



Pilar 3

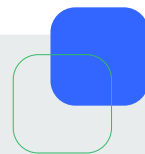
Gerenciamento de Riscos

4T22



Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22



Relatório Quantitativo

Base Regulamentar: Circular CMN n.º 3.930/19, de 14/02/2019, que revoga a Circular CMN n.º 3.678/13, 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	9
7.3 Carteira de Crédito – Segmentada por Setor Econômico	10
7.4 Carteira de Crédito – Montante de Provisões para Perdas e Faixas de Atraso	10
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 Conta Própria e Liquidados em Contraparte Central	16
9 Informações Complementares	16

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22



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 CMN n.º 4.958/21 (que revoga a Resolução CMN n.º 4.193/13), e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), definido nos termos da Resolução CMN nº 4.955/21 (que revoga a Resolução CMN n.º 4.192/13), e demais informações requeridas pela Circular nº 3.930/19 (documento normativo que revoga a Circular CMN n.º 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

4T22

2 BALANÇOS PATRIMONIAIS

Ativo	Banco		Passivo	Banco	
	31/12/2022	31/12/2021		31/12/2022	31/12/2021
Circulante	3.489.261	3.214.633	Circulante	4.903.999	4.190.375
Disponibilidades	15	13	Depósitos e demais instrumentos financeiros	4.792.153	4.099.683
Instrumentos Financeiros	3.434.596	3.192.635	Depósitos	3.108.150	3.518.493
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	1.540.070	1.588.496	Depósitos à vista	2.716	10.683
Aplicações interfinanceiras de liquidez	800.200	850.203	Depósitos interfinanceiros	51.194	41.896
Carteira própria	739.870	724.656	Depósitos a prazo	3.054.240	3.465.914
Vinculados a compromisso de recompra	-	13.003			
Títulos de capitalização	-	634			
Relações Interfinanceiras	65.786	9.293	Captações no mercado aberto	31.095	55.987
Depósitos no Banco Central	65.786	9.293	Carteira própria	31.095	12.992
Operações de crédito	1.828.740	1.594.846	Carteira de terceiros	-	42.995
Operações de crédito - setor privado	1.921.443	1.665.330	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.652.550	525.153
Operações de crédito - vinculadas a cessão	-	14.231	Obrigações por emissão de títulos	1.652.550	525.153
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(92.703)	(84.715)	Relações Interfinanceiras	358	50
Outros créditos	54.650	21.985	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	358	50
Rendas a receber	13.404	4.498	Outras obrigações	111.846	90.692
Negociação e intermediação de valores	253	1	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	8.865	8.422
Diversos	40.993	17.486	Sociais e estatutárias	33.878	9.234
Provisão para perdas outros créditos diversos	-	-	Fiscais e previdenciárias	15.150	9.543
			Negociação e intermediação de valores	1.303	1.418
			Diversas	52.650	62.075
Não Circulante	5.666.595	5.591.358	Não circulante	3.014.355	3.327.269
Realizável a longo prazo	5.326.797	5.269.468	Depósitos e demais instrumentos financeiros	3.007.393	3.284.201
Instrumentos Financeiros	5.115.280	5.105.911	Depósitos	803.605	1.271.628
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	665.738	761.178	Depósitos a prazo	803.605	1.271.628
Carteira própria	544.599	681.406			
Vinculados a compromisso de recompra	31.150	-	Recursos de aceites e emissão de títulos	2.203.788	2.012.573
Vinculados a prestação de garantia	89.989	79.772	Obrigações por emissão de títulos	2.203.788	2.012.573
Operações de crédito	4.449.542	4.344.733	Outras obrigações	6.962	43.068
Operações de crédito - setor privado	4.493.052	4.335.981	Diversas	6.962	43.068
Operações de crédito - vinculadas a cessão	-	37.052			
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(43.510)	(28.300)	Patrimônio líquido	1.237.502	1.288.347
Outros créditos	201.599	153.639	Capital social	767.254	767.254
Diversos	56.559	71.916	Reservas de lucros	499.872	464.848
Créditos tributários	145.040	81.723	Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários	(29.624)	56.245
Outros valores e bens	9.918	9.918			
Outros valores e bens	9.925	9.925			
Provisão para desvalorizações	(7)	(7)			
Investimentos	323.081	304.814			
Investimentos em participações em coligadas e controladas em conjunto	323.032	304.757			
Outros investimentos	49	74			
Provisão para perdas	-	(17)			
Imobilizado de uso	16.717	17.076			
Imóveis de uso	1.972	1.972			
Outras imobilizações de uso	37.086	32.662			
Depreciação acumulada	(22.341)	(17.558)			
Total	9.155.856	8.805.991	Total	9.155.856	8.805.991

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

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

3 CONTROLADAS

Abaixo, destacamos as entidades controladas em conjunto:

Empresas	Atividade	31/12/2022		31/12/2021	
		Método de Reconhecimento	Participação total %	Método de Reconhecimento	Participação
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
Paraná Corretagem de Seguros S.A.	(c)	Seguros	Equivalência Patrimonial 60,00		

- (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.
- (c) Paraná Corretagem de Seguros S.A. participação adquirida em 8 de novembro de 2022, tem como objeto o direito de intermediar e explorar, com exclusividade, produtos de seguridade na rede de distribuição do Banco pelo prazo de 10 anos. Um Acordo de Acionistas rege a relação entre seus acionistas, o Banco que possui 60% de suas ações e a Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A. ("Wiz Co") titular de 40% das ações, todas ordinárias e sem valor nominal. A Paraná Corretagem de Seguros S.A. é uma controlada em conjunto pelo Banco e pela Wiz Co desde 8 de novembro de 2022.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

4 PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

Descrição	30/12/2021		31/03/2022		30/06/2022		30/09/2022		31/12/2022	
	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório	Valor	Transitório
CAPITAL PRINCIPAL - INSTRUMENTOS E RESERVAS										
Instrumentos elegíveis ao capital principal	771.754		771.754		771.754		771.754		771.754	
Reservas de Lucro	467.051		467.051		498.114		498.114		502.238	
Outras Receitas e outras Reservas	- 26.881		(3.983)		(27.899)		(9.743)		(16.892)	
Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	1.211.924		1.234.822		1.241.969		1.260.125		1.257.099	
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	254.122		224.978		236.946		318.064		337.192	
Ajustes Regulatórios	-		-		-		-		-	
Ativo permanente Diferido	-		-		-		-		-	
Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	254.122		224.978		236.946		318.064		337.192	
Capital Principal	957.218		1.009.260		1.004.439		941.477		919.323	
CAPITAL COMPLEMENTAR - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
Capital Complementar	40.460		41.573		40.687		42.175		40.741	
Nível I	997.678		1.050.833		1.045.126		983.652		960.064	
NÍVEL II - DEDUÇÕES REGULATÓRIAS										
NÍVEL II	53.229		54.680		53.528		55.471		53.599	
PR (Nível I + Nível II)	1.050.908		1.105.513		1.098.655		1.039.122		1.013.664	
Total de ativos ponderados pelo risco RWA	4.283.573		4.459.753		4.518.207		4.714.290		4.753.266	
Índice de Capital Principal (ICP)	22,35%		22,63%		22,23%		19,97%		19,34%	
ÍNDICES DE BASILEIA E ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL										
Índice de Nível I (IN1)	23,29%		23,56%		23,13%		20,87%		20,20%	
Índice de Basileia (IB)	24,53%		24,79%		24,32%		22,04%		21,33%	
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)	22,35%		22,63%		22,23%		19,97%		19,34%	
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

4T22

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 31/12/2022 é de 10,99%.

CONTA	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Razão de Alavancagem RA)	11,67%	12,22%	12,08%	11,11%	10,99%
Patrimônio de Referência de Nível I ajustado para o cálculo da RA	997.678	1.050.833	1.045.126	983.652	960.064
Patrimônio de Referência Nível I	997.678	1.050.833	1.045.126	983.652	960.064
Exposição Total	8.546.122	8.600.899	8.653.564	8.852.604	8.733.933
Itens Patrimoniais, exceto derivativos e revenda a liquidar em operações compromissadas	7.939.181	7.895.078	8.200.579	8.058.875	8.272.752
Disponibilidades	5.879	83	106	123	139
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	200	200	200	200	200
Títulos e Valores Mobiliários	1.395.515	1.258.079	1.452.851	1.118.096	1.284.469
Relações Interfinanceiras	9.293	6.250	997	44.158	65.786
Operações de Crédito	5.939.580	6.064.926	6.172.317	6.259.060	6.224.637
Outros Créditos	176.914	156.446	158.825	202.424	257.665
Outros Valores e Bens	9.918	9.918	9.918	9.918	9.918
Ativo Permanente	322.109	317.234	321.144	337.764	339.949
Garantia depositada em sistemas de liquidação de câmaras ou prestadores de serviços de compensação e liquidação	79.772	81.942	84.222	87.131	89.989
Ajustes Prudenciais Brutos de Passivos Fiscais Diferidos	254.706	225.562	237.530	318.648	337.777
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos	24.628	21.810	21.010	22.403	23.953
Operações Compromissadas	837.011	909.561	669.486	1.089.960	775.005
Itens não contabilizados do balanço patrimonial	8	12	19	15	0
Valor de referência das operações não contabilizadas	41	59	94	73	0
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	- 33	- 47	- 75	- 58	- 0

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

6 PATRIMÔNIO MÍNIMO REQUERIDO PARA O RWA

Demonstramos a seguir os valores correspondentes a:

Descrição	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial	Prudencial
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
FPR 2%	2.088	2.075	2.105	2.191	2.284
FPR 20%	9.772	13	13	19	25
FPR 35%	1.461	1.319	1.039	8	1.078
FPR 50%	2.418.483	2.444.709	2.475.654	2.492.800	2.504.827
FPR 75%	826.043	880.891	915.205	953.929	950.691
FPR 100%	107.374	102.338	97.843	89.611	127.296
FPR 150%	-	-	-	-	-
FPR 250%	358.957	378.473	376.665	353.054	344.746
FPR 300%	-	-	-	-	-
FPR 1.250%	-	-	-	-	-
Valor do RWA para Risco de Crédito	3.724.177	3.809.818	3.868.524	3.891.612	3.930.947
Valor Total da Parcela RWACAM	-	-	-	-	-
Valor Total da Parcela RWAJUR1	872	948	696	819	459
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	558.525	648.987	648.987	821.860	821.860
Valor Total da Parcela RWARBAN	71.713	2.198	670	22.329	18.802
PR Mínimo Requerido para o RWA	342.686	356.780	361.457	377.143	380.261
Margem sobre o PR Requerido	708.222	748.733	737.198	661.979	633.402
Índice de Basileia	24,53%	24,79%	24,32%	22,04%	21,33%

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 CMN n.º 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 CMN n.º 4.557/17.

RWAOPAD = Parcela referente ao risco operacional cujo requerimento de capital é calculado com base na Circular CMN n.º 3.640/13.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

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 CMN n.º 4.557/17 (artigo 13 da Res. CMN n.º 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.

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 CMN n.º 3.644/13.

7 EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO

7.1 Carteira de Crédito – Total e Média

Descrição	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil	R\$ Mil
Carteira total na data-base	6.052.594	6.178.868	6.289.652	6.370.485	6.414.495
Carteira média no trimestre	5.681.973	5.801.372	5.934.736	6.065.713	6.163.787

7.2 Carteira de Crédito – Exposição dos Maiores Devedores

Descrição	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
10 maiores devedores	9.860	8.559	9.039	6.522	12.845
% sobre total da carteira de op. de crédito	0%	0%	0%	0%	0%
100 maiores devedores seguintes	36.785	36.532	36.585	36.677	36.862
% sobre total da carteira de op. de crédito	1%	1%	0,00%	0,00%	0,00%

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

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

Não há exposições em outros países.

Tipo de exposição	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Pessoa Física - Consignado	6.035.137	6.162.952	6.272.536	6.357.031	6.395.308
Pessoa Jurídica - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	6.316	6.555	7.050	4.462	11.149
Pessoa Física - Cartão de Crédito	-	-	-	-	-
Pessoa Jurídica - Outros	-	-	-	-	-
Pessoa Física - Crédito Imobiliário	11.141	9.361	10.066	8.992	8.038
Pessoa Jurídica - Importação e Câmbio	-	-	-	-	-
Pessoa Física e Jurídica - Crédito Rural	-	-	-	-	-
Pessoa Física - Outros	-	-	-	-	-
Total	6.052.594	6.178.868	6.289.652	6.370.485	6.414.495

7.3 Carteira de Crédito – Segmentada por Setor Econômico

	Carteira vencida a partir de 15 dias	Carteira a vencer					Total - 30/09/2022	Total - 31/12/2021
		Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos			
Interm. Financeira	-	23	380	191	22	599	599	340
Comércio	-	17	44	3	-	64	64	16
Serviços	1.275	1.167	2.019	3.665	2.347	10.472	10.472	5.990
Pessoa física	268.624	484.732	1.163.179	2.298.652	2.188.168	6.403.355	6.403.355	6.052.594
Total - 30/09/2022	269.899	485.931	1.165.614	2.302.511	2.190.541	6.414.495		
Total - 31/12/2021	236.238	373.905	1.069.418	2.143.259	2.229.774			6.052.594

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.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

Nível	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
A	5.784.801	5.872.576	5.976.998	6.078.489	5.390.287
B	86.594	117.198	124.206	119.296	111.949
C	50.949	54.947	50.661	44.722	775.604
D	27.008	27.527	29.193	26.589	28.439
E	18.741	20.240	20.911	20.103	21.350
F	13.672	19.024	16.111	13.792	13.869
G	14.302	13.087	13.742	15.239	14.354
H	56.528	54.269	57.830	52.255	58.643
Total	5.638.076	5.793.701	5.876.662	6.052.595	6.414.495

Faixa Atraso	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Até 15*	5.795.469	5.876.601	5.995.123	6.091.643	5.399.229
De 16 a 60	126.875	168.120	156.742	150.864	878.611
De 61 a 90	27.008	27.527	29.193	26.589	28.439
De 91 a 180	46.715	52.351	50.764	49.134	49.573
Acima de 180	56.528	54.269	57.830	52.255	58.643
Total	6.052.595	6.178.868	6.289.652	6.370.485	6.414.495

7.5 Operações de Aquisição ou Venda de Ativos Financeiros

Exposições Cedidas

No período de doze meses findo em 31 de dezembro de 2022 não foram realizadas cessões de crédito da carteira de crédito consignado (também não houve no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). Os créditos vinculados a cessão terminaram sem saldo em 31 de dezembro de 2022, (R\$ 51.283 em 31 de dezembro de 2021).

Em 13 de abril de 2022 foi aprovada a liquidação do Fundo, dada a recompra da totalidade dos Direitos Creditórios presentes na carteira. O pagamento aos Cotistas titulares de cotas subordinadas somente ocorreu após o resgate e pagamento da totalidade das cotas seniores em circulação.

Exposições Adquiridas

Não foram realizadas aquisições de ativos no trimestre findo em 31/12/2022.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

7.6 Risco de Crédito de Contraparte

Conta DLO	Descrição	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
52001	Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	807.008	1.055.230	755.459	1.205.126	806.100
52003	Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda, Conjugado com Venda com Compromisso de Recompra	42.995	-	-	-	-
52601	Depósitos Interfinanceiros	200	200	200	200	200
57005	Operações a Liquidar de Câmbio - Valor de Reposição	-	-	-	-	-
57007	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.

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

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.

NII: O *Net Interest Income* se caracteriza por ser uma metodologia de mensuração de margem financeira, utilizada para cálculo de exposição ao risco de taxas de juros dos títulos classificados na carteira de não negociação (*banking*). Esta metodologia consiste em:

- Apurar a receita de juros dos ativos e as despesas de juros dos passivos num cenário base;
- Apurar a receita de juros dos ativos e as despesas de juros dos passivos num cenário de stress;
- Fazer uma análise comparativa.

A partir da Resolução BCB n.º 48/2020, o Banco passou a adotar a metodologia de resultado de intermediação financeira (ΔNII), para calcular o risco das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária, que consiste em alocar os fluxos consolidados por indexadores em vértices específicos, limitado ao horizonte temporal de 1 (um) ano. Maiores detalhes do cálculo estão referenciados no Art. 3º da Circular CMN n.º 3.876/18. 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:

	31/12/2021		31/03/2022		30/06/2022		30/09/2022		31/12/2022	
Fator de Risco	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	850.003	-	1.055.230	-	755.002	-	1.200.012	-	799.998	-
Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Demais Fatores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Nota: Os Ativos classificados na Carteira de Negociação são constituídos por títulos do Tesouro Nacional (LFTs e LTNs).

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

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

4T22

Exposições

Risco de Variação em:

Taxas de juros prefixadas em reais
Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Taxas de câmbio
Taxas de cupons de índices de preços
Cupom de Taxa de Juros
Taxas de mercado derivativo
Preços de ações
Total

Cenários: R\$ Mil

31/12/2022		
I	II	III
1.448	35.862	71.261
29	684	1.353
1.476	36.546	72.615

Exposições

Risco de Variação em:

Taxas de juros prefixadas em reais
Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Taxas de câmbio
Taxas de cupons de índices de preços
Cupom de Taxa de Juros
Taxas de mercado derivativo
Preços de ações
Total

Cenários: R\$ Mil

30/09/2022		
I	II	III
1.568	38.933	77.366
(2)	48	97
1.566	38.980	77.463

Exposições

Risco de Variação em:

Taxas de juros prefixadas em reais
Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Taxas de câmbio
Taxas de cupons de índices de preços
Cupom de Taxa de Juros
Taxas de mercado derivativo
Preços de ações
Total

Cenários: R\$ Mil

30/06/2022		
I	II	III
829	20.602	40.985
10	254	504
839	20.855	41.489

Exposições

Risco de Variação em:

Taxas de juros prefixadas em reais
Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Taxas de câmbio
Taxas de cupons de índices de preços
Cupom de Taxa de Juros
Taxas de mercado derivativo
Preços de ações
Total

Cenários: R\$ Mil

31/03/2022		
I	II	III
737	18.308	(19.933)
43	1.056	2.103
780	19.365	(17.829)

Exposições

Risco de Variação em:

Taxas de juros prefixadas em reais
Taxas de cupons de moedas estrangeiras
Taxas de câmbio
Taxas de cupons de índices de preços
Cupom de Taxa de Juros
Taxas de mercado derivativo
Preços de ações
Total

Cenários: R\$ Mil

31/12/2021		
I	II	III
(400)	(9.992)	(19.933)
62	1.550	3.085
(338)	(8.442)	(16.847)

Pilar 3 - Gerenciamento de Riscos

4T22

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

31/12/2021		31/03/2022		30/06/2022		30/09/2022		31/12/2022	
Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
-	4.466.583	-	3.991.209	-	3.926.875	-	4.078.264	-	4.239.057

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”.

