19.872	19.718			
Depreciação acumulada	(12.774)	(12.136)			
Total	6.148.097	5.583.718	Total	6.148.097	5.583.718

Compõe o Conglomerado Prudencial o Paraná Banco S.A. e suas entidades controladas.

2 CONTROLADAS

Controladas	30/06/2019			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
4UM Gestão de Recursos Ltda. (a)	1.942	2	(157)	99,99
J.Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	13.938	1.507	1.045	99,99
Controladas	31/12/2018			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
J. Malucelli Gestão de Recursos Ltda. (a)	2.101	-	(10)	99,99
J.Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	12.841	2.051	1.308	99,99

a) Em 10 de junho de 2019, houve alteração da denominação social da Sociedade JMalucelli Gestão de Recursos, para 4UM Gestão de Recursos, 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	30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018		31/03/2019		30/06/2019	
	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	578.045		578.045		647.175		647.175		710.036	
Outras Receitas e outras Reservas	265		33.298		265		26.008		265	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.346.670		1.379.702		1.415.800		1.441.543		1.478.660	
CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS										
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998	556		561		566		570		573	
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal										
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemelhadas	518.838		517.968		536.648		378.692		386.421	
Ajustes Regulatórios	-		-		-		-		-	
Ativo permanente Diferido	-		-		-		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	518.838		517.968		536.648		378.692		386.421	
Capital Principal	827.275		861.173		878.586		1.062.281		1.091.665	
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
Nível I	827.275		861.173		878.586		1.062.281		1.091.665	
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
PR (Nível I + Nível II)	827.275		861.173		878.586		1.062.281		1.091.665	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	3.749.409		3.587.863		3.597.079		3.852.398		3.730.510	
Índice de Capital Principal (ICP)	22,06%		24,00%		24,42%		27,57%		29,26%	
ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL										
Índice de Nível I (IN1)	22,06%		24,00%		24,42%		27,57%		29,26%	
Índice de Basileia (IB)	22,06%		24,00%		24,42%		27,57%		29,26%	
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)	22,06%		24,00%		24,42%		27,57%		29,26%	
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)										
Participações superiores a 10% do CS de assemelhadas a IF não consolidadas	134.611		137.914		141.523		144.097		147.809	
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	24.789		22.757		43.293		38.446		43.907	

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 Conglomerado em 30/06/2019 é de 19,02%.

CONTA	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
Razão de Alavancagem RA)	16,07%	17,00%	17,39%	21,12%	19,02%
Patrimônio de Referência de Nível I ajustado para o cálculo da RA	827.275	861.173	878.586	1.062.281	1.091.665
Patrimônio de Referência Nível I	827.275	861.173	878.586	1.062.281	1.091.665
Exposição Total	5.148.455	5.064.554	5.051.409	5.030.547	5.740.910
Itens Patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	4.201.213	4.180.178	4.237.767	3.909.092	4.400.525
Disponibilidades	676	236	557	224	300
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	7.865	302	303	301	301
Títulos e Valores Mobiliários	117.859	117.511	158.339	95.425	436.984
Relações Interfinanceiras	-	-	-	-	-
Operações de Crédito	3.242.345	3.201.966	3.191.771	2.984.199	3.255.462
Outros Créditos	181.721	178.876	193.546	270.357	141.352
Outros Valores e Bens	3.814	3.601	2.797	4.783	5.106
Ativo Permanente	625.432	632.540	634.515	508.794	515.316
Garantia depositada em sistemas de liquidação de câmaras ou prestadores de serviços de compensação e liquidação	21.500	45.146	55.939	45.010	45.703
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos Fiscais Diferidos	519.394	518.529	537.214	379.262	386.995
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos	4.321	13.959	19.029	19.335	17.103
Operações Compromissadas	1.462.023	1.388.649	1.331.587	1.481.099	1.709.969
Itens não contabilizados do balanço patrimonial	292	298	239	283	308
Valor de referência das operações não contabilizadas	1.460	1.488	1.197	1.414	1.540
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	- 1.168	- 1.190	- 958	- 1.131	- 1.232

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 Bacen 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 Bacen nº 4.557.

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

Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária = 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 4.557 (artigo 13 da Res. 4.193).

Descrição	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
	Prudencial R\$ Mil	Prudencial R\$ Mil	Prudencial R\$ Mil	Prudencial R\$ Mil	Prudencial R\$ Mil
FPR 2%	29	517	1.500	1.303	1.256
FPR 20%	8	10	5	8	5
FPR 35%	-	-	-	-	4.370
FPR 50%	12.090	15.630	10.216	9.217	2.613
FPR 75%	2.134.335	2.045.902	1.992.330	1.997.217	1.999.540
FPR 100%	165.645	189.638	173.678	252.296	117.049
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	269.576	310.228	329.470	398.355	409.375
FPR 300%	-	-	-	-	-
FPR 1.250%	67	118	-	-	-
Valor do RWA para Risco de Crédito	2.581.749	2.562.043	2.507.200	2.658.395	2.534.208
Valor Total da Parcela RWACAM	27.645	-	6.988	7.673	7.909
Valor Total da Parcela RWAJUR1	29.611	20.314	7.101	8.101	9.071
Valor Total da Parcela RWAJUR2	46.028	-	11.635	12.776	13.169
Valor Total da Parcela RWAJUR3	33.588	-	8.490	9.323	9.610
Valor Total da Parcela RWAJUR4	24.880	-	6.289	6.906	7.118
Valor Total da Parcela RWACOM	12.440	-	3.144	3.453	3.559
Valor Total da Parcela RWAACS	11.058	-	2.795	3.069	3.164
Valor Total da Parcela RWAOPAD	1.002.115	1.043.437	1.043.437	1.142.701	1.142.701
Valor Total da Parcela RWARBAN	224.975	206.677	208.886	126.999	161.266
PR Mínimo Requerido para o RWA	323.386	309.453	310.248	308.192	298.441
Margem sobre o PR Requerido	503.889	551.720	568.338	754.089	793.225
Índice de Basileia	22,06%	24,00%	24,42%	27,57%	29,26%

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.

Descrição	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 0%	513.347	513.507	524.227	373.805	380.017
FPR 100%	7.292	8.154	9.372	9.205	9.052
FPR 250%	104.793	110.880	100.917	125.783	126.248

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**

Descrição	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Carteira total na data-base	3.496.787	3.416.843	3.388.285	3.400.136	3.418.425
Carteira média no trimestre	3.542.198	3.500.413	3.472.381	3.400.136	3.409.280

6.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

Descrição	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
10 maiores devedores	45.045	40.620	37.998	34.036	32.351
% sobre total da carteira de op. de crédito	1%	1%	1%	1%	1%
100 maiores devedores seguintes	48.906	46.352	42.866	39.046	38.288
% sobre total da carteira de op. de crédito	1%	1%	1%	1%	1%

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

Não há exposições em outros países.

Tipo de exposição	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
Pessoa Física - Consignado	3.338.313	3.328.736	3.308.399	3.329.704	3.353.198
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	50.158	44.076	38.983	33.270	31.615
Pessoa Física - Cartão de Crédito	55.769	-	-	-	-
Pessoa Jurídica - Outros	15.819	8.411	6.654	4.851	3.151
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	36.716	35.599	34.230	32.307	30.459
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	-	-	-	-	-
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	-	-	-	-	-
Pessoa Física - Outros	12	21	18	3	2
Total	3.496.787	3.416.843	3.388.284	3.400.135	3.418.425

6.3 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

	Carteira a vencer						Total 30/06/2019	Total 31/12/2018
	Carteira vencida a partir de 15 dias (b.1)	Carteira vencida a partir de 15 dias				Acima de 3 anos		
		Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos			
Indústria	-	803	1.876	2.475	-	5.154	7.561	
Comércio	-	331	741	139	-	1.211	1.684	
Serviços	11.677	6.459	6.101	4.125	30	28.392	36.048	
Pessoa física	183.502	268.616	707.619	1.273.591	950.340	3.383.668	3.342.992	
Total - 30/06/2019	195.179	276.209	716.337	1.280.330	950.370	3.418.425		
Total - 31/12/2018	216.789	274.736	720.969	1.269.291	906.500		3.388.285	

(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	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
A	3.025.713	3.012.472	3.023.322	3.073.030	3.111.916
B	103.909	84.094	78.256	67.402	68.201
C	43.433	54.905	44.591	43.758	41.357
D	23.901	18.672	22.217	18.077	21.735
E	77.989	58.785	48.461	39.274	32.919
F	15.862	14.176	12.862	17.031	13.072
G	150.458	136.489	98.293	111.776	95.586
H	55.522	37.250	60.283	29.787	33.639
Total	3.496.787	3.416.843	3.388.285	3.400.135	3.418.425

Faixa Atraso	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
Até 15*	3.209.464	3.179.162	3.171.496	3.201.935	3.223.246
De 16 a 60	117.566	110.836	103.763	90.825	88.462
De 61 a 90	20.743	17.194	21.145	15.652	18.944
De 91 a 180	95.973	73.010	54.602	63.032	55.254
Acima de 180	53.043	36.641	37.279	28.691	32.519
Total	3.496.789	3.416.843	3.388.285	3.400.135	3.418.425

6.5 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros

Exposições Cedidas

No trimestre findo em 30 de junho de 2019 foram realizadas cessões de crédito no montante de R\$ 93.817 da carteira de Crédito Consignado, com retenção substancial de riscos e benefícios ao FIDC Paraná Banco III, (R\$ 195.436 da carteira Verde Card, sem direito de regresso ou coobrigação no exercício findo em 31 de dezembro de 2018).

Exposições Adquiridas

Não foram realizadas aquisições de ativos no trimestre findo em 30/06/2019.

Securitização

O Paraná Banco não participa de processos de securitização.

7 RISCO DE CRÉDITO DE CONTRAPARTE

Descrição	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019	30/06/2019
Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	1.462.050	1.388.652	1.331.589	1.472.242	1.710.004
Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda, Conjugado com Venda com Compromisso de Recompra	-	-	-	11.855	-
Depósitos Interfinanceiros	7.865	302	303	301	301
Operações a Liquidar de Câmbio - Valor de Reposição	-	-	-	-	-
Operações a Liquidar de Câmbio - Ganho Potencial Futuro	-	-	-	-	-

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 nas correlações 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.

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, 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 na taxa referencial da B3 (ETTJ);
- Apurar o valor presente dos fluxos na taxa referencial da B3 (ETTJ), com um choque de 4,0 p.p;
- Comparação entre os Valores Mercado a Mercado (MTM) descritos nos itens acima.

Os modelos adotados pelo Conglomerado 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	30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018		31/03/2019		30/06/2019	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.681.817	792.444	1.581.071	-	1.567.736	-	1.571.281	-	2.146.371	-
Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	5.962	-	-	-	1.507	-	1.529	-	1.574	-

Nota: Os Ativos classificados na Carteira de Negociação são constituídos por Operações Compromissadas, Cotas de Fundo em Renda Fixa (R\$ 41.722 mil em Junho/19) e Cotas de Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimentos Multimercado (R\$ 1.574 mil em Junho/19).

8.3 Análise de Sensibilidade

Para analisar a sensibilidade, foram consideradas as Carteiras de Não Negociação em uma visão estática de suas posições.

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
Fatores de Risco	Risco de Variação em:
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo
Ações	Preços de ações
	Total

Cenários: R\$ Mil

30/06/2019			
	I	II	III
	376	9.331	18.544
	26	652	1.295
	402	9.983	19.839

Carteira	Exposições
Fatores de Risco	Risco de Variação em:
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo
Ações	Preços de ações
	Total

Cenários: R\$ Mil

31/03/2019			
	I	II	III
	291	7.241	14.388
	27	672	1.334
	319	7.913	15.722

Carteira	Exposições
Fatores de Risco	Risco de Variação em:
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo
Ações	Preços de ações
	Total

Cenários: R\$ Mil

31/12/2018			
	I	II	III
	819	20.337	40.400
	15	372	736
	834	20.709	41.136

Carteira	Exposições
Fatores de Risco	Risco de Variação em:
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo
Ações	Preços de ações
	Total

Cenários: R\$ Mil

30/09/2018			
	I	II	III
	808	20.084	39.920
	30	732	1.449
	838	20.816	41.369

Carteira	Exposições
Fatores de Risco	Risco de Variação em:
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo
Ações	Preços de ações
	Total

Cenários: R\$ Mil

30/06/2018			
	I	II	III
	991	24.642	49.004
	30	740	1.464
	1.021	25.381	50.468

8.4 Mensuração de Risco de Investimento

O Conglomerado 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. 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 dessas operações, são eliminados na preparação das informações financeiras trimestrais consolidadas.

O Conglomerado 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

	30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018		31/03/2019		30/06/2019	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Futuro de Taxa de Juros (DI1)	22.599	2.501.006	22.725	2.520.045	16.991	3.516.010	-	3.660.164	-	3.262.801
Futuro de IPCA (DAP)	25.582	-	25.787	-	26.322	-	-	-	-	-

Estrategicamente o Conglomerado 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, as quais são 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>.