



Pilar 3

Gerenciamento de Riscos

1T22



Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

Relatório Quantitativo

Base Regulamentar: Circular 3.930, de 14/02/2019, que revoga a Circular 3.678, de 31/10/2013, do Banco Central do Brasil

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 Faixas de Atraso	11
7.5 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros	12
7.6 Risco de Crédito de Contraparte	12
8 RISCO DE MERCADO	13
8.1 Políticas e Metodologias de Mensuração do Risco de Taxa de Juros	13
8.2 Evolução da Carteira de Negociação	14
8.3 Análise de Sensibilidade	15
8.4 Mensuração de Risco de Investimento	17
8.5 Contabilização e Avaliação das Participações Societárias	17
8.6 Derivativos Realizados por Conta Própria e Liquidados em Contraparte Central	17
9 Informações Complementares	17

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

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 4.193/13, e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), definido nos termos da Resolução nº 4.192/13 e demais informações requeridas pela Circular nº 3.930/19 (documento normativo que revoga a Circular 3.678/13).

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

Nota: Informações em milhares de Reais.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

2 BALANÇOS PATRIMONIAIS

Consolidado				Consolidado			
Ativo	Nota	31/03/2022	31/12/2021	Passivo	Nota	31/03/2022	31/12/2021
Circulante		3.515.732	3.242.394	Circulante		4.372.391	3.827.275
Disponibilidades	4	19	15	Depósitos e demais instrumentos financeiros		4.282.050	3.717.377
Instrumentos Financeiros		3.485.375	3.220.394	Depósitos	9.a	3.636.673	3.136.187
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	1.777.710	1.616.255	Depósitos à vista		3.106	10.683
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	1.050.198	850.203	Depósitos interfinanceiros		40.694	41.896
Carteira própria	5.a	635.666	752.415	Depósitos a prazo		3.592.873	3.083.608
Vinculados a compromisso de recompra	5.a	91.212	13.003				
Títulos de capitalização	5.a	634	634				
Relações Interfinanceiras		7.549	9.293	Captações no mercado aberto	9.b	145.670	55.987
Depósitos no Banco Central		7.439	9.293	Carteira própria		145.670	12.992
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		110	-	Carteira de terceiros		-	42.995
Operações de crédito	6	1.700.116	1.594.846	Recursos de aceites e emissão de títulos	9.c	499.657	525.153
Operações de crédito - setor privado	6.a/b	1.789.732	1.665.330	Obrigações por emissão de títulos		499.657	525.153
Operações de crédito - vinculadas a cessão	6.a/b	1	14.231	Relações Interfinanceiras		50	50
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.c/d	(89.617)	(84.715)	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		50	50
Outros créditos		30.338	21.985				
Rendas a receber		17.994	4.498	Outras obrigações		90.341	109.898
Negociação e intermediação de valores	5.b	-	1	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		11.513	8.422
Diversos	7.a	12.344	17.486	Sociais e estatutárias		17.790	9.234
Provisão para perdas outros créditos diversos		-	-	Fiscais e previdenciárias		11.822	9.543
				Negociação e intermediação de valores	5.b	1.449	1.418
				Diversas	10	47.767	81.281
Não Circulante		5.580.654	5.557.926	Não circulante		3.429.868	3.684.698
Realizável a longo prazo		5.263.623	5.236.036	Depósitos e demais instrumentos financeiros		3.420.592	3.666.507
Instrumentos Financeiros		5.128.783	5.105.911	Depósitos	9.a	1.241.508	1.653.934
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	763.973	761.178	Depósitos a prazo		1.241.508	1.653.934
Carteira própria	5.a	627.442	681.406				
Vinculados a compromisso de recompra	5.a	54.589	-	Recursos de aceites e emissão de títulos	9.c	2.179.084	2.012.573
Vinculados a prestação de garantia	5.a	81.942	79.772	Obrigações por emissão de títulos		2.179.084	2.012.573
Operações de crédito	6	4.364.810	4.344.733	Outras obrigações		9.276	18.191
Operações de crédito - setor privado	6.a	4.389.135	4.335.981	Diversas	10	9.276	18.191
Operações de crédito - vinculadas a cessão	6.a	-	37.052				
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.c/d	(24.325)	(28.300)	Patrimônio líquido	13	1.294.127	1.288.347
Outros créditos		124.922	120.207	Capital social		767.254	767.254
Diversos	7.a	6.585	6.575	Reservas de lucros		484.487	464.848
Créditos tributários	12.c	118.337	113.632	Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários		42.386	56.245
Outros valores e bens		9.918	9.918				
Outros valores e bens		9.925	9.925				
Provisão para desvalorizações		(7)	(7)				
Investimentos		301.196	304.814				
Investimentos em participações em coligadas e controladas em conjun	8	301.139	304.757				
Outros investimentos		74	74				
Provisão para perdas		(17)	(17)				
Imobilizado de uso		15.835	17.076				
Outras imobilizações de uso		34.675	34.634				
Depreciação acumulada		(18.840)	(17.558)				
Total		9.096.386	8.800.320	Total		9.096.386	8.800.320

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

3 CONTROLADAS

Abaixo, destacamos as entidades controladas em conjunto:

Empresas	Atividade	31/03/2022		31/12/2021	
		Método de Reconhecimento	Participação total %	Método de Reconhecimento	Participação total %
Junto Holding Brasil S.A.	(a)	Seguros	Equivalência Patrimonial 50,50	Equivalência Patrimonial	50,50
Junto Holding Latam S.A.	(b)	Seguros	Equivalência Patrimonial 50,50	Equivalência Patrimonial	50,50

- (a) A Junto Holding Brasil S.A. (Antiga J. Malucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A), foi constituída em 7 de maio de 2008, tendo como objeto social a participação em sociedades autorizadas a funcionar pela Superintendência de Seguros Privados e o Acordo de Acionistas rege a relação entre seus acionistas o Paraná Banco S.A. que possui 50,5% de suas ações e a Travelers Brazil Acquisition LLC titular de 49,5% das ações, todas ordinárias e sem valor nominal. A Companhia passou a ser uma controlada em conjunto pelo Banco e pela Travelers Brazil a partir de 17 de junho de 2011.
- (b) Junto Latam S.A. (Antiga J. Malucelli LATAM S.A.) é uma *holding* dos investimentos na América Latina adquirida em 17 de dezembro de 2014, tendo como objeto social a participação em sociedades atuantes nos ramos de seguros, resseguro e serviços correlatos.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

4 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

Descrição	31/03/2021		30/06/2021		30/09/2021		30/12/2021		31/03/2022	
	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório
CAPITAL PRINCIPAL - INSTRUMENTOS E RESERVAS										
Instrumentos elegíveis ao capital principal	772.859		772.859		771.754		771.754		771.754	
Reservas de Lucro	471.994		543.957		543.957		467.051		467.051	
Outras Receitas e outras Reservas	484.620		-		485.131		(26.881)		(3.983)	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.729.473		1.316.816		1.800.841		1.211.924		1.234.822	
CAPITAL PRINCIPAL - AJUSTES PRUDENCIAIS										
Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais - Encerrados até 31.12.1998	584		584		584		584		584	
Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal							-		-	
Participações superiores a 10% do Capital Social de assemblhadas	206.961		242.222		218.312		254.122		224.978	
Ajustes Regulatórios	-		-		-		-		-	
Ativo permanente Diferido	-		-		-		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	206.961		242.222		218.312		254.122		224.978	
Capital Principal	1.077.877		1.067.549		1.080.666		957.218		1.009.260	
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
Capital Complementar	40.406		40.175		-		40.460		41.573	
Nível I	1.118.283		1.107.724		1.080.666		997.678		1.050.833	
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
NÍVEL II	53.145		52.902		-		53.229		54.680	
PR (Nível I + Nível II)	1.171.428		1.160.627		1.080.666		1.050.908		1.105.513	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	4.101.286		4.156.361		4.289.789		4.283.573		4.459.753	
Índice de Capital Principal (ICP)	26,28%		25,68%		25,19%		22,35%		22,63%	
ÍNDICES DE BASILEIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL										
Índice de Nível I (IN1)	27,27%		26,65%		25,19%		23,29%		23,56%	
Índice de Basileia (IB)	28,56%		27,92%		25,19%		24,53%		24,79%	
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)	26,28%		25,68%		25,19%		22,35%		22,63%	
VALORES ABAIXO DO LIMITE PARA DEDUÇÃO (NÃO PONDERADOS PELO RISCO)										
Participações superiores a 10% do CS de assemblhadas a IF não consolidadas	-		-		-		-		-	
Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	-		-		-		-		-	

Foram excluídas as linhas sem valores a reportar.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

5 RAZÃO DE ALAVANCAGEM

A Razão de Alavancagem (RA) é calculada de acordo com as diretrizes da Circular nº 3.748/15, do Banco Central do Brasil, que considera a razão entre Capital de Nível I e Exposição Total.

A Razão de Alavancagem do Conglomerado em 31/03/2022 é de 12,22%.

CONTA	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022
Razão de Alavancagem RA)	12,90%	12,98%	12,71%	11,67%	12,22%
Patrimônio de Referência de Nível I ajustado para o cálculo da RA	1.118.283	1.107.724	1.121.469	997.678	1.050.833
Patrimônio de Referência Nível I	1.118.283	1.107.724	1.121.469	997.678	1.050.833
Exposição Total	8.671.518	8.532.378	8.822.765	8.546.122	8.600.899
Itens Patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	7.657.107	7.966.810	8.140.969	7.939.181	7.895.078
Disponibilidades	67	452	59	5.879	83
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	200	200	200	200	200
Títulos e Valores Mobiliários	1.565.224	1.671.075	1.723.469	1.395.515	1.258.079
Relações Interfinanceiras	305	1.011	5.010	9.293	6.250
Operações de Crédito	5.487.346	5.651.067	5.750.133	5.939.580	6.064.926
Outros Créditos	216.670	237.223	244.817	176.914	156.446
Outros Valores e Bens	7.425	8.614	9.918	9.918	9.918
Ativo Permanente	317.967	325.155	329.183	322.109	317.234
Garantia depositada em sistemas de liquidação de câmaras ou prestadores de serviços de compensação e liquidação	61.902	72.012	78.180	79.772	81.942
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos Fiscais Diferidos	207.545	242.806	218.896	254.706	225.562
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos	22.595	24.715	27.313	24.628	21.810
Operações Compromissadas	1.199.209	783.505	873.354	837.011	909.561
Itens não contabilizados do balanço patrimonial	152	155	25	8	12
Valor de referência das operações não contabilizadas	762	776	126	41	59
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	- 610	- 621	- 101	- 33	- 47

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

6 PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA

Demonstramos a seguir os valores correspondentes a:

Descrição	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 2%	1.690	2.012	2.166	2.088	2.075
FPR 20%	11	2.487	8	9.772	13
FPR 35%	2.299	1.687	1.510	1.461	1.319
FPR 50%	2.142.092	2.721	2.314.031	2.418.483	2.444.709
FPR 75%	899.638	868.574	840.694	826.043	880.891
FPR 100%	159.693	144.537	166.544	107.374	102.338
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	404.204	400.331	405.250	358.957	378.473
FPR 300%	-	-	-	-	-
FPR 1.250%	-	-	-	-	-
Valor do RWA para Risco de Crédito	3.609.627	3.665.172	3.730.203	3.724.177	3.809.818
Valor Total da Parcela RWACAM	-	-	-	-	-
Valor Total da Parcela RWAJUR1	1.978	1.508	1.062	872	948
Valor Total da Parcela RWAJUR2	-	-	-	-	-
Valor Total da Parcela RWAJUR3	-	-	-	-	-
Valor Total da Parcela RWAJUR4	-	-	-	-	-
Valor Total da Parcela RWACOM	-	-	-	-	-
Valor Total da Parcela RWAACS	-	-	-	-	-
Valor Total da Parcela RWAOPAD	489.681	489.681	558.525	558.525	648.987
Valor Total da Parcela RWARBAN	61.536	55.342	57.120	71.713	2.198
PR Mínimo Requerido para o RWA	328.103	332.509	343.183	342.686	356.780
Margem sobre o PR Requerido	843.325	828.118	831.952	708.222	748.733
Índice de Basileia	28,56%	27,92%	27,39%	24,53%	24,79%

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

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 3.641/13.

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 4.557/17.

RWAOPAD = Parcela referente ao risco operacional cujo requerimento de capital é calculado com base na Circular Bacen nº 3.640/13.

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 4.557/17 (artigo 13 da Res. 4.193/13).

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, RWACOM, RWAACS e RWAOPAD.

A expressiva redução na parcela RWAOPAD identificada a partir do 3º Trimestre de 2020, corresponde à alteração da metodologia para cálculo do risco operacional, aprovada pelo Banco Central do Brasil, de BIA – *Basic Indicator Approach* (Abordagem do Indicador Básico), para ASA-2 - *Alternative Standardised Approach* (Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada).

Da mesma forma, a expressiva redução na parcela RWARBAN identificada a partir do 1º Trimestre de 2021, corresponde à adoção da metodologia ΔNII para mensuração do Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária a partir de Jan/21, em substituição à metodologia ΔEvE .

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.

O Paraná Banco não utiliza mitigadores de risco de crédito no cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco, conforme faculta a Circular nº 3.644/13.

7 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO

7.1 Carteira de Crédito – Total e Média

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

Descrição	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Carteira total na data-base	5.638.077	5.793.701	5.876.662	6.052.594	6.178.868
Carteira média no trimestre	5.158.651	5.432.416	5.588.059	5.681.973	5.801.372

7.2 Carteira de Crédito – Exposição dos Maiores Devedores

Descrição	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022
10 maiores devedores	15.194	14.216	10.391	9.860	8.559
% sobre total da carteira de op. de crédito	0%	0%	0%	0%	0%
100 maiores devedores seguintes	37.253	36.829	37.060	36.785	36.532
% sobre total da carteira de op. de crédito	1%	1%	0,64%	0,61%	0,59%

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

Não há exposições em outros países.

Tipo de exposição	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022
Pessoa Física - Consignado	5.608.237	5.769.940	5.858.402	6.035.137	6.162.952
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	11.357	10.844	6.092	6.316	6.555
Pessoa Física - Cartão de Crédito	-	-	-	-	-
Pessoa Jurídica - Outros	-	-	-	-	-
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	18.482	12.917	12.169	11.141	9.361
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	-	-	-	-	-
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	-	-	-	-	-
Pessoa Física - Outros	-	-	-	-	-
Total	5.638.076	5.793.701	5.876.663	6.052.594	6.178.868

7.3 Carteira de Crédito – Segmentada por Setor Econômico

	Carteira a vencer					Total 31/03/22	Total 31/12/2021
	Carteira vencida a partir de 15 dias	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos		
Interm. Financeira	8	320	4	-	-	332	25
Comércio	-	6	6	-	-	12	60
Serviços	601	654	3.848	914	84	6.101	11.268
Pessoa física	284.999	401.655	1.097.631	2.192.376	2.195.762	6.172.423	5.719.143
Total - 31/03/2022	285.608	402.635	1.101.489	2.193.290	2.195.846	6.178.868	
Total - 31/12/2021	236.238	373.905	1.069.418	2.143.259	2.229.774		6.052.594

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

7.4 Carteira de Crédito – Montante de Provisões para Perdas e Faixas de Atraso

Exposições significativas concentradas na região sul.
Não há exposições em outros países.

Nível	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022
A	5.236.851	5.434.773	5.560.534	5.784.801	5.872.576
B	109.349	110.863	91.888	86.594	117.198
C	106.806	72.604	66.244	50.949	54.947
D	30.015	28.813	29.872	27.008	27.527
E	25.297	23.785	28.844	18.741	20.240
F	31.575	32.051	21.496	13.672	19.024
G	18.314	19.193	17.817	14.302	13.087
H	79.869	71.619	59.967	56.528	54.269
Total	5.638.076	5.793.701	5.876.662	6.052.595	6.178.868

Faixa Atraso	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022
Até 15*	5.239.725	5.449.028	5.577.873	5.795.469	5.876.601
De 16 a 60	213.281	169.212	140.793	126.875	168.120
De 61 a 90	30.015	28.813	29.872	27.008	27.527
De 91 a 180	75.186	75.029	68.157	46.715	52.351
Acima de 180	79.869	71.619	59.967	56.528	54.269
Total	5.638.076	5.793.701	5.876.662	6.052.595	6.178.868

* Inclui vencidos até 15 dias mais carteira a vencer.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

7.5 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros

Exposições Cedidas

No período findo em 31 de março de 2022 não foram realizadas cessões de crédito da carteira de crédito consignado (também não teve no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). As cessões ocorrem com retenção substancial de riscos ao FIDC Paraná Banco III. Os créditos vinculados a cessão terminaram sem saldo em 31 de março de 2022, (R\$ 51.283 em 31 de dezembro de 2021). Fundo encontra-se em fase de liquidação, houve eventos de recompra da carteira durante o primeiro trimestre de 2022, motivando a redução nas cotas.

Exposições Adquiridas

Não foram realizadas aquisições de ativos no trimestre findo em 30/09/2021.

7.6 Risco de Crédito de Contraparte

Descrição	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021	31/12/2021
Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	1.305.582	823.559	939.240	807.008	1.055.230
Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda, Conjugado com Venda com Compromisso de Recompra	-	11.997	-	42.995	-
Depósitos Interfinanceiros	200	200	200	200	200
Operações a Liquidar de Câmbio - Valor de Reposição	-	-	-	-	-
Operações a Liquidar de Câmbio - Ganho Potencial Futuro	-	-	-	-	-

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

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 do potencial perda da carteira da Instituição para cenários de ruptura de mercado, situação esta 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.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

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.

Com o advento da Circ. nº 3.876/18, a Instituição optou por, desde o seu início de vigência, utilizar-se da metodologia de valor econômico (ΔEvE), para cálculo e reporte do risco de taxa de juros da carteira bancária. A partir da Res. BCB nº 48/2020, com a obrigatoriedade da aplicação da abordagem de resultado de intermediação financeira (ΔNII), válido a partir de 01/01/2022 para instituições do Segmento 4 (S4), o Paraná Banco optou por antecipar para a competência janeiro de 2021 este movimento e passar a calcular e reportar o risco de taxa de juros da carteira bancária através da metodologia de resultado de intermediação financeira (ΔNII).

Esta metodologia aloca os fluxos consolidados nos indexadores prefixado, IGPM, IPCA, DI e SELIC (fatores de risco estes a que a Instituição está exposta) em vértices de 1 du (dia útil), 21 du, 42 du, 63, 126 du, 189 e 252 du, ou seja, um horizonte de apenas 1 ano. Esta metodologia também reforça a necessidade de verificação dos fluxos ativos e passivos vincendos durante o período de 12 meses a partir da data base de apuração com o intuito de simular uma renovação destes contratos em iguais períodos, condições e valores.

Apura-se NII accrual para cada fator de risco (prefixado, IGPM, IPCA, DI e SELIC), bem como o NII MTM para os instrumentos marcados a mercado, aplicando para ambos, um choque de 400 pontos-base (4%) para cima e para baixo. Desta forma, obtém-se o ΔNII para cada um dos fatores de risco e instrumentos MTM. Como o ΔNII por fator de risco é indicado pela Circ. 3.876/18 como sendo a somatória do ΔNII accrual com o ΔNII MTM, estes valores são apurados individualmente. Por fim, dado que o ΔNII padrão corresponde ao máximo entre a somatória dos ΔNII calculados individualmente por fator de risco no cenário de alta das taxas de juros e a somatória dos ΔNII calculados individualmente por fator de risco no cenário de baixa das taxas de juros, obtém-se o valor do capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira bancária. Todos os procedimentos descritos resumidamente acima são realizados em sistema informatizado.

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:

	31/03/2021		30/06/2021		30/09/2021		31/12/2021		31/03/2022	
Fator de Risco	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	1.305.782	-	835.556	-	939.240	-	850.003	-	1.055.230	-
Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Nota: Os Ativos classificados na Carteira de Negociação são constituídos por Operações Compromissadas, Cotas de Fundo em Renda Fixa (R\$ 43.535 mil em Setembro/20).

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

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.

O cenário I leva um choque de 1 *base point*, o cenário II leva um choque de 25 *base points* e o cenário III leva um choque de 50 *base points*.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		31/03/2022		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	737	18.308	(19.933)
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	43	1.056	2.103
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	780	19.365	(17.829)

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		31/12/2021		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	(400)	(9.992)	(19.933)
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	62	1.550	3.085
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	(338)	(8.442)	(16.847)

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		30/09/2021		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	509	12.637	25.107
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	80	1.980	3.942
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	589	14.617	29.048

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		30/06/2021		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	696	17.258	34.273
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	101	2.510	4.995
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	797	19.778	39.290

Carteira	Exposições	Cenários: R\$ Mil		
		31/03/2021		
Fatores de Risco	Risco de Variação em:	I	II	III
Prefixado	Taxas de juros prefixadas em reais	715	17.760	35.280
Cupons Cambiais	Taxas de cupons de moedas estrangeiras			
Moedas Estrangeiras	Taxas de câmbio			
Índices de Preços	Taxas de cupons de índices de preços	81	2.018	4.010
Taxa de Juros	Cupom de Taxa de Juros			
Renda Variável	Taxas de mercado derivativo			
Ações	Preços de ações			
	Total	726	19.322	38.361

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

1T22

8.4 Mensuração de Risco de Investimento

O Conglomerado apresenta investimentos 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.

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

8.6 Derivativos Realizados por Conta Própria e Liquidados em Contraparte Central

Informações expressas em R\$ Milhares

	31/03/2021		30/06/2021		30/09/2021		31/12/2021		31/03/2022	
	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Futuro de Taxa de Juros (DI1)	-	4.270.411	-	4.606.921	-	4.985.666	-	4.466.583	-	3.991.209

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 em www.paranabanco.com.br, seção “Relação com Investidores”, “Central de Resultados”.

