

---

**Gestão de Risco**

**Pilar 3**

---

**1T19**

## Gerenciamento de Riscos

### Relatório Quantitativo

Atualizado até: 1T19

(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	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	Consolidado		Passivo	Consolidado	
	31/03/2019	31/12/2018		31/03/2019	31/12/2018
<b>Circulante</b>	<b>2.871.279</b>	<b>2.723.908</b>	<b>Circulante</b>	<b>2.305.156</b>	<b>2.270.045</b>
<b>Disponibilidades</b>	885	559	<b>Depósitos</b>	1.326.015	1.151.326
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	1.475.541	1.322.694	Depósitos à vista	5.905	3.901
Aplicações no mercado aberto	1.475.240	1.322.391	Depósitos interfinanceiros	112.597	50.986
Aplicações em depósitos interfinanceiros	301	303	Depósitos a prazo	1.207.513	1.096.439
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	144.051	238.327	<b>Captações no mercado aberto</b>	51.994	14.849
Carteira própria	48.448	157.690	Carteira própria	40.139	14.849
Vinculados a compromisso de recompra	45.010	24.049	Carteira terceiros	11.855	-
Vinculados a prestação de garantia	49.944	55.939	<b>Recursos de aceites e emissão de títulos</b>	800.895	918.766
Títulos de capitalização	649	649	Obrigações por emissão de títulos	800.895	918.766
<b>Relações interfinanceiras</b>	82	-	<b>Obrigações por repasses no País</b>	4.846	6.261
Pagamentos e recebimentos a liquidar	82	-	<b>Outras obrigações</b>	121.406	178.843
Depósitos no Banco Central	-	-	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.099	511
<b>Operações de crédito</b>	1.063.253	1.073.246	Sociais e estatutárias	5.540	30.074
Operações de crédito - setor privado	1.194.896	1.212.494	Fiscais e previdenciárias	26.970	96.097
Provisão para perdas com operações de crédito	(131.643)	(139.248)	Diversas	87.796	51.584
<b>Outros créditos</b>	187.467	89.082	Negociação e intermediação de valores	1	577
Rendas a receber	150.836	11.263	<b>Não circulante</b>		
Negociação e intermediação de valores	783	10	<b>Exigível a longo prazo</b>	1.905.064	1.929.085
Diversos	36.866	92.734	<b>Depósitos</b>	676.896	899.212
Provisão para perdas outros créditos diversos	(1.018)	(14.925)	Depósitos interfinanceiros	-	20.655
<b>Não circulante</b>			Depósitos a prazo	676.896	878.557
<b>Realizável a longo prazo</b>	2.252.834	2.226.752	<b>Recursos de aceites e emissão de títulos</b>	1.118.269	1.012.863
<b>Operações de crédito</b>	2.159.128	2.118.525	Obrigações por emissão de títulos	1.118.269	1.012.863
Operações de crédito - setor privado	2.205.239	2.175.791	<b>Obrigações por repasses do país</b>	-	318
Provisão para perdas com operações de crédito	(46.111)	(57.266)	<b>Outras obrigações</b>	109.899	16.692
<b>Outros créditos</b>	88.923	105.430	Diversas	109.899	16.692
Diversos	88.923	105.430	<b>Patrimônio líquido</b>	1.421.232	1.384.588
<b>Outros valores e bens</b>	4.783	2.797	Capital social		
Outros valores e bens	4.790	2.804	De domiciliados no País	768.359	768.359
Provisão para desvalorizações	(7)	(7)	Reservas de lucros	647.175	647.175
<b>Permanente</b>	507.339	633.058	Ajuste de avaliação patrimonial	(20.044)	(30.946)
<b>Investimentos</b>	497.554	623.105	Lucros/Prejuízos acumulados	25.742	-
Participação em controladas e coligada no País	497.489	623.042	<b>Total</b>	5.631.452	5.583.718
Outros investimentos	83	81			
Provisão para perdas	(18)	(18)			
<b>Imobilizado de uso</b>	9.785	9.953			
Imóveis de uso	2.371	2.371			
Outras imobilizações de uso	20.145	19.718			
Depreciação acumulada	(12.731)	(12.136)			
<b>Total</b>	5.631.452	5.583.718	<b>Total</b>	5.631.452	5.583.718

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

## 2 CONTROLADAS

Controladas	31/03/2019			
	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
J. Malucelli Gestão de Recursos Ltda. (a)	2.099	2	(4)	99,99
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (b)	12.121	734	596	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) 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	31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018		31/03/2019	
	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório
<b>CAPITAL PRINCIPAL - INSTRUMENTOS E RESERVAS</b>										
Instrumentos elegíveis ao capital principal	768.359		768.359		768.359		768.359		768.359	
Reservas de Lucro	516.877		578.045		578.045		647.175		647.175	
Outras Receitas e outras Reservas	38.267		265		33.298		265		26.008	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.323.503		1.346.670		1.379.702		1.415.800		1.441.543	
<b>CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS</b>										
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998	554		556		561		566		570	
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal										
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemblhadas	604.081		518.838		517.968		536.648		378.692	
Ajustes Regulatórios	-		-		-		-		-	
Ativo permanente Diferido	-		-		-		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	604.081		518.838		517.968		536.648		378.692	
Capital Principal	718.869		827.275		861.173		878.586		1.062.281	
<b>CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS</b>										
Nível I	718.869		827.275		861.173		878.586		1.062.281	
<b>NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS</b>										
PR (Nível I + Nível II)	718.869		827.275		861.173		878.586		1.062.281	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	3.644.470		3.749.409		3.587.863		3.597.079		3.852.398	
Índice de Capital Principal (ICP)	19,72%		22,06%		24,00%		24,42%		27,57%	
<b>ÍNDICES DE BASILÉIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL</b>										
Índice de Nível I (IN1)	19,72%		22,06%		24,00%		24,42%		27,57%	
Índice de Basileia (IB)	19,72%		22,06%		24,00%		24,42%		27,57%	
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)	19,72%		22,06%		24,00%		24,42%		27,57%	
<b>VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)</b>										
Participações superiores a 10% do CS de assemblhadas a IF não consolidadas	132.295		134.611		137.914		141.523		144.097	
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	24.915		24.789		22.757		43.293		38.446	

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 31/03/2019 é de 21,12%.

CONTA	31/03/18	30/06/18	30/09/18	31/12/2018	31/03/2019
Razão de Alavancagem RA)	15,24%	16,07%	17,00%	17,39%	21,12%
Patrimônio de Referência de Nível I ajustado para o cálculo da RA	718.869	827.275	861.173	878.586	1.062.281
Patrimônio de Referência Nível I	718.869	827.275	861.173	878.586	1.062.281
Exposição Total	4.716.213	5.148.455	5.064.554	5.051.409	5.030.547
Itens Patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	4.376.485	4.201.213	4.180.178	4.237.767	3.909.092
Disponibilidades	347	676	236	557	224
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	301	7.865	302	303	301
Títulos e Valores Mobiliários	169.403	117.859	117.511	158.339	95.425
Relações Interfinanceiras	-	-	-	-	-
Operações de Crédito	3.357.009	3.242.345	3.201.966	3.191.771	2.984.199
Outros Créditos	150.734	181.721	178.876	193.546	270.357
Outros Valores e Bens	2.916	3.814	3.601	2.797	4.783
Ativo Permanente	694.558	625.432	632.540	634.515	508.794
Garantia depositada em sistemas de liquidação de câmaras ou prestadores de serviços de compensação e liquidação	1.216	21.500	45.146	55.939	45.010
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos Fiscais Diferidos	604.634	519.394	518.529	537.214	379.262
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos	208	4.321	13.959	19.029	19.335
Operações Compromissadas	944.074	1.462.023	1.388.649	1.331.587	1.481.099
Itens não contabilizados do balanço patrimonial	81	292	298	239	283
Valor de referência das operações não contabilizadas	405	1.460	1.488	1.197	1.414
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	- 324	- 1.168	- 1.190	- 958	- 1.131

## 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	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019
	Prudencial R\$ Mil	Prudencial R\$ Mil	Prudencial R\$ Mil	Prudencial R\$ Mil	Prudencial R\$ Mil
FPR 2%	29	29	517	1.500	1.303
FPR 20%	8	8	10	5	8
FPR 50%	12.090	12.090	15.630	10.216	9.217
FPR 75%	2.134.335	2.134.335	2.045.902	1.992.330	1.997.217
FPR 100%	165.645	165.645	189.638	173.678	252.296
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	269.576	269.576	310.228	329.470	398.355
FPR 300%	-	-	-	-	-
FPR 1.250%	67	67	118	-	-
<b>Valor do RWA para Risco de Crédito</b>	<b>2.581.749</b>	<b>2.581.749</b>	<b>2.562.043</b>	<b>2.507.200</b>	<b>2.658.395</b>
Valor Total da Parcela RWA <sub>CAM</sub>	2.356	27.645	-	6.988	7.673
Valor Total da Parcela RWA <sub>JUR1</sub>	863	29.611	20.314	7.101	8.101
Valor Total da Parcela RWA <sub>JUR2</sub>	-	46.028	-	11.635	12.776
Valor Total da Parcela RWA <sub>JUR3</sub>	948	33.588	-	8.490	9.323
Valor Total da Parcela RWA <sub>JUR4</sub>	-	24.880	-	6.289	6.906
Valor Total da Parcela RWA <sub>COM</sub>	1.060	12.440	-	3.144	3.453
Valor Total da Parcela RWA <sub>ACS</sub>	-	11.058	-	2.795	3.069
Valor Total da Parcela RWA <sub>OPAD</sub>	86.432	1.002.115	1.043.437	1.043.437	1.142.701
Valor Total da Parcela RWA <sub>RBAN</sub>	204.242	224.975	206.677	208.886	126.999
<b>PR Mínimo Requerido para o RWA</b>	<b>314.336</b>	<b>323.386</b>	<b>309.453</b>	310.248	308.192
<b>Margem sobre o PR Requerido</b>	<b>404.534</b>	<b>503.889</b>	<b>551.720</b>	568.338	754.089
<b>Índice de Basileia</b>	<b>19,72%</b>	<b>22,06%</b>	<b>24,00%</b>	<b>24,42%</b>	<b>27,57%</b>

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.

<b>Descrição</b>	<b>31/03/2018</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/03/2019</b>
	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%	596.255	513.347	513.507	524.227	373.805
FPR 100%	7.562	7.292	8.154	9.372	9.205
FPR 250%	90.741	104.793	110.880	100.917	125.783

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

<b>Descrição</b>	<b>31/03/2018</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/03/2019</b>
	<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	3.587.609	3.496.787	3.416.843	3.388.285	3.400.136
Carteira média no trimestre	3.587.609	3.542.198	3.500.413	3.472.381	3.400.136

### 6.2 Carteira de Crédito - Exposição dos Maiores Devedores

<b>Descrição</b>	<b>31/03/2018</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/03/2019</b>
10 maiores devedores	49.064	45.045	40.620	37.998	34.036
% sobre total da carteira de op. de crédito	1%	1%	1%	1%	1%
100 maiores devedores seguintes	55.036	48.906	46.352	42.866	39.046
% sobre total da carteira de op. de crédito	2%	1%	1%	1%	1%

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

Não há exposições em outros países.

<b>Tipo de exposição</b>	<b>31/03/2018</b>	<b>30/06/2018</b>	<b>30/09/2018</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>31/03/2019</b>
Pessoa Física - Consignado	3.374.965	3.338.313	3.328.736	3.308.399	3.329.704
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	59.449	50.158	44.076	38.983	33.270
Pessoa Física - Cartão de Crédito	92.401	55.769	-	-	-
Pessoa Jurídica - Outros	22.682	15.819	8.411	6.654	4.851
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	38.098	36.716	35.599	34.230	32.307
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	-	-	-	-	-
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	-	-	-	-	-
Pessoa Física - Outros	14	12	21	18	3
<b>Total</b>	<b>3.587.609</b>	<b>3.496.787</b>	<b>3.416.843</b>	<b>3.388.284</b>	<b>3.400.135</b>

### 6.3 Carteira de Crédito - Segmentada por Setor Econômico

	<b>Carteira a vencer</b>						<b>Total</b>	<b>Total</b>
	<b>Carteira vencida a partir de 15 dias (b.1)</b>	<b>Até 3 meses</b>	<b>3 a 12 meses</b>	<b>1 a 3 anos</b>	<b>Acima de 3 anos</b>	<b>31/03/2019</b>		
Indústria	-	894	2.183	3.005	-	6.082	7.561	
Comércio	-	293	817	337	-	1.447	1.684	
Serviços	9.508	4.485	13.062	3.487	38	30.580	36.048	
Pessoa física	188.692	268.576	706.386	1.269.454	928.918	3.362.026	3.342.992	
<b>Total - 31/03/2019</b>	<b>198.200</b>	<b>274.248</b>	<b>722.448</b>	<b>1.276.283</b>	<b>928.956</b>	<b>3.400.135</b>		
<b>Total - 31/12/2018</b>	<b>216.789</b>	<b>274.736</b>	<b>720.969</b>	<b>1.269.291</b>	<b>906.500</b>		<b>3.388.285</b>	

(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	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019
A	3.062.136	3.025.713	3.012.472	3.023.322	3.073.030
B	119.286	103.909	84.094	78.256	67.402
C	52.632	43.433	54.905	44.591	43.758
D	31.972	23.901	18.672	22.217	18.077
E	78.185	77.989	58.785	48.461	39.274
F	106.040	15.862	14.176	12.862	17.031
G	80.911	150.458	136.489	98.293	111.776
H	56.447	55.522	37.250	60.283	29.787
<b>Total</b>	<b>3.587.609</b>	<b>3.496.787</b>	<b>3.416.843</b>	<b>3.388.285</b>	<b>3.400.135</b>

Faixa Atraso	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019
Até 15*	3.196.380	3.209.464	3.179.162	3.171.496	3.201.935
De 16 a 60	135.606	117.566	110.836	103.763	90.825
De 61 a 90	29.544	20.743	17.194	21.145	15.652
De 91 a 180	170.753	95.973	73.010	54.602	63.032
Acima de 180	55.325	53.043	36.641	37.279	28.691
<b>Total</b>	<b>3.587.608</b>	<b>3.496.789</b>	<b>3.416.843</b>	<b>3.388.285</b>	<b>3.400.135</b>

#### 6.5 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros

##### Exposições Cedidas

No trimestre findo em 31 de março de 2019 foram realizadas cessões de crédito no montante de R\$ 251.906 da carteira de crédito consignado, com retenção substancial de riscos 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 31/03/2019.

##### Securitização

O Paraná Banco não participa de processos de securitização.

## 6.6 Risco de Crédito de Contraparte

Conta DLO	Descrição	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	31/12/2018	31/03/2019
52001	Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	944.092	1.462.050	1.388.652	1.331.589	1.472.242
52003	Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda, Conjugado com Venda com Compromisso de Recompra					11.855
52601	Depósitos Interfinanceiros	301	7.865	302	303	301
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 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 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	31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018		31/03/2019	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.171.134	9.543	1.681.817	792.444	1.581.071	-	1.567.736	-	1.571.281	-
Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	5.891	-	5.962	-	-	-	1.507	-	1.529	-

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		
		31/03/2019		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	291	7.241	14.388
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	27	672	1.334
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	<b>319</b>	<b>7.913</b>	<b>15.722</b>

  

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	15	372	736
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	<b>834</b>	<b>20.709</b>	<b>41.136</b>

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	<b>838</b>	<b>20.816</b>	<b>41.369</b>

  

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		30/06/2018		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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	<b>1.021</b>	<b>25.381</b>	<b>50.468</b>

  

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		31/03/2018		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
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	<b>1.216</b>	<b>30.239</b>	<b>60.131</b>

#### 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

	31/03/2018		30/06/2018		30/09/2018		31/12/2018		31/03/2019	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Futuro de Taxa de Juros (DI1)	24.685	-	22.599	2.501.006	22.725	2.520.045	16.991	3.516.010		3.660.164
Futuro de IPCA (DAP)	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](http://riparanabanco.mzweb.com.br/conteudo_pt.asp?idioma=0&conta=28&tipo=51309)>.