

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
Proventos em Dinheiro	2

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	3
Balanço Patrimonial Passivo	5
Demonstração do Resultado	6
Demonstração do Resultado Abrangente	8
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	9

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2013 à 30/06/2013	10
DMPL - 01/01/2012 à 30/06/2012	11
Demonstração de Valor Adicionado	12
Comentário do Desempenho	13
Notas Explicativas	28
Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	97

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	103
Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	104

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/06/2013
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	56.724.976
Preferenciais	30.564.956
Total	87.289.932
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

Dados da Empresa / Proventos em Dinheiro

Evento	Aprovação	Provento	Início Pagamento	Espécie de Ação	Classe de Ação	Provento por Ação (Reais / Ação)
Reunião do Conselho de Administração	21/06/2013	Juros sobre Capital Próprio	15/08/2013	Ordinária		0,15000
Reunião do Conselho de Administração	21/06/2013	Juros sobre Capital Próprio	15/08/2013	Preferencial		0,15000

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2013	Exercício Anterior 31/12/2012
1	Ativo Total	4.101.970	3.783.980
1.01	Ativo Circulante	1.846.145	1.809.257
1.01.01	Disponibilidades	276	114
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	597.203	453.081
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	588.014	442.715
1.01.02.02	Aplicações em depósitos interfinanceiros	9.189	10.366
1.01.03	Títulos e Valores Mobiliários	18.795	244.397
1.01.03.01	Carteira própria	18.795	244.397
1.01.04	Relações Interfinanceiras	1.052	274
1.01.04.01	Pagamentos e recebimentos a liquidar	795	0
1.01.04.02	Depósitos no Banco Central	257	274
1.01.06	Operações de Crédito	1.151.720	1.028.337
1.01.06.01	Operações de crédito - setor privado	1.221.314	1.093.059
1.01.06.02	Provisão para perdas com operações de crédito	-69.594	-64.722
1.01.08	Outros Créditos	33.971	41.988
1.01.08.01	Rendas a receber	14	21.374
1.01.08.02	Diversos	38.241	21.200
1.01.08.03	Provisão para perdas outros créditos diversos	-4.284	-586
1.01.09	Outros Valores e Bens	43.128	41.066
1.01.09.01	Outros valores e bens	225	311
1.01.09.02	Despesas antecipadas	42.903	40.755
1.02	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.644.323	1.378.142
1.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	902	0
1.02.01.01	Aplicações em depósitos interfinanceiros	902	0
1.02.02	Títulos e Valores Mobiliários	180.613	10.411
1.02.02.01	Carteira própria	11.904	10.411
1.02.02.02	Vinculados a compromisso de recompra	168.201	0
1.02.02.03	Vinculados a prestação de garantia	508	0
1.02.05	Operações de Crédito	1.383.023	1.294.139
1.02.05.01	Operações de crédito - setor privado	1.394.574	1.302.060
1.02.05.02	Provisão para perdas com operações de crédito	-11.551	-7.921
1.02.07	Outros Créditos	30.451	24.839
1.02.07.01	Diversos	30.451	24.839
1.02.08	Outros Valores e Bens	49.334	48.753
1.02.08.01	Outros valores e bens	414	261
1.02.08.02	Provisão para desvalorização	-70	-56
1.02.08.03	Despesas antecipadas	48.990	48.548
1.03	Ativo Permanente	611.502	596.581
1.03.01	Investimentos	605.219	590.622
1.03.01.02	Participações em Controladas	605.052	590.455
1.03.01.04	Outros Investimentos	184	184
1.03.01.05	Provisão para Perdas	-17	-17
1.03.02	Imobilizado de Uso	5.691	5.303
1.03.02.01	Imóveis de uso	1.867	1.867
1.03.02.02	Outras imobilizações de uso	7.763	6.933

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2013	Exercício Anterior 31/12/2012
1.03.02.03	Depreciação acumulada	-3.939	-3.497
1.03.04	Intangível	592	656
1.03.04.01	Ativos intangíveis	1.405	1.412
1.03.04.02	Amortização acumulada	-813	-756

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2013	Exercício Anterior 31/12/2012
2	Passivo Total	4.101.970	3.783.980
2.01	Passivo Circulante	1.430.137	1.348.475
2.01.01	Depósitos	1.166.712	1.268.585
2.01.01.01	Depósitos à vista	24.124	23.229
2.01.01.02	Depósitos interfinanceiros	186.767	280.919
2.01.01.03	Depósitos a prazo	955.821	964.437
2.01.02	Captações no Mercado Aberto	166.520	0
2.01.02.01	Captações no Mercado Aberto	166.520	0
2.01.04	Relações Interfinanceiras	599	0
2.01.04.01	Recebimentos e pagamentos a liquidar	599	0
2.01.07	Obrigações por Repasse do País	24.366	10.415
2.01.09	Outras Obrigações	71.940	69.475
2.01.09.01	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	608	528
2.01.09.02	Sociais e estatutárias	12.403	36.447
2.01.09.03	Fiscais e previdenciárias	23.990	8.321
2.01.09.04	Diversas	34.917	24.179
2.01.09.06	Negociações e intermediação de valores	22	0
2.02	Passivo Exigível a Longo Prazo	1.412.870	1.219.495
2.02.01	Depósitos	763.795	816.876
2.02.01.01	Depósitos interfinanceiros	911	0
2.02.01.02	Depósitos a prazo	762.884	816.876
2.02.03	Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	609.855	369.979
2.02.03.01	Obrigações por emissão de letras financeiras	609.855	369.979
2.02.07	Obrigações por Repasse do País	31.987	25.351
2.02.09	Outras Obrigações	7.233	7.289
2.02.09.01	Fiscais e previdenciárias	1.452	1.420
2.02.09.02	Diversas	5.781	5.869
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	41	53
2.05	Patrimônio Líquido	1.258.922	1.215.957
2.05.01	Capital Social Realizado	763.867	763.867
2.05.01.01	De domiciliados no País	659.902	639.399
2.05.01.02	De domiciliados no exterior	103.965	124.468
2.05.02	Reservas de Capital	265	265
2.05.04	Reservas de Lucro	495.445	451.781
2.05.04.01	Legal	49.978	46.398
2.05.04.02	Estatutária	445.467	405.383
2.05.05	Ajustes de Avaliação Patrimonial	-655	44
2.05.05.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	-655	44

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2013 à 30/06/2013	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2013 à 30/06/2013	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2012 à 30/06/2012	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2012 à 30/06/2012
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	152.477	308.413	139.814	277.300
3.01.01	Operação de crédito	149.143	294.639	132.306	247.859
3.01.02	Resultado de operações com TVM	3.334	13.774	7.508	29.441
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-72.275	-136.611	-75.063	-149.637
3.02.01	Operação de captação no mercado	-50.932	-95.498	-72.938	-123.981
3.02.02	Resultado com instrumentos financeiros derivativos	-152	-152	14.912	9.130
3.02.03	Provisão para perdas com créditos	-21.191	-40.961	-17.037	-34.786
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	80.202	171.802	64.751	127.663
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-54.906	-111.435	-49.551	-65.977
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	1.242	2.688	1.716	3.001
3.04.02	Despesas de Pessoal	-6.718	-13.935	-5.745	-10.932
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-38.011	-75.227	-30.551	-59.514
3.04.04	Despesas Tributárias	-4.705	-10.083	-4.373	-7.109
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	3.230	6.457	3.026	6.504
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-17.661	-37.103	-19.803	-23.892
3.04.07	Resultado da Equivalência Patrimonial	7.717	15.768	6.179	25.965
3.05	Resultado Operacional	25.296	60.367	15.200	61.686
3.06	Resultado Não Operacional	-3	19	1	5
3.06.01	Receitas	6	28	6	11
3.06.02	Despesas	-9	-9	-5	-6
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	25.293	60.386	15.201	61.691
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-8.293	-19.872	-3.101	-13.670
3.08.01	Imposto de renda - corrente	-5.085	-12.302	-1.667	-8.440
3.08.02	Contribuição social - corrente	-3.208	-7.570	-1.434	-5.230
3.09	IR Diferido	1.987	3.744	939	2.626
3.10	Participações/Contribuições Estatutárias	0	-594	0	-575
3.10.01	Participações	0	-594	0	-575

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2013 à 30/06/2013	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2013 à 30/06/2013	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2012 à 30/06/2012	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2012 à 30/06/2012
3.11	Reversão dos Juros sobre Capital Próprio	13.093	27.932	15.712	15.712
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	32.080	71.596	28.751	65.784
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0,36751	0,8202	0,32902	0,75283

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2013 à 30/06/2013	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2013 à 30/06/2013	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2012 à 30/06/2012	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2012 à 30/06/2012
4.01	Lucro Líquido do Período	32.080	71.596	28.751	65.784
4.02	Outros Resultados Abrangentes	-655	-655	20	20
4.02.01	Ajuste ao valor de mercado TVM	-655	-655	20	20
4.03	Resultado Abrangente do Período	31.425	70.941	28.771	65.804

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2013 à 30/06/2013	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2012 à 30/06/2012
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	197.426	385.241
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	102.325	77.730
6.01.01.01	Lucro líquido	71.596	65.784
6.01.01.02	Depreciações e amortizações	1.811	504
6.01.01.03	Resultado de equivalência patrimonial - operacional	-15.768	-25.965
6.01.01.04	Provisão para perdas com créditos	40.961	34.786
6.01.01.05	Imposto de renda e contribuição social diferidos	3.744	2.626
6.01.01.06	Resultado não operacional	-19	-5
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	95.101	307.511
6.01.02.01	Ajuste de TVM ao valor de mercado	-699	-846
6.01.02.02	(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	-226	-9.339
6.01.02.03	Redução de TVM	55.400	319.665
6.01.02.04	(Aumento) relações interf. (ativos/passivos)	-179	-1.129
6.01.02.05	(Aumento) em operações de crédito	-253.228	-355.805
6.01.02.06	(Aumento) em outros créditos	-1.339	-2.624
6.01.02.07	(Aumento) em outros valores e bens	-2.643	-10.113
6.01.02.08	(Redução) aumento em depósitos	-154.954	378.686
6.01.02.09	Aumento (redução) em outras obrigações	25.998	-17.293
6.01.02.10	Aumento captações mercado	166.520	0
6.01.02.11	Aumento em obrigações por repasses no País	20.587	7.563
6.01.02.12	Aumento em rec. de aceites e emis. de tit.	239.876	14.681
6.01.02.13	(Redução) em resultado de exercícios futuros	-12	-15.935
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-965	12.578
6.02.01	Alienação de imobilizado de uso	5	-12
6.02.02	Dividendos recebidos	0	13.282
6.02.03	Aquisição de investimentos	0	-55
6.02.04	Aquisição de imobilizado de uso	-970	-537
6.02.05	Aplicação no intangível	0	-100
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-51.501	-25.937
6.03.02	Juros sobre o capital próprio pagos	-51.501	-6.232
6.03.03	Dividendos pagos	0	-9.584
6.03.04	Aquisição líquida de ações em tesouraria	0	-992
6.03.05	(Redução) em instrumentos finan. derivativos	0	-9.129
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	144.960	371.882
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	443.330	108.938
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	588.290	480.820

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2013 à 30/06/2013**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	763.867	265	0	451.781	0	44	1.215.957
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	763.867	265	0	451.781	0	44	1.215.957
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	71.596	0	71.596
5.05	Destinações	0	0	0	0	-27.932	0	-27.932
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-27.932	0	-27.932
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	43.664	-43.664	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	-699	-699
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	-699	-699
5.13	Saldo Final	763.867	265	0	495.445	0	-655	1.258.922

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2012 à 30/06/2012**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	763.867	265	0	328.514	0	866	1.093.512
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldo Ajustado	763.867	265	0	328.514	0	866	1.093.512
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	65.784	0	65.784
5.05	Destinações	0	0	0	-9.584	-15.712	0	-25.296
5.05.01	Dividendos	0	0	0	-9.584	0	0	-9.584
5.05.02	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-15.712	0	-15.712
5.06	Realização de Reservas de Lucros	0	0	0	50.072	-50.072	0	0
5.07	Ajustes de Avaliação Patrimonial	0	0	0	0	0	-846	-846
5.07.01	Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	0	0	-846	-846
5.10	Ações em Tesouraria	0	0	0	-992	0	0	-992
5.13	Saldo Final	763.867	265	0	368.010	0	20	1.132.162

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2013 à 30/06/2013	Anterior 01/01/2012 à 30/06/2012
7.01	Receitas	276.616	252.025
7.01.01	Intermediação Financeira	308.413	277.300
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-40.961	-34.786
7.01.04	Outras	9.164	9.511
7.01.04.01	Receitas não operacionais	19	11
7.01.04.02	Outras	9.145	9.500
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-95.650	-114.851
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-75.876	-60.628
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-2.867	-2.085
7.03.02	Serviços de Terceiros	-69.691	-54.945
7.03.04	Outros	-3.318	-3.598
7.04	Valor Adicionado Bruto	105.090	76.546
7.05	Retenções	-6.801	-5.504
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-6.801	-5.504
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	98.289	71.042
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	15.768	25.965
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	15.768	25.965
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	114.057	97.007
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	114.057	97.007
7.09.01	Pessoal	14.529	10.019
7.09.01.01	Remuneração Direta	9.452	8.222
7.09.01.02	Benefícios	1.374	1.148
7.09.01.03	F.G.T.S.	550	386
7.09.01.04	Outros	3.153	263
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	26.212	19.642
7.09.02.01	Federais	25.694	19.492
7.09.02.03	Municipais	518	150
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1.720	1.562
7.09.03.01	Aluguéis	1.720	1.562
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	71.596	65.784
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	27.932	15.712
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	43.664	50.072

Comentário do Desempenho

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração do Paraná Banco S.A. (BOVESPA: PRBC4 / ADR Nível I: PARPY), banco múltiplo privado, especializado em crédito consignado, crédito para pequenas e médias empresas (PME), seguro garantia e resseguros, através de suas controladas e controladas em conjunto, em conformidade com as disposições legais e estatutárias apresenta a seus acionistas as Demonstrações Financeiras do Banco e consolidado do semestre findo em 30 de junho de 2013, juntamente com o Relatório do Comitê de Auditoria e o Relatório dos Auditores Independentes. Todas as informações financeiras aqui apresentadas são consolidadas, abrangendo as Demonstrações financeiras do Banco e suas controladas e controladas em conjunto, a J Malucelli Seguradora, a J Malucelli Re., a J Malucelli Seguros, a J Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários e a J Malucelli Agenciamento. As informações, exceto quando indicado de forma diferente, são expressas em moeda corrente nacional (em milhares reais) e foram elaboradas com base nas práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN), da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM"), do Conselho Nacional de Seguros Privados - (CNSP) e da SUSEP - Superintendência de Seguros Privados, quando aplicável.

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

A mudança no cenário macroeconômico durante o primeiro semestre, com alta de juros, dólar, inflação, e queda do PIB, torna as perspectivas para 2013 ainda mais desafiadoras. Mesmo assim, encerramos o primeiro semestre de 2013 com uma carteira de crédito de R\$2,6 bilhões, crescimento de 17,7% em um período de doze meses, e 1,3 p.p. acima do sistema financeiro como um todo. A inadimplência (créditos vencidos acima de 90 dias) permanece controlada, em 3,0%, 0,4 p.p. inferior à média do sistema. No consignado crescemos 12,4% nos últimos 12 meses, em linha com a nossa estratégia. A despeito da iniciativa de grandes bancos para capturarem um melhor posicionamento de market share, continuamos focados em expandir a carteira de consignado nas regiões consideradas prioritárias, que apresentam retornos superiores à média e menos sensíveis à pressão por comissões. Além disso, temos uma estratégia de originação por meio de canais próprios, formados por lojas e correspondentes exclusivos, que no trimestre responderam por mais da metade (58%) da produção de consignados. Para o Middle Market, mantemos nossa estratégia de continuar atuando como um player regional (Paraná, Santa Catarina e São Paulo), em sinergia com a base de clientes das empresas do grupo J Malucelli que atendam ao perfil de empresas que temos como foco, ou seja, com faturamento anual entre R\$ 20 milhões e R\$ 500 milhões. A representatividade das operações com empresas tem aumentado gradualmente na composição do nosso portfólio de crédito, com a carteira de middle alcançando R\$459,2 milhões, representando 17,3% de nossas operações e mantendo a qualidade, com o nível de inadimplência acima de 60 dias permanecendo em 0,4%.

Aliado ao crescimento e manutenção da qualidade de nossa carteira de crédito, mantivemos uma estrutura de capital forte com o índice de Basiléia de 24,4%, um dos mais altos do mercado. Com a redução de 300% para 150% do Fator de Ponderação de Risco (FPR) das operações de crédito consignado com prazo contratual superior a 60 meses contratadas a partir de novembro de 2011 (previsto pela circular 3.644 do BACEN), projetamos a partir de 1º de outubro de 2013 um aumento significativo em nosso índice, já que em junho, 37% da nossa carteira de crédito consignado estavam nesta faixa. Como referência, se considerarmos que a regra fosse aplicada com base na carteira de junho de 2013, encerraríamos com o Índice de Basileia em 31,3% neste primeiro semestre.

Podemos afirmar que nossa estrutura de funding continua apresentando casamento de prazo adequado às operações de crédito e encerrou o trimestre com saldo de R\$2,6 bilhões, crescimento este, representado principalmente por Letras Financeiras que aumentaram 25,1% no segundo trimestre, alcançando o volume de R\$609,9 milhões. Temos o objetivo de aumentar ainda mais o uso deste instrumento financeiro, que apresenta custos e prazos adequados à estratégia do Banco, como também temos utilizado para substituir os vencimentos de DPGEs à medida em que forem sendo liquidados. Atualmente, posicionamos este instrumento apenas como contingência.

Do lado das operações de seguros, ainda que o mercado de seguro garantia continue desafiador, devido ao aumento da concorrência, temos mantido nossa posição de liderança como também apresentado

Comentário do Desempenho

bons índices operacionais, com alto volume de prêmios emitidos e baixo nível de sinistro. No acumulado dos seis primeiros meses de 2013, o mercado de seguro garantia cresceu em 38% o volume de prêmios diretos quando comparado com o mesmo período do ano anterior. Neste cenário, a JMalucelli Seguradora manteve a posição de liderança com uma fatia de 28,8% do mercado. Estamos atentos também à proposta da Casa Civil para elevar o percentual de cobertura para obras públicas, hoje fixada por lei em 5% do valor total do projeto, para cerca de 30%, o que beneficiaria o segmento de seguro garantia. Outro ponto a se comentar é o desenvolvimento de nossa nova seguradora de ramos gerais, a JMalucelli Seguros, que neste primeiro semestre já foi responsável por 14,9% do total de prêmios gerados pelo grupo segurador. Continuamos gerindo as operações observando as perspectivas de sinistros e atuando com muita parcimônia nas operações que representam um maior volume de risco em nosso balanço. Dessa forma, crescemos a receita consolidada de prêmios de seguro, com o volume de sinistros retidos em linha com nossas expectativas.

SOBRE O PARANÁ BANCO

Perfil

O Paraná Banco, banco múltiplo privado, é especializado em crédito consignado, crédito para pequenas e médias empresas (PME), seguro garantia e resseguros.

Governança Corporativa

No final de junho de 2013 o total de ações do Paraná Banco em circulação no mercado era de 33.254.304, das quais 11.520.032 ações ordinárias e 21.734.272 ações preferenciais, equivalentes a 38% do total de ações de emissão da Companhia. Atualmente, o Paraná Banco está listado entre as empresas do Nível 1 da BM&FBovespa, segmento que reúne empresas com práticas de Governança Corporativa diferenciadas, mas adicionalmente às normas exigidas pelo Nível 1, o Banco confere 100% de tag-along para suas ações preferenciais.

Em maio o Morgan Stanley Capital International divulgou a revisão semestral das carteiras teóricas de seus principais índices de ações, incluindo o indicador que abrange empresas de pequena capitalização, o MSCI Small Caps, do qual as ações preferenciais do banco (PRBC4) faziam parte e foram retiradas por atualmente não atender a todos os critérios de liquidez, free-float (proporção de ações em circulação no mercado secundário), capitalização, entre outros.

Estrutura Acionária	ON	PN	Total	%
Grupo de controle	41.171.063	7.147.863	48.318.926	55,4%
Conselho de administração	3.293.400	1.532.100	4.825.500	5,5%
Diretoria	740.481	150.721	891.202	1,0%
Tesouraria	-	-	-	0,0%
<i>Free-float</i>	11.520.032	21.734.272	33.254.304	38,1%
Total	56.724.976	30.564.956	87.289.932	100,0%

Em junho o Paraná Banco informou que irá distribuir, a partir de 15 de agosto de 2013, juros sobre o capital próprio aos seus acionistas relativos ao resultado apurado no segundo trimestre de 2013 no valor de R\$ 0,15 por ação, totalizando R\$13,1 milhões e refletindo em um payout (proporção dos lucros que são distribuídos em forma de proventos) de 41%. A ação preferencial do Paraná Banco acumulou uma valorização (ajustada para proventos) de 9,6% nos últimos 12 meses (até 28/06/2013), bem acima da queda do Índice Bovespa, de 12,69%, no mesmo período.

Comentário do Desempenho

Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

Foram destacados R\$ 27.932 de juros sobre o capital próprio referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2013 (R\$ 15.712 em 30 de junho de 2012). Os referidos juros reduziram os encargos tributários registrados no resultado do semestre em R\$ 11.173 (R\$ 6.285 em 30 de junho de 2012).

JMalucelli Seguradora, JMalucelli Resseguradora e JMalucelli Seguros

► Lucro Líquido

No 1S13 o lucro líquido da holding de seguros, JMalucelli Participações em Seguros e Resseguros, atingiu R\$ 28,0 milhões. Deste valor, R\$ 14,2 milhões foram apropriados pelo Paraná Banco, equivalentes a sua participação no grupo segurador.

No 1S13 o volume de prêmios emitidos pela JMalucelli Seguradora (incluindo seguro DPVAT e garantia) foi de R\$ 170,4 milhões, 25% superior ao volume emitido no 1S12 e em volume de prêmios retidos a evolução no trimestre é de 24%, para R\$ 73,8 milhões no 1S13.

O destaque no semestre foi o crescimento nos prêmios diretos da operação da JMalucelli Seguros, empresa criada para atuar nos ramos Patrimoniais & de Responsabilidade (P&C – Property & Casualty), que alcançaram R\$12,4 milhões, número 91% superior ao registrado durante todo o ano de 2012. A operação atualmente se dá principalmente pela emissão de apólices de risco de engenharia e responsabilidade civil.

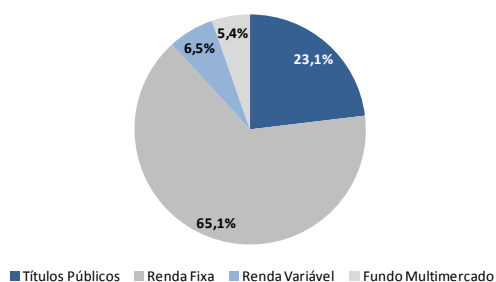
No acumulado de janeiro a junho de 2013, a JMalucelli Seguradora registrou um market share por prêmios diretos de 28,8%. O segundo colocado no ranking apresenta um market share de 9%, um gap de 20 p.p.. A JMalucelli Seguradora tem mantido a sua capacidade de seguro, ao mesmo tempo em que mantém a liderança, mesmo em um ambiente de mercado mais competitivo, sendo líder para o segmento de seguro garantia desde 1997.

No mesmo período, a JMalucelli Resseguradora apresentou um market share de 30%, ficando na segunda posição no mercado de riscos financeiros, que engloba seguro garantia e seguro de crédito. O negócio da JMalucelli RE segue a mesma tendência da JMalucelli Seguradora uma vez que é uma resseguradora quase cativa, ou seja, quase a totalidade dos seus prêmios diretos são cedidos pela própria JMalucelli Seguradora.

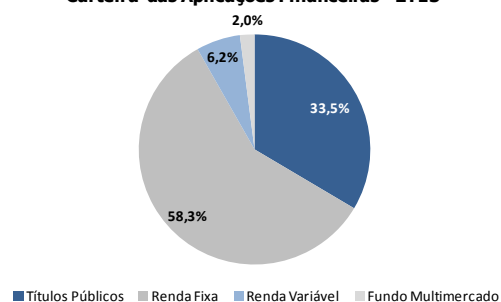
► Política de investimentos

Em junho de 2013 o saldo das aplicações financeiras das empresas de seguros era de R\$ 1.307,2 milhões (não inclui R\$ 82,4 milhões do fundo exclusivo criado pela FENASEG para as operações de DPVAT. Do total da reserva, 47% estava alocado em DPGE, 33% em Letras Financeiras do Tesouro, 11% em fundos de renda fixa, 8% em renda variável e 1% em CDB.

Carteira das Aplicações Financeiras - 2T12



Carteira das Aplicações Financeiras - 2T13



Comentário do Desempenho

As aplicações financeiras do braço de seguros do Paraná Banco são regidas por uma política de investimentos que tem como objetivo assegurar a capacidade das seguradoras e resseguradora de dar atendimento a obrigações previstas em contratos de seguros. A alocação de recursos é definida visando metas, limites e metodologias para a gestão de investimentos de forma a maximizar retornos de acordo com as diretrizes definidas pela legislação em vigor. Reduzimos a exposição nos ativos mais voláteis para apenas 8% de nossa carteira de aplicações financeiras, privilegiando investimentos em DPGEs e títulos públicos.

Lançamos o JM Empresarial PME, seguro destinado às empresas dos segmentos de comércio e serviços com Limite Máximo de Garantia de até R\$ 5 milhões. Esta plataforma permite atender às solicitações de cotações de coberturas para reconstrução e/ou reposição dos bens existentes, além de outras, de forma totalmente automatizada, pela internet. Em maio, inauguramos a sede em Porto Alegre, para atendimento a corretores e clientes.

Para o quarto trimestre, a JM Seguros planeja o lançamento do seguro Marine, de transporte de carga, cujo objetivo é garantir as perdas e danos causados aos bens ou mercadorias pertencentes aos Segurados, durante o transporte em viagens nacionais ou internacionais.

DESEMPENHO OPERACIONAL

► Gestão de Ativos e Passivos

A carteira de crédito do Paraná Banco é composta por operações de crédito consignado a funcionários públicos e aposentados e pensionista do INSS, crédito ao segmento de middle market e de operações de varejo para o financiamento ao consumo (operadas em parceria com um varejista do Rio Grande do Sul), conforme o quadro abaixo.

Em relação a junho de 2012 a carteira de crédito consolidada ampliada (que inclui o saldo de fianças bancárias) foi 17,7% superior, totalizando R\$ 2.648 milhões. Deste total, 79% era composta por crédito consignado, 17% de crédito ao segmento de middle market e 4% de parcerias firmadas com varejistas para o financiamento ao consumo. O Paraná Banco mantém como estratégia crescer suas operações de crédito de forma contínua e sustentável, e aumentar a participação da carteira de middle market na carteira consolidada por meio do foco em empresas do Paraná e Santa Catarina, onde o Grupo JMalucelli tem uma atuação intensa, e em São Paulo por meio de uma sinergia com a JMalucelli Seguradora. Para o crédito consignado a estratégia é focar a originação em convênios e geografias de maior rentabilidade buscando a expansão por meio das lojas Paraná Crédito e das parcerias com correspondentes exclusivos.

Nossa carteira de cartão de crédito funciona em sistema de profit sharing para financiamento ao consumo, onde o Banco tem papel como provedor de funding.

O gráfico abaixo apresenta a evolução da carteira de crédito (sem fiança) desde o início de 2011 e seus indicadores de qualidade, que demonstram uma estabilidade ao longo do tempo.

Comentário do Desempenho

► Crédito Consignado

Tanto a análise da rentabilidade da carteira quanto da produção de crédito consignado devem sempre levar em consideração o mix de convênios que as compõe. Cada convênio possui suas particularidades, sejam de prazo, regras, geografia, taxa ou averbação, e cada qual possui datas de dissídio diferentes. Todos estes fatores, em combinação com o modelo operacional do Banco e a ampliação do canal de vendas, impactam o resultado e a produção de crédito consignado do Banco e levaram a encerrar o 1S13 com um volume de produção 47% superior ao 1S12. Parte da originação do trimestre foi fruto do refinanciamento de operações, algo comum neste mercado, tendo em conta ser facultado ao cliente a obtenção de um novo empréstimo ao amparo da mesma margem consignável, que o Banco absorve por meio do refinanciamento do contrato anterior.

Em junho de 2013 o Paraná Banco detinha aproximadamente 279 mil clientes de crédito consignado, sendo a maior concentração da carteira reunida nas operações de crédito a funcionários de governos estaduais (42%), seguido de aposentados e pensionistas do INSS (25%), prefeituras (24%) e entidades federais (9%). O foco no INSS e convênios com entidades federais, e aqui destaca-se o SIAPE, resultou no aumento da participação relativa desses convênios. A pulverização da carteira de convênios é importante para diluir o risco regulatório e de concentração.

No quadro a seguir está apresentada a classificação de risco da carteira de crédito consignado segundo normas do Banco Central. O crédito consignado a funcionários públicos, aposentados e pensionistas do INSS, é tradicionalmente considerado como baixo risco de crédito. Ao final de junho, 96,5% da carteira de consignado do banco estava classificada entre AA e C, 1,9% entre D e G e 1,6% da carteira estava classificada no nível H. O nível de inadimplência (atraso acima de 90 dias) foi de 2,8%. Este número mantém-se em linha quando comparado ao nível de inadimplência do crédito consignado para trabalhadores do setor público (2,8%) e crédito pessoal consignado total (2,7%), de acordo com os dados do SFN. A manutenção destes níveis de qualidade está demonstrada no gráfico abaixo.

Classif.	Provisão Requerida	Carteira	% da Carteira	Provisão Total
A	0,5%	1.935.523	92,5%	9.678
B	1,0%	56.863	2,7%	569
C	3,0%	25.194	1,2%	756
D	10,0%	13.507	0,6%	1.351
E	30,0%	10.177	0,5%	3.053
F	50,0%	9.440	0,5%	4.720
G	70,0%	7.127	0,3%	4.989
H	100,0%	33.809	1,6%	33.809
Total		2.091.640	100,0%	58.924

Comentário do Desempenho

Middle Market

O saldo da carteira de middle market em junho de 2013, considerando fianças, era de R\$ 459,2 milhões, 44% superior quando comparado ao mesmo período do ano anterior. Esta carteira estava distribuída pela seguinte classificação setorial dos clientes: 48,9% para prestação de serviços (telecomunicações, transportes, hotelaria, locação de veículos, entre outros) 29,6% indústria, 19,9% comércio e 1,4% em atividades rurais.

A carteira BNDES encerrou junho com saldo de R\$ 56,4 milhões. A oferta de produtos de BNDES é estratégica para o desenvolvimento do middle market do Paraná Banco porque possibilita o acesso a novos clientes com perfil de crédito alinhado às pretensões da Companhia. A ampliação do mix de produtos ofertados é base para estreitar o relacionamento com estes clientes e por isso no segundo semestre de 2013 está previsto o lançamento de mais um produto, o Trade Finance.

Para os demais produtos, o banco mantém o modelo de triagem de clientes do grupo segurador em um fluxo que qualifica e dá prioridade a lista de empresas potenciais, dando eficiência a abordagem comercial e possibilitando o crescimento desta carteira com empresas que já possuem relacionamento com o grupo. Periodicamente novas empresas passam pelo processo de triagem e são adicionadas a base de clientes. Em junho, do total de clientes potenciais (com faturamento anual entre R\$ 20 e R\$ 500 milhões) apenas 6,9% possuíam relação comercial com o Paraná Banco, o que representava 73% da carteira de middle market na mesma data, uma grande oportunidade de expansão para o Paraná Banco. Estrategicamente, as equipes comerciais estão estabelecidas em seis plataformas comerciais distribuídas por Curitiba/PR, São Paulo/SP, Londrina/PR, Florianópolis/SC, Blumenau/SC e Joinville/SC. Temos trabalhado constantemente na informatização dos controles e processos, em busca de ganhos de eficiência e em linha com essa filosofia, investimos em uma ferramenta de CRM (Customer Relationship Management), para racionalizar o processo de prospecção, refletindo no relacionamento com o cliente, aumentando a qualidade no atendimento e gerando e compartilhando conhecimento sobre essa base.

Classif.	Provisão Requerida	Carteira	% da Carteira	Provisão Total
A	0,5%	30.247	7,0%	151
B	1,0%	360.373	82,9%	3.604
C	3,0%	36.707	8,4%	1.101
D	10,0%	465	0,1%	47
E	30,0%	1.060	0,2%	318
F	50,0%	2.967	0,7%	1.483
G	70,0%	66	0,0%	46
H	100,0%	3.080	0,7%	3.080
Total		434.966	100,0%	9.831

Ao final de junho, apenas 1,7% da carteira de middle market estava registrada entre os níveis D a H (créditos vencidos e em curso normal acima de 60 dias). Quando comparado ao nível de inadimplência de pessoa jurídica no SFN, de 2,1% em junho, o NPL (créditos vencidos acima de 90 dias) do Paraná Banco se manteve abaixo, em 0,3% no mesmo período.

Parcerias de Financiamento ao Consumo

Por meio de parcerias com lojistas, o Paraná Banco possui uma operação de profit sharing, onde atua como provedor de funding para operação de emissão de cartão de crédito nos estados do Paraná, Santa Catarina e Rio Grande do Sul. O quadro abaixo apresenta a classificação de risco desta carteira segundo

Comentário do Desempenho

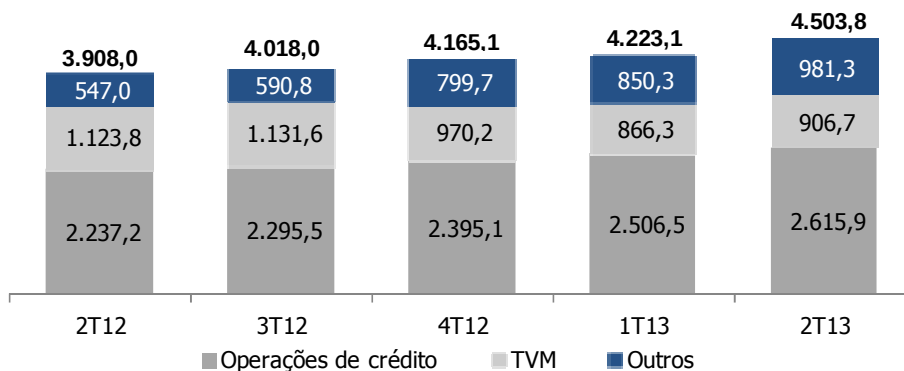
normas do Banco Central. Em junho de 2013, 21,5% da carteira de parceria de financiamento ao consumo estava classificada entre os níveis E e H (atraso de mais de 90 dias). O nível de inadimplência desse produto em junho foi de 19,7%, número 5,6 p.p. inferior ao número registrado pelo SFN para as operações de cartão de crédito.

Classif.	Provisão Requerida	Carteira	% da Carteira	Provisão Total
A	0,5%	61.706	63,5%	309
B	1,0%	6.624	6,8%	66
C	3,0%	3.732	3,8%	112
D	10,0%	4.287	4,4%	429
E	30,0%	3.504	3,6%	1.051
F	50,0%	3.523	3,6%	1.762
G	70,0%	3.466	3,6%	2.426
H	100,0%	10.375	10,7%	10.375
Total		97.216	100,0%	16.529

Gestão de Ativos e Passivos

Em junho de 2013 o ativo consolidado somou R\$ 4.503,8 milhões ante R\$ 3.908,0 milhões no mesmo período de 2012. Em junho deste ano as operações de crédito representavam 58,1% dos ativos, os títulos e valores mobiliários 20,1% e outros ativos 21,8%.

Evolução dos Ativos Totais (R\$ milhares)



As receitas das operações de crédito apresentaram um avanço de 18,9%, entre o 1S13 e o 1S12, enquanto as receitas com títulos e valores mobiliários sofreram uma redução de 55,6%, decorrente da marcação a mercado de sua posição de títulos públicos, que representavam 28% da alocação dos recursos disponíveis da Tesouraria. A Tesouraria do Paraná Banco opera o caixa aplicando 97% dos recursos em operações compromissadas e em títulos públicos federais e 3% em fundo de ações de dividendos.

As aplicações financeiras das seguradoras JMalucelli são alocadas majoritariamente em títulos públicos e fundos de renda fixa, com uma pequena parcela em investimentos em renda variável e multimercado e são geridas pela JMalucelli Investimentos, também controlada do Paraná Banco.

Comentário do Desempenho

O passivo do Paraná Banco é constituído 57,7% por instrumentos de captação, dos quais 42,9% são depósitos, 13,5% letras financeiras e 1,3% repasses do BNDES. 28% é formado pelo patrimônio dos sócios e os 14,4% restantes são compostos por contas de seguros e outras obrigações.

O Banco adota um alinhamento adequado entre ativos e passivos, minimizando a exposição a eventuais descasamentos entre prazos. A análise dos prazos do balanço mostra que enquanto 46,6% da carteira de crédito têm vencimento em até 1 ano, 44,9% da captação vence no mesmo período. Apesar do perfil da carteira de consignado apresentar um prazo médio de financiamento de longo prazo, na prática, o refinanciamento das operações de crédito antes de seu vencimento reduz a duration da carteira.

Diante de um cenário de alta das taxas de juros e, face à carteira de crédito consignado do Paraná Banco ser pré-fixada, com funding pós-fixado, temos dedicado atenção especial, além do alinhamento de prazos, a mitigar os impactos inerentes às mudanças do cenário de taxa de juros. Dessa forma, temos trabalhado para manter nossos custos sob controle, principalmente aqueles relacionados a despesas de comissão e não temos acompanhado o mercado nessa concorrência por market share em detrimento da rentabilidade.

RATINGS

O Paraná Banco é classificado por agências de rating nacionais e internacionais que analisam a sua estrutura e riscos, conforme quadro abaixo.

		Escala Global		Escala nacional		Perspectiva
		Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	
Paraná Banco	Fitch Ratings			A+(bra)	F1(bra)	Estável
	S&P	BB+	B	brAA		Negativa
	RISKbank			10,75		

Ratings atribuídos conforme relatórios publicados pelas agências de rating.

E em 04 de julho a agência de classificação de riscos internacional Fitch Ratings elevou o rating nacional de longo prazo do Paraná Banco, de 'A(bra)' para 'A+(bra)' e afirmou o Rating Nacional de Curto Prazo em 'F1(bra)'. A Perspectiva do Rating Nacional de Longo Prazo é Estável. O aumento no rating está relacionado, segundo a agência, “a comprovada capacidade de o banco manter bom desempenho, mesmo durante períodos de desaceleração econômica, tal como em 2012 e no primeiro trimestre de 2013. A elevação, ainda, considera os confortáveis índices de capitalização, o bom desempenho nas atividades de crédito consignado, seguro-garantia e resseguros, além da gradual diversificação de sua carteira na concessão de crédito a pequenas e médias empresas.”

Comentário do Desempenho

GERENCIAMENTO DE RISCOS

Risco de Mercado

Define-se como Risco de Mercado a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira.

Esta definição inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*).

A estrutura de gerenciamento do risco de mercado do Paraná Banco é compatível com a natureza de suas operações, a complexidade dos seus produtos e a dimensão da exposição a este tipo de risco.

As estratégias utilizadas pelo Paraná Banco para estimar, monitorar e gerenciar riscos estão baseadas em métodos e nas melhores práticas adotadas pelo mercado.

A área de Tesouraria do Paraná Banco tem como principal missão prover recursos para a área Comercial, monitorar o fluxo de caixa, efetuar as operações de *hedge* e gerir as disponibilidades, com ótima rentabilidade adquirindo ativos líquidos e seguros.

Os Instrumentos Financeiros utilizados para gestão do caixa / disponibilidades do Banco são:

- Operações compromissadas com Títulos Federais que são negociadas pela mesa financeira com taxas prefixadas.
- Títulos Federais;
- CDI's: Negociados pela mesa financeira e pela área de captação, estes produtos são indexados ao DI, SELIC e prefixado.

O Paraná Banco busca minimizar as exposições de risco de mercado nas suas posições. As decisões de *hedge* das posições em risco de juros pré fixados, cupons de moedas estrangeiras, cupons de índice de preços, cupons de taxas de juros, preços de ações e *commodities*, são deliberadas no Comitê Executivo Sênior.

Demais operações de proteção patrimonial que envolvam derivativos deverão ser deliberadas pelo Comitê Executivo Sênior.

Riscos para os quais se busca proteção

Risco de Taxas de Juros – O risco de taxa de juros decorre da precificação de ativos e passivos em momentos distintos, bem como de oscilações inesperadas na inclinação e forma das curvas de rendimento e de alterações na correlação entre as taxas de juros de diferentes instrumentos financeiros. O Banco fica diretamente exposto aos riscos de oscilação das taxas de juros quando ocorre um descasamento entre as taxas de juros que adota e as taxas de juros praticadas pelo mercado. Procuramos administrar nossos ativos e passivos por meio de controles eficazes e adequados ao porte operacional do Banco, para que com isso consigamos evitar e/ou reduzir eventual impacto negativo que poderá ser causado por oscilações nas taxas de juros sobre a receita de intermediação financeira líquida do Banco.

Risco de Variação Cambial – O risco cambial decorre da titularidade de ativos, passivos e itens denominados ou indexados a moedas estrangeiras. O Banco administra sua exposição cambial objetivando ajustar os descasamentos entre ativos e passivos indexados a variação de moedas estrangeiras, particularmente com uso de operações de derivativos. Não faz parte da estratégia do Banco manter exposições significativas e prolongadas ao risco cambial.

Risco de Mercado das Atividades de *Trading* – O risco de mercado relacionado às atividades de *trading* (negociação) decorre, principalmente, das posições adotadas pelo Banco em relação a títulos federais prefixados, resultantes de operações compromissadas e compra definitiva. As atividades de *trading* (negociação) são supervisionadas e aprovadas pelo Comitê Executivo Sênior, objetivando-se, desta maneira, evitar a exposição do Banco aos riscos inerentes a esta atividade bem como reduzir a intensidade de seus eventuais efeitos negativos sobre as atividades do Banco.

Comentário do Desempenho

Estratégia de proteção patrimonial (*hedge*)

A estruturação de operações de defesa de posições de risco, em geral chamada de *hedge*, é um dos aspectos mais importantes da gestão financeira do Banco e decorrem da necessidade de proteção à volatilidade verificada no mercado financeiro. Observamos que, optamos por utilizar instrumentos de *hedge* de maneira planejada e alinhada aos resultados negociais do Banco, evitando exposições desnecessárias e consolidando posições seguras de atuação.

Neste período procuramos controlar nossas exposições pré-fixadas de novas captações com estratégia de proteção utilizando instrumentos derivativos, DI futuro e *Swap*.

Parâmetros utilizados para o gerenciamento do Risco de Mercado

O Risco de Mercado do Paraná Banco segue as bases estabelecidas pelo Banco Central para identificação, monitoramento e precificação de ativos financeiros, bem como para a quantificação dos riscos que lhes são inerentes.

O cálculo das parcelas referentes ao Risco de Mercado de Taxas de Juros Pré-fixadas, por exemplo, é efetuado pela aplicação do VaR – *Value-at-Risk*, medida estatística que sumariza uma perda ou ganho potencial derivada da exposição de uma carteira de crédito ao risco de mercado em condições normais, considerando uma probabilidade de ocorrência de 99%, com horizonte de tempo de 10 dias úteis e volatilidades e parâmetros definidos diariamente pelo Banco Central. Além dos cálculos realizados, como o VaR, o Banco utiliza, também como parâmetro para gerenciar os riscos de mercado, a análise de sensibilidade das exposições a que está sujeito, o que permite a fixação de limites e controles de riscos e alavancagem, os quais são definidos e autorizados pelo Comitê Executivo Sênior.

Metodologia

As análises do risco de mercado são realizadas com base nas seguintes métricas:

- ✓ Posições: Caracterizadas por “compradas e vendidas”, dão uma ideia do volume de negócios, mas, não necessariamente, uma visão real do risco. Os limites de posição podem ser estabelecidos em função de um instrumento específico ou estratégia para que sejam mantidos de acordo com os níveis desejados pelo Banco.
- ✓ Sensibilidades: 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 de taxa de juros por 1 ponto base (0,01) é a principal medida de sensibilidade. É um requerimento das autoridades reguladoras.
- ✓ Análise de Cenários (Testes de Estresse): 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 esta que o modelo padrão de VaR não consegue prever.
- ✓ *Value-At-Risk* – VaR (Valor em Risco): O VaR de uma carteira representa a máxima perda potencial esperada para um dado nível de confiança e por um determinado período de tempo, sob condições normais de mercado. Para o VaR regulatório, o nível de confiança adotado é de 99% e 10 dias.
- ✓ *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

Comentário do Desempenho

em testar a probabilidade do 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.

As principais atribuições da Gerência de Risco de Mercado são:

- Mensurar e controlar a sujeição a riscos de mercado pela Companhia;
- Definir as metodologias a serem utilizadas na mensuração dos riscos de mercado;
- Fornecer informações relativas às exposições aos riscos de mercado;
- Realizar diariamente o controle da utilização dos limites operacionais autorizados e informar ao Comitê de Riscos e Capital eventuais excessos e descon siderações aos limites de exposição previamente estabelecidos;
- Realizar testes para monitoramento da precisão dos modelos de avaliação do risco de mercado; e
- Realizar simulações de condições extremas de mercado (testes de estresse), baseados em cenários definidos pelo Comitê de Riscos e Capital.

Gestão do Risco de Liquidez

O Comitê de Riscos e Capital em primeira instância e o Comitê Executivo Sênior em última instância são responsáveis pelo monitoramento e cumprimento da política de liquidez.

As atividades de monitoramento do risco de liquidez estão sujeitas a avaliação da área de *Compliance* do Banco, bem como das auditorias interna e externa.

O risco de liquidez origina-se dos desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento do Banco, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

São elaborados relatórios que permitem o monitoramento dos riscos assumidos e também são realizadas avaliações voltadas a identificar posições que coloquem em risco a situação econômico-financeira da Instituição.

Testes de Estresse são aplicados no mínimo mensalmente, e consideram as seguintes premissas: resgates antecipados, aumento da inadimplência, saídas inesperadas, utilização de limites de créditos (rotativos, etc.), aumento das operações de crédito e possível dificuldade de acesso a novos recursos.

O fluxo de caixa é revisado diariamente, considerando o curto e médio prazos, porém períodos com maior abrangência são analisados pontualmente, quando necessário, para detectar possíveis crises de liquidez que por fatores internos ou externos possam trazer significativa dificuldade para adequar os limites estabelecidos.

Plano de Contingência de Liquidez

O Paraná Banco utiliza um Plano de Contingência contendo estratégias de administração de situações de crise de liquidez. Este plano identifica os fatores de risco de liquidez inerentes ao Banco e os fatores mitigadores destes riscos, bem como os instrumentos e procedimentos a serem executados em situações de crise.

Risco de Crédito

Risco de Crédito, conforme definição da Resolução nº 3.721, de 30/04/2009, é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da

Comentário do Desempenho

deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou rentabilidade, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Tal definição compreende ainda:

- O risco de crédito da contraparte, entendido como a possibilidade de não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam a negociação de ativos financeiros, incluindo aquelas relativas à liquidação de instrumentos financeiros derivativos;
- A possibilidade de ocorrência de desembolsos para honrar avais, fianças, coobrigações, compromissos de crédito ou outras operações de natureza semelhante; e
- A possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento de obrigações financeiras nos termos pactuados por parte intermediadora ou conveniente de operações de crédito.

O gerenciamento do risco de crédito está inserido e é disseminado nas Políticas, Normas e Manuais de Crédito do Paraná Banco, e nos modelos internos de avaliação dos riscos de crédito.

A estrutura de gerenciamento do risco de crédito permite a identificação, a mensuração, o controle e a mitigação dos riscos associados ao Paraná Banco.

As diretrizes do gerenciamento do risco de crédito estão alinhadas com as estratégias de curto e longo prazo do Paraná Banco e, por isso, condicionam que toda e qualquer decisão que envolva risco de crédito esteja em conformidade com suas disposições.

Todas as operações são efetuadas observando-se as melhores práticas do mercado, a regulamentação do Conselho Monetário Nacional - CMN e do Banco Central do Brasil - BACEN, além da legislação pertinente.

A área responsável pelo gerenciamento do risco de crédito é Área de Compliance, Controles Internos e Gestão de Riscos, que está segregada das unidades de negociação e da área executora da atividade de auditoria interna.

Risco Operacional

O Paraná Banco, atendendo às disposições da Resolução nº 3.380/06, possui estrutura de gerenciamento capacitada a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar seus riscos, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados.

A estrutura de Gerenciamento de Riscos Operacionais contempla uma Matriz de Riscos e Controles para padronizar a linguagem e facilitar o entendimento de todos os funcionários.

Essa estrutura, integrada com o sistema de controles internos, registra eventuais perdas operacionais incorridas, realiza avaliações periódicas de suas atividades e processos, identificando os riscos inerentes e a efetividade dos controles praticados e quando necessário implementa planos de ação para mitigar os riscos identificados e aprimorar os controles, mecanismo que resulta em menor exposição a riscos.

Desta forma, o Paraná Banco em cumprimento as disposições da Resolução nº 3.380/06 gerencia seus riscos operacionais em total consonância com as disposições regulamentares e as melhores práticas do mercado.

Seu Conselho de Administração está plenamente engajado no processo, definiu e aprovou a política de gerenciamento e disponibilizou adequados recursos humanos e materiais. É responsável pelas informações e promoveu ampla divulgação aos clientes e colaboradores em seu site na rede mundial de computadores.

Comentário do Desempenho

Estrutura

As atividades relacionadas à estrutura de controle de gerenciamento de riscos são divididas entre órgãos e cargos da Companhia, conforme abaixo:

Diretoria e Conselho de Administração: A Diretoria e o Conselho de Administração são responsáveis pela aprovação e revisão periódica das Políticas de Gerenciamento de Riscos, devendo também monitorar periodicamente os limites operacionais e os procedimentos adotados pela Companhia com o escopo de manter a exposição ao risco em níveis considerados regulares.

Comitê de Riscos e Capital: Criado para suportar o Comitê Executivo Sênior e atuar de forma colegiada na identificação, análise, monitoramento, mensuração, acompanhamento e controle dos riscos corporativos a que a Companhia está sujeita, devendo garantir o cumprimento das Resoluções nº 3.380/06, 3.464/07, 3.721/09 e 4.090/12 que dispõem sobre a implementação das estruturas de gerenciamento dos riscos operacionais, de mercado, de crédito e de liquidez, além da Resolução nº 3.988/11, que dispõe do Gerenciamento de Capital. O Comitê de Riscos e Capital é composto pelo Presidente e Diretor Financeiro além dos gerentes das áreas de risco de mercado, liquidez, operacional e crédito.

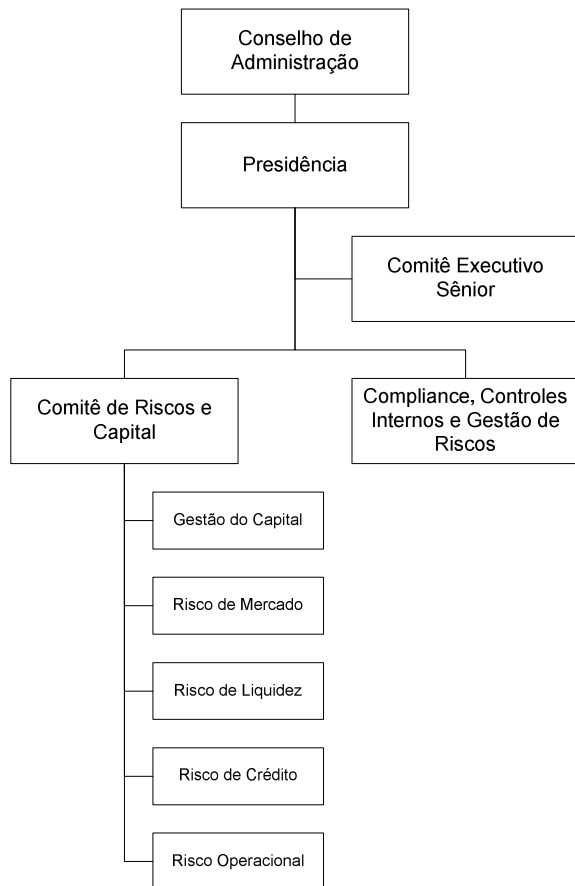
Diretor Responsável pelos Riscos: Os Diretores responsáveis pelos riscos operacionais, de mercado, de crédito e de liquidez são indicados pela Companhia para representá-la perante o Banco Central, sendo, juntamente com o Comitê de Riscos e Capital, responsável por validar e aprovar as políticas e objetivos gerais da Companhia, alertando o Conselho de Administração e a Diretoria com informações relevantes sobre a estrutura e os resultados do gerenciamento de riscos.

Gestor Responsável: Os Gestores responsáveis pela gerência dos riscos operacionais, de mercado, de crédito e de liquidez são colaboradores designado pelos Diretores responsáveis pelos riscos para gerir as estruturas de gerenciamento de riscos. Aos Gestores Responsáveis também é atribuído o encargo pelo processo de informação, comunicação e divulgação da estrutura de risco adotada pela Companhia.

A estrutura de gerenciamento de riscos contempla metodologias e ferramentas para medir, monitorar e controlar a exposição ao risco. Desta forma, a Companhia, em cumprimento às disposições do Banco Central do Brasil, gerencia seus riscos em total consonância com as disposições regulamentares e as melhores práticas do mercado.

A descrição da estrutura de gerenciamento de riscos está divulgada no sítio do Paraná Banco na rede mundial de computadores (<http://www.paranabanco.b.br/>) no menu: Relação com Investidores > Governança Corporativa > Riscos e Compliance, ou através do link: http://paranabanco.riweb.com.br/ListNormal.aspx?id_canal=E/h4L5CCBQSSzauGZj5HdA==&id_canalpai=DhRRRgNexHkP6IJPdfUMw

Comentário do Desempenho



No segundo trimestre de 2013 houve um aumento do VaR do Paraná Banco em decorrência de dois fatores: reposicionamento da estratégia da Tesouraria do Paraná Banco no qual foram adquiridos títulos pré-fixados emitidos pelo Tesouro Nacional (LTNs) que foram classificados na carteira de negociação. O outro fator foi o aumento da volatilidade do mercado observada com maior intensidade no mês de Junho.

Atuação da Equipe de RI

O Paraná Banco possui uma área de relações com investidores que busca manter uma postura proativa, constantemente em contato com analistas e investidores nacionais e estrangeiros, que tem como objetivo melhor atender as demandas do mercado e fortalecer a imagem e presença do Banco.

A área de Relações com Investidores reforça o objetivo de criação de valor aos seus acionistas, e realiza esforços objetivando a maior liquidez de suas ações, com transparência nas divulgações dos resultados e em constante comunicação com o mercado.

Divulgação das informações

Em atendimento à instrução CVM nº 480, os Diretores revisaram, discutiram e concordam com o relatório dos auditores independentes e com as Demonstrações financeiras.

Auditores Independentes

Em atendimento à Instrução CVM nº 381, o Banco e as empresas controladas não contrataram e nem tiveram serviços prestados pela KPMG Auditores Independentes relacionados a essas empresas que não os serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

Comentário do Desempenho

Agradecimentos

Agradecemos aos nossos acionistas, clientes e parceiros de negócios pela confiança demonstrada ao longo do tempo, e aos Diretores, Conselheiros, funcionários e colaboradores, pelos esforços, competência, lealdade e dedicação frente aos desafios passados e do futuro.

ALEXANDRE MALUCELLI

Presidente do Conselho de Administração

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais

(Em milhares de reais)

1 Contexto operacional

O Paraná Banco S.A. (“Banco”) (BM&FBOVESPA: PRBC4 / ADR Nível I: PRBAY) é um banco múltiplo e tem por objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às carteiras comercial e de crédito, financiamento e investimento e administração de cartão de crédito.

Por meio de suas controladas em conjunto com a Travelers, atua também, nas operações de seguros e resseguros em ramos elementares e de danos, operando principalmente nos ramos de garantias de obrigações contratuais, nos quais é especializado e por meio de suas controladas direta atua na administração de fundos de investimento e na prestação de serviços e assessoria.

2 Apresentação das informações financeiras trimestrais

As informações financeiras trimestrais do Banco e as informações financeiras trimestrais consolidadas, as quais abrangem as informações financeiras trimestrais do Banco, de suas controladas e controladas em conjunto foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), do Banco Central do Brasil (“BACEN”), do Conselho Nacional de Seguros Privados - (“CNSP”), e da Superintendência de Seguros Privados (“SUSEP”).

Em 31 de julho de 2013, as informações financeiras trimestrais foram concluídas pela Administração e em 12 de agosto de 2013, o Conselho de Administração, o Comitê de Auditoria e o Conselho Fiscal aprovaram as informações financeiras trimestrais e autorizou a Diretoria do Banco a divulgá-las a partir dessa data.

Para a elaboração dessas informações financeiras trimestrais consolidadas, foram eliminadas as participações de uma empresa em outra, os saldos das contas patrimoniais, as receitas, as despesas e os lucros não realizados entre as empresas. Os ganhos e perdas com variação cambial da operação de “Fixed Rated Notes”, encerrada em dezembro de 2012, foram reclassificados para Resultado com operações de captação no mercado. Para controladas em conjunto a consolidação dos componentes de ativo e passivo, as receitas e despesas são agregadas as informações financeiras trimestrais da investidora na proporção da participação desta no seu capital, as operações realizadas entre as controladas em conjunto são eliminadas nas informações financeiras trimestrais consolidadas.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Destacamos as principais empresas incluídas na consolidação e as participações detidas pelo Banco:

30 de junho de 2013				
Controladas e controladas em conjunto	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
J. Malucelli Seguradora S.A. (a)	464.893	333.908	5.671	50,5(*)
J. Malucelli Resseguradora S.A. (b)	507.406	189.091	1.189	50,5(*)
Tresor Holdings S.A. (c)	317	45	-	100,00
J. Malucelli Seguros S.A. (d)	84.873	36.783	(864)	50,5(*)
J. Malucelli Agenciamento e Serviços Ltda. (e)	3.630	3.863	(320)	99,99
J. Malucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A. (f)	596.415	2.315	7.377	50,5(*)
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (g)	6.478	1.225	659	99,99

31 de dezembro de 2012				
Controladas e controladas em conjunto	Ativo	Passivo	Resultado	% de participação
J. Malucelli Seguradora S.A. (a)	445.153	324.491	4.503	50,5(*)
J. Malucelli Resseguradora S.A. (b)	528.520	212.951	6.141	50,5(*)
Tresor Holdings S.A. (c)	317	45	-	100,00
J. Malucelli Seguros S.A. (d)	76.657	26.849	(316)	50,5(*)
J. Malucelli Agenciamento e Serviços Ltda. (e)	5.449	6.012	(400)	99,99
J. Malucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A. (f)	602.001	22.084	10.457	50,5(*)
J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (g)	6.569	2.572	766	99,99

(*) Participação de controladas em conjunto com a Travelers.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Em 17 de junho de 2011, após a aprovação prévia pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP e em conformidade com os termos previamente divulgados no Fato Relevante de 4 de novembro de 2010, foi concluído o investimento pela Travelers Brazil Acquisition LLC, controlada pela Travelers Companies Inc (“Travelers”), uma companhia americana líder em seguros de ramos elementares, na J Malucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A. (“Companhia”), controlada pelo Paraná Banco S.A (“Paraná Banco”). Em razão do investimento, a Travelers Brazil tornou-se titular de 43,4% do capital votante da Companhia passando a exercer o controle compartilhado conforme descrito no Acordo de Acionista firmado entre a Travelers e o Paraná Banco naquela data. Em 05 de dezembro de 2012 a Travelers Brazil exerceu a opção de aumentar sua participação total para 49,5% do capital votante da Companhia.

Em atendimento à Instrução CVM 247/96 e alterações subsequentes, o investimento foi consolidado proporcionalmente à participação do Paraná Banco S.A a partir da data de celebração do Acordo de Acionista, dessa forma, no consolidado, as contas patrimoniais foram apresentadas proporcionalmente à participação do Paraná Banco de 50,5% em 31 de dezembro de 2012 e 30 de junho de 2013 e as contas de resultado apresentada proporcionalmente a participação de 56,6% no período de outubro a novembro de 2012 e proporcionalmente a participação de 50,5% no mês de dezembro de 2012 e trimestre findo em 30 de junho de 2013.

- (a) Tem por objeto social, as operações de seguros e cosseguros de danos, operando principalmente no ramo de garantia de obrigações contratuais, no qual é especializada.
- (b) Tem por objeto social efetuar operações de resseguros e retrocessão no segmento de ramos de danos, operando principalmente no ramo de garantia de obrigações contratuais
- (c) Tem por objeto social a participação em outras sociedades de qualquer natureza, nacionais ou estrangeiras, na qualidade de sócia, acionista ou quotista.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

- (d) Tem por objeto social operar no grupamento de seguros de danos, podendo, ainda, participar como acionista em outras sociedades, observadas as disposições legais e estatutárias pertinentes.
- (e) Tem por objetos social operar na prestação de serviços de assessoria e controle das operações de desconto em folha, no controle e implantação de correspondentes franquados do Banco e fornece estrutura própria de atendimento ao público nas localidades de interesse do Banco
- (f) Empresa holding que detém investimento na controlada J. Malucelli Seguradora S/A, J. Malucelli Seguros S/A e J. Malucelli Resseguradora S.A. que iniciou suas atividades em 2 de junho de 2008. Em 17 de junho de 2011 e em 05 de dezembro de 2012 seu capital social sofreu um aumento de R\$ 657 milhões e de R\$ 208 milhões respectivamente por conta do investimento realizado pela Travelers Brazil, vide nota 28.
- (g) Tem como objeto social a administração de carteiras de valores, a custódia de títulos e valores mobiliários e promover o lançamento de títulos e valores mobiliários, públicos e particulares.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

3 Resumo das principais práticas contábeis

a. Base de consolidação

(i) Controladas e controladas em conjunto:

As demonstrações financeiras de controladas e controladas em conjunto são incluídas nas informações financeiras trimestrais consolidadas a partir da data em que o controle se inicia.

Nas informações financeiras trimestrais individuais da controladora as informações financeiras de controladas e controladas em conjunto são reconhecidas pelo método de equivalência patrimonial.

(ii) Transações eliminadas na consolidação:

Saldos e transações intercompanias, e quaisquer receitas ou despesas derivadas de transações intercompanias, são eliminados na preparação das informações financeiras trimestrais consolidadas.

b. Apuração do resultado

As receitas e despesas foram reconhecidas pelo regime de competência.

As despesas de comissão pela intermediação de operações de crédito e de honorários de agenciamento ou introdução de negócios são reconhecidas ao resultado com base no prazo das operações, calculado de forma exponencial. O saldo das comissões diferidas é registrado em despesas antecipadas.

As receitas com o ressarcimento de despesas de serviços de terceiros, incluídas nos contratos de operações de crédito, são reconhecidas em resultado com base no calculo exponencial dos respectivos contratos. Em 2012 o saldo de resultado de exercícios futuros passou a ser apresentado no ativo reduzindo a conta de despesas antecipadas.

A contabilização dos prêmios de seguros e resseguros é feita na data de emissão das apólices. Os prêmios de seguros e resseguros e as correspondentes despesas/receitas de comercialização são reconhecidos no resultado de acordo com o prazo de vigência das apólices. Os prêmios de seguros relativos a riscos vigentes, cujas apólices ainda não foram emitidas são calculados conforme nota técnica atuarial. As participações nos lucros das apólices com resseguros cedidos a resseguradoras são registradas no ativo circulante e resultado do período, pelo prazo de vigência das apólices, à medida que os resultados decorrentes do resseguro cedidos possam ser estimados com razoável segurança.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

c. Estimativas contábeis

A elaboração das informações financeiras trimestrais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas com créditos, imposto de renda diferido ativo, provisão para contingências, a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, as participações nos lucros de resseguros cedidos a resseguradoras e as provisões técnicas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas mensalmente.

d. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

e. Títulos e valores mobiliários

Conforme previsto na Circular BACEN nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, os títulos e valores mobiliários são classificados nas seguintes categorias de acordo com a intenção da Administração em mantê-los até o seu vencimento ou vendê-los antes dessa data: **(i) “Títulos disponíveis para a venda”** – compreendem os títulos e valores mobiliários avaliados pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e, quando aplicável, ajustados pelos seus respectivos valores de mercado, em contrapartida à destacada conta do patrimônio líquido denominada “Ajustes com títulos e valores mobiliários”, líquido dos efeitos tributários. Quando esse título e valor mobiliário é realizado, o ganho ou perda acumulado no patrimônio líquido é transferido para resultado; **(ii) “Títulos mantidos até o vencimento”** – compreendem os títulos e valores mobiliários para os quais a Administração possui a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data-base das informações financeiras trimestrais, **(iii) “Títulos para negociação”** – compreendem os títulos adquiridos com a intenção de serem ativos e freqüentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

f. Operações de crédito, crédito das operações com seguros e resseguros, depósitos a prazo, interfinanceiros e outras operações ativas e passivas

As operações com taxas pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes a períodos futuros são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas estão atualizadas até a data do balanço. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

As despesas de comercialização diferidas são reconhecidas contabilmente pelo período de vigência das apólices e estão registradas na rubrica “Outros valores e bens – despesas antecipadas”.

g. Provisão para perdas com créditos

A provisão para perdas com créditos, foi constituída em montante compatível com a avaliação geral de risco de crédito, conforme análise da Administração e normas emanadas do Banco Central do Brasil, que estabelece a criação de nove faixas de riscos, sendo AA (mínimo) e H (perda), e percentuais mínimos de provisionamento para cada faixa.

As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em contas patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos. A provisão para perdas com crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido nas normas anteriormente referidas.

A provisão para perdas sobre créditos das operações com seguros e resseguros foi constituída para fazer face às eventuais perdas na realização desses créditos.

As operações de crédito com consignação de parcelas em folha de pagamento (“Crédito Consignado”) são classificadas levando em consideração o status individual de cada contrato de empréstimo, não atribuindo de forma automática o mesmo nível de risco para todas as operações de um mesmo cliente.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Na hipótese de um cliente possuir mais de 1 (um) contrato, aquele(s) que encontra(m)-se em curso normal (com as parcelas de principal e encargos sendo amortizadas total ou parcialmente em base mensal) será(ão) classificado(s) conforme a situação do(s) contrato(s), individualmente, independente da classificação dos demais contratos (mesmo que um ou mais estejam em prejuízo).

Para as demais modalidades de crédito, a classificação das operações de um mesmo cliente ou grupo econômico deve ser definida considerando aquela que apresentar maior risco.

h. Investimentos

Os investimentos em controladas e controladas em conjunto, são avaliados pelo método da equivalência patrimonial acrescidos de ágio, quando aplicável. Os demais investimentos são avaliados pelo custo, deduzidos de provisão para perdas. No Banco o ágio gerado até 2010 está retificado por provisão integral e amortizado, com a correspondente reversão da provisão, após 2010 o registro está sendo efetuado pelo valor referente ao montante da expectativa de rentabilidade futura, com a correspondente amortização.

i. Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear, observando-se as seguintes taxas anuais: 4% para imóveis de uso; 10% para móveis e equipamentos de uso; sistemas de comunicação e sistema de segurança; e 20% para sistema de processamento de dados.

j. Ativos Intangíveis

No consolidado, os ativos intangíveis incluem os ágios apurados nas aquisições envolvendo combinação de negócios.

O ativo intangível tem o seu valor recuperável testado, no mínimo, anualmente, caso haja indicadores de perda de valor.

k. Outros passivos circulantes e exigíveis a longo prazo relacionados às operações de seguros e resseguros

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e variações monetárias incorridos, combinado com os seguintes aspectos:

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

- As receitas de comercialização diferidas são reconhecidas contabilmente pelo período de vigência das apólices e estão registradas na rubrica “Débito de operações com seguros e resseguros”.

As provisões técnicas são constituídas de acordo com as determinações do CNSP e da SUSEP, cujos critérios, parâmetros e fórmulas são documentados em notas técnicas atuariais - NTA.

- A provisão de prêmios não ganhos (PPNG) é constituída pelo valor bruto dos prêmios de seguro retidos correspondente ao período restante de cobertura do risco, calculada linearmente pelo método “pro rata dia”. A PPNG inclui um valor que corresponde aos prêmios estimados dos riscos vigentes, mas não emitidos (“RVNE”). Esta provisão está sendo constituída conforme cálculo atuarial atendendo ao disposto nas Resoluções CNSP 204/09 e na Circular SUSEP 448/12;
- Em 30 de junho de 2012, a provisão de insuficiência de prêmios (PIP) foi calculada para cobrir possíveis insuficiências da PPNG para fazer face aos compromissos futuros com os contratos de seguros em vigor. A PIP foi calculada de acordo com metodologia própria descrita em nota técnica atuarial, sendo que para o semestre findo em 30 de junho de 2012 não havia provisão a constituição a constituir. Em 31 de janeiro de 2013 em atendimento a circular SUSEP 462/13 o calculo da PIP deixou de ser elaborado.
- A provisão de sinistros a liquidar (PSL) é constituída por estimativa de valor a indenizar com base nos avisos de sinistros recebidos, e ajustada periodicamente, com base nas análises efetuadas pelas áreas técnicas da Seguradora. A PSL inclui estimativa para cobrir o pagamento de indenizações e custos associados, em decorrência de disputas judiciais em curso a qual é constituída com base nas notificações de ajuizamento recebidas e de processos em fase de regulação de sinistros, até a data base das demonstrações financeiras. Seu valor é determinado com base nos critérios estabelecidos pelas Resoluções CNSP nº 204/09;
- A provisão de sinistros ocorridos mas não avisados (IBNR) para o ramo DPVAT é constituída com base em informações recebidas da Seguradora Líder dos Consórcios do Seguro DPVAT S.A. e leva em consideração os critérios estabelecidos pela Resolução CNSP nº 274/12. Sobre a provisão constituída são capitalizados encargos financeiros, os quais são registrados e classificados no grupo de “outras despesas operacionais”.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

l. Teste de adequação de passivos

O TAP (Teste de Adequação dos Passivos) é realizado com objetivo de averiguar a adequação do montante registrado a título de provisões técnicas, considerando as premissas mínimas determinadas pela SUSEP.

Foram apurados os fluxos de caixa estimados para prêmios, sinistros, comissões e despesas, por ramo ou grupo de ramos com características de riscos similares, e mensurados na data base descontando-os através de estrutura a termos da taxa de juros livre de risco. Foram consideradas premissas atuariais baseadas em dados contábeis do ano de 2012 e a projeção dos sinistros a serem pagos baseados em dados históricos.

O teste foi realizado considerando as determinações da Circular SUSEP nº457/2012 em linha com o requerido pelo CPC 11. Nos termos dessa norma, foram utilizados dados atualizados, informações fidedignas e considerações realistas, em consistência com as informações presentes no mercado financeiro.

Caso seja identificada qualquer insuficiência, registra-se, imediatamente, uma provisão complementar àquelas já registradas na data do teste, em contrapartida ao resultado do período, primeiramente reduzindo-se despesas de comercialização diferidas e ativos intangíveis diretamente relacionada aos contratos de seguros.

Os cálculos realizados não revelaram passivos a constituir em 30 de junho de 2013.

m. Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

O Imposto de Renda e a Contribuição Social do período corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente de R\$ 240, para imposto de renda e 15% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real. Para entidades não financeiras, a alíquota da contribuição social é de 9%.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Os impostos ativos diferidos decorrentes de prejuízo fiscal, base negativa da Contribuição Social e diferenças temporárias foram constituídos em conformidade com a Resolução nº 3.059 de 30 de dezembro de 2002 do CMN, e consideram o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentados em estudo técnico de viabilidade aprovado pelos órgãos da administração. Esses estão apresentados nas rubricas “Outros créditos - Diversos” e “Outras obrigações – Fiscais e previdenciárias” refletidos no resultado do período ou, quando aplicável, no patrimônio líquido e, constituídos nas mesmas alíquotas descritas no parágrafo anterior.

n. Provisões

Uma provisão é reconhecida no balanço quando o Banco ou suas subsidiárias possuem uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. Adicionalmente para as contingências cíveis e trabalhistas é realizada uma avaliação individual das contingências com base no histórico de perdas independentemente da classificação do risco. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Com relação a provisão para recuperabilidade de ativos (impairment), durante o trimestre encerrado em 30 de junho de 2013 e 31 de dezembro de 2012, o Banco não identificou indicadores de que determinados ativos desta poderiam estar reconhecidos contabilmente por montantes acima do valor recuperável.

o. Créditos tributários do ágio

No consolidado os benefícios fiscais de IRPJ e CSLL, decorrentes do ágio na incorporação da Porto de Cima Holding Ltda, pela J Malucelli Seguradora S/A, estão reconhecidos linearmente no prazo de 60 meses, de acordo com as projeções da expectativa de resultado futuro. O montante registrado como passível de compensação refere-se aos valores de IRPJ e CSLL diferidos, os quais a entidade tem o direito legal de compensação e há perspectiva concreta de realização.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

***p. Balanço patrimonial consolidado e demonstração de resultado consolidada
ajustados por segmento de negócio***

Balanço Patrimonial	Financeiro	Seguros	Consolidado
ATIVO			
Circulante e realizável a longo prazo	3.499.627	982.974	4.482.600
Disponibilidades	392	1.337	1.729
Aplicações interfinanceiras de liquidez	598.105	-	598.105
Títulos e valores mobiliários	204.762	701.908	906.670
Relações interfinanceiras	1.052	-	1.052
Operações de crédito	2.534.743	-	2.534.743
Outros créditos	68.103	89.166	157.269
Outros valores e bens	92.470	190.562	283.032
Permanente	13.165	7.925	21.090
Investimentos	180	818	998
Imobilizado de uso	6.729	5.998	12.727
Intangível	6.256	1.109	7.365
Total em 30 de junho de 2013	<u>3.512.792</u>	<u>990.898</u>	<u>4.503.690</u>
Total em 31 de dezembro de 2012	<u>3.191.329</u>	<u>973.753</u>	<u>4.165.082</u>
	Financeiro	Seguros	Consolidado
PASSIVO			
Circulante e exigível a longo prazo	2.847.928	396.799	3.244.727
Depósitos	1.930.295	-	1.930.295
Captações no mercado aberto	166.520	-	166.520
Obrigações por emissão de letras financeiras	609.855	-	609.855
Obrigações por repasses do País	56.353	-	56.353
Relações interfinanceiras	599	-	599
Outras obrigações	84.306	396.799	481.105
Resultado de exercícios futuros	41	-	41
Patrimônio líquido	664.823	594.099	1.258.922
Total em 30 de junho de 2013	<u>3.512.792</u>	<u>990.898</u>	<u>4.503.690</u>
Total em 31 de dezembro de 2012	<u>3.191.329</u>	<u>973.753</u>	<u>4.165.082</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Demonstração de resultado	Financeiro	Seguros	Consolidado
Receitas da intermediação financeira	152.525	5.746	158.271
Despesas da intermediação financeira	(72.275)	-	(72.275)
Resultado bruto da intermediação financeira	80.250	5.746	85.996
Outras receitas (despesas) operacionais	(48.895)	8.056	(53.932)
Resultado operacional	31.355	18.261	32.064
Resultado não operacional	(17)	(2)	(19)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	31.340	13.800	45.139
Imposto de renda e contribuição social	(6.592)	(5.497)	(12.089)
Participações no lucro	(43)	(926)	(969)
Lucro líquido em 30 de junho de 2013	<u>24.703</u>	<u>7.377</u>	<u>32.080</u>
Lucro líquido em 30 de junho de 2012	<u>24.083</u>	<u>4.668</u>	<u>28.751</u>

4 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Refere-se a operações compromissadas e aplicações em depósitos interfinanceiros, conforme segue:

	Banco/Consolidado	
	30/06/13	31/12/12
Operações compromissadas – Posição bancada	588.014	442.715
Letras Financeiras do Tesouro	102.918	28.008
Letras do Tesouro Nacional	415.083	286.095
Notas do Tesouro Nacional	70.013	128.612
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<u>10.091</u>	<u>10.366</u>
Total	<u>598.105</u>	<u>453.081</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

5 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**a. Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários foram classificados nas categorias de “Títulos disponíveis para venda e mantidos até o vencimento” apresentados como segue:

30 de junho de 2013

Papel	Banco						
	Sem vencimento	Até 6 meses	De 6 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Valor de mercado	Valor de curva	Ganho/ (perda) não realizado
Disponíveis para venda							
Carteira própria							
LFT (a.1)	-	-	-	1.208	1.208	1.208	-
Vinculados a compromisso de recompra							
LFT (a.1)	-	-	-	9.500	9.500	9.498	2
LTN (a.1)	-	-	-	27.632	27.632	28.727	(1.095)
Mantidos para negociação							
Carteira própria							
LTN (a.1)	-	-	-	11.205	11.205	11.913	(708)
Fundos (a.2)	18.795	-	-	-	18.795	18.795	-
Vinculados a compromisso de recompra							
LTN (a.1)	-	-	-	131.068	131.068	138.439	(7.371)
Total - Banco	<u>18.795</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>180.613</u>	<u>199.408</u>	<u>190.236</u>	<u>(9.172)</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

30 de junho de 2013**Consolidado**

Papel	Sem vencimento	Até 6 meses	De 6 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Valor de mercado	Valor de curva	Ganho/ (perda) não realizado
Disponíveis para venda							
Carteira própria							
LFT (a.1)	-	145.450	-	78.787	224.237	224.164	73
CDB	-	-	3.546	-	3.546	3.546	-
IRB	32	-	-	-	32	32	-
Vinculados a compromisso de recompra							
LFT (a.1)	-	-	-	9.500	9.500	9.498	2
LTN (a.1)	-	-	-	27.632	27.632	28.727	(1.095)
Mantidos para negociação							
Carteira própria							
LTN (a.1)	-	-	-	11.205	11.205	11.913	(708)
Fundos (a.2)	190.816	-	-	-	190.816	190.816	-
Vinculados a compromisso de recompra							
LTN (a.1)	-	-	-	131.068	131.068	138.439	(7.371)
Total - Consolidado	<u>190.848</u>	<u>145.450</u>	<u>3.546</u>	<u>258.192</u>	<u>598.036</u>	<u>607.135</u>	<u>(9.099)</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR

31 de dezembro de 2012

Banco							
Papel	Sem vencimento	Até 6 meses	De 6 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Valor de mercado	Valor de curva	Ganho/ (perda) não realizado
Disponíveis para venda							
Carteira própria							
LFT (a.1)	-	51.001	172.629	10.411	234.041	234.115	(74)
Mantidos para negociação							
Carteira própria							
Fundos (a.2)	<u>20.767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20.767</u>	<u>20.767</u>	<u>-</u>
Total - Banco	<u>20.767</u>	<u>51.001</u>	<u>172.629</u>	<u>10.411</u>	<u>254.808</u>	<u>254.882</u>	<u>(74)</u>

31 de dezembro de 2012

Consolidado							
Papel	Sem vencimento	Até 6 meses	De 6 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Valor de mercado	Valor de curva	Ganho/ (perda) não realizado
Disponíveis para venda							
Carteira própria							
LFT (a.1)	-	56.512	334.536	68.437	459.485	459.628	(143)
Outras aplicações IRB	23	-	-	-	23	23	-
Mantidos para negociação							
Carteira própria							
Fundos (a.2)	210.295	-	-	-	210.295	210.295	-
Total - Consolidado	<u>210.318</u>	<u>56.512</u>	<u>334.536</u>	<u>68.437</u>	<u>669.803</u>	<u>669.946</u>	<u>(143)</u>

No consolidado em 30 de junho de 2013, além das aplicações demonstradas acima, há aplicações em CDB/DPGE classificados como “mantidos até o vencimento” no montante de R\$ 308.634 (R\$ 300.440 em 31 de dezembro de 2012), cujos vencimentos são R\$ 43.490 até 6 meses, R\$ 140.303 de 6 meses a 1 ano e R\$ 124.841 acima de 1 ano (R\$ 25.157, R\$ 41.817 e R\$ 233.467 em 31 de dezembro de 2012). Os CDB/DPGE foram pactuados com taxas pós-fixada que variam

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

entre 101% e 113% do CDI (Certificado de Depósitos Interbancário) e foram registrados pelo seu valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

(a.1) O valor de mercado dos títulos públicos federais é obtido por meio da utilização de preços divulgados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais.

(a.2) Referem-se a aplicações em cotas de fundos de Renda Fixa e Renda Variável não exclusivos, que são valorizados pelo valor da cota informada pelos administradores dos fundos na data de encerramento do balanço.

b. Política de utilização, objetivos e estratégias dos instrumentos financeiros derivativos

O Banco tem como política a eliminação de parte do risco de mercado, evitando assumir posições expostas a flutuações nas taxas de câmbio e operando apenas instrumentos que permitam o controle de riscos. Os contratos de derivativos estavam representados por operações de *swap*, envolvendo outras instituições financeiras, os quais estavam registrados na CETIP. Esses contratos eram utilizados para *hedge* cambial da captação por emissão de títulos e valores mobiliários no exterior, que foi liquidado em dezembro de 2012.

c. Valores estimados de mercado

Os valores de mercado foram estimados com base em “informações relevantes de mercado”. Mudanças nas premissas e alterações nas operações do mercado financeiro podem afetar significativamente as estimativas apresentadas.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

6 Operações de crédito e provisão para perdas com operações de crédito**a. Composição da carteira por modalidade de crédito**

	Banco/ Consolidado	
	30/06/13	31/12/12
Cheque especial	-	18
Conta garantida	122.980	86.105
Capital de giro	242.102	212.433
Crédito pessoal parcelado (a.1)	2.086.014	1.924.481
Crédito pessoal parcelado (a.2)	5.346	8.322
Vendor	1.628	2.207
Financiamentos – veículos	107	294
Financiamentos – outros (a.3)	11.096	35.630
Finame	56.773	35.904
Desconto de títulos	226	4.943
Desconto de cheques	643	79
Cartão de crédito	88.973	84.701
Títulos e créditos a receber (a.4)	<u>8.212</u>	<u>-</u>
Total	<u>2.624.100</u>	<u>2.395.119</u>

(a.1) Refere-se a operações de crédito consignado em folha de pagamento.

(a.2) Refere-se a operações de crédito não consignadas.

(a.3) Inclui R\$ 10.882 (R\$ 34.537 em 31 de dezembro de 2012), referente aquisição de crédito de terceiros.

(a.4) Refere-se a operações de compra de recebíveis, registrado na rubrica de outros créditos diversos, vide nota 8.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

b. Composição da carteira de crédito por faixas de vencimento, tipo de cliente e atividade econômica

Banco/ Consolidado							
Carteira a vencer							
	Carteira vencida a partir de 15 dias (b.1)	até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total 30/06/13	Total 31/12/12
Público Municipal	-	435	236	214	-	885	
Rural	-	2.493	2.642	846	-	5.981	4.753
Indústria	666	43.665	59.386	19.754	2.156	125.627	108.422
Comércio	1.321	41.114	20.869	16.844	4.151	84.299	69.277
Serviços	575	104.099	73.427	26.077	3.382	207.560	159.220
Títulos e créditos a receber	7.119	1.093	-	-	-	8.212	-
Pessoa física	<u>177.435</u>	<u>205.031</u>	<u>487.920</u>	<u>890.441</u>	<u>430.709</u>	<u>2.191.536</u>	<u>2.053.447</u>
Total – 30/06/13	<u>187.116</u>	<u>397.930</u>	<u>644.480</u>	<u>954.176</u>	<u>440.398</u>	<u>2.624.100</u>	<u>2.395.119</u>
Total – 31/12/12	<u>158.571</u>	<u>360.265</u>	<u>574.223</u>	<u>896.766</u>	<u>405.294</u>	<u>2.395.119</u>	

(b.1) Classificado no Ativo Circulante. Esses valores estão representados pelo saldo total das parcelas em atraso.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR

c. Composição da carteira de crédito por nível de risco

Banco/ Consolidado							
Nível	Situação	Atraso em dias	% de provisão	30/06/13		31/12/12	
				Total geral	Valor da provisão	Total geral	Valor da Provisão
AA	Normal		-	-	-	-	-
A	Normal	(c.1)	0,50	2.027.534	10.138	1.902.023	9.510
B	Normal			366.048	3.660	304.961	3.050
	Vencido	De 15 a 30	1,00	57.815	578	44.164	442
C	Normal			38.514	1.154	24.713	741
	Vencido	De 31 a 60	3,00	27.171	814	27.602	828
D	Normal			2.053	205	1.551	155
	Vencido	De 61 a 90	10,00	16.207	1.621	14.561	1.452
E	Normal			2.210	663	1.079	324
	Vencido	De 91 a 120	30,00	12.543	3.762	12.904	3.871
F	Normal			3.173	1.587	1.077	539
	Vencido	De 121 a 150	50,00	12.768	6.384	11.924	5.962
G	Normal			562	393	341	238
	Vencido	De 151 a 180	70,00	10.107	7.075	8.958	6.271
H	Normal			4.009	4.009	802	802
	Vencido	Acima de 180	100,00	<u>43.386</u>	<u>43.386</u>	<u>38.459</u>	<u>38.459</u>
Total geral				<u>2.624.100</u>	<u>85.429</u>	<u>2.395.119</u>	<u>72.643</u>

(c.1) – Inclui saldos em atraso até 14 dias.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

d. Movimentação da provisão para perdas com operações de crédito

	Banco/ Consolidado	
	30/06/13	31/12/12
Saldo inicial	79.535	70.294
Constituição	21.191	16.759
Baixas	<u>(15.297)</u>	<u>(14.410)</u>
Saldo final	<u>85.429</u>	<u>72.643</u>
Recuperação de créditos baixados	<u>3.539</u>	<u>3.537</u>

e. Concentração de créditos e risco de crédito

	Banco/ Consolidado	
	30/06/13	31/12/12
Dez maiores devedores	143.721	114.021
Percentual do total da carteira de operações de crédito	5,49%	4,76%
Cinquenta maiores devedores seguintes	180.171	157.592
Percentual do total da carteira de operações de crédito	6,89%	6,58%

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

f. Créditos renegociados e refinanciados

O saldo dos créditos refinanciados e renegociados em 30 de junho de 2013 é de R\$ 105.967 (R\$ 97.993 em 31 de dezembro de 2012). O saldo apresentado foi apurado com base nos critérios descritos na Resolução BACEN 2.682/99, que considera como renegociação qualquer acordo ou alteração nos prazos de vencimento e nas condições de pagamento originalmente pactuadas.

g. Cessão de créditos

Não foram realizadas cessões de crédito nos trimestres findos em 30 de junho de 2013 e 31 de dezembro de 2012. Não há saldo em aberto dessas cessões, as quais em sua totalidade foram realizadas anteriormente com coobrigação.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

7 Crédito das operações com seguros e resseguros – Consolidado

	30/06/13	31/12/12
Prêmios a receber (a)		
Roubo	47	1
Compreensivo Empresarial	437	113
Lucros Cessantes	16	44
Riscos de Engenharia	1.768	539
Riscos Diversos	11	14
Riscos nomeados e operacionais	206	104
Responsabilidade Civil Administradores e Diretores	319	135
Responsabilidade Civil Geral	844	448
Responsabilidade civil profissional - E&O	297	36
Garantia financeira	3	26
Garantia obrigações privadas	151	329
Garantia obrigações públicas	1.557	1.562
Garantia concessões públicas	-	(1)
Garantia judicial	-	1.314
Crédito domestico risco comercial	1.407	-
Garantia segurada setor publico	38.418	29.260
Garantia segurada setor privado	<u>7.355</u>	<u>6.510</u>
Sub-total	<u>52.838</u>	<u>40.434</u>
Participação nos lucros de resseguro cedido	5.898	6.181
Outros créditos operacionais	<u>16.729</u>	<u>14.564</u>
Total	<u>75.465</u>	<u>61.179</u>
Circulante	63.420	54.115
Exigível a longo prazo	12.044	7.064

- (a) Os prêmios a receber contemplam os prêmios de seguros e resseguros de emissão direta e aceita, cosseguro aceito, bem com as operações de retrocessão.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

8 Outros créditos – diversos**Circulante**

	Banco		Consolidado	
	<u>30/06/13</u>	<u>31/12/12</u>	<u>30/06/13</u>	<u>31/12/12</u>
Imposto de renda e contribuição social antecipados	16.304	6.026	18.445	6.026
Imposto de renda e contribuição social diferidos (nota 21)	1.578	1.580	3.589	3.596
Créditos de convênios	271	2.930	271	2.930
Adiantamentos diversos (a)	6.206	4.111	6.286	4.214
Impostos a recuperar	831	817	4.461	6.087
Devedores diversos outras instituições	4.839	4.085	4.839	4.085
Depósitos judiciais	-	-	589	92
Títulos e créditos a receber (b)	8.212		8.212	
Outros créditos	<u>-</u>	<u>1.651</u>	<u>1.059</u>	<u>2.004</u>
Total	<u>38.241</u>	<u>21.200</u>	<u>47.751</u>	<u>29.034</u>

(a) Refere-se a adiantamentos de comissões e antecipações salariais.

(b) O saldo refere-se a créditos com características de concessão de crédito, vide nota 6.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Realizável a longo prazo	Banco		Consolidado	
	<u>30/06/13</u>	<u>31/12/12</u>	<u>30/06/13</u>	<u>31/12/12</u>
Imposto de renda e contribuição social diferidos (nota 21)	28.140	24.395	31.815	29.074
Depósitos judiciais	2.311	444	4.344	2.553
Outros impostos diferidos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.645</u>	<u>1.645</u>
Total	<u>30.451</u>	<u>24.839</u>	<u>37.804</u>	<u>33.272</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR

9 Despesas antecipadas

As despesas antecipadas referem-se a comissão de intermediação de negócios, despesa de comercialização diferida de seguros e despesas de seguros e retrocessões. Esse último refere-se a PPNG ativa, e os demais a valores pagos antecipadamente decorrentes de comissão de intermediação de negócios do Paraná Banco S.A e de comercialização de seguros, que estão sendo apropriados pelos prazos restantes dos contratos, calculado de forma exponencial

A composição dos valores registrados pelo Paraná Banco S.A e suas controladas em 30 de junho de 2013 e 31 de dezembro de 2012 é a seguinte:

Banco	30/06/13			31/12/12
	Circulante	Realizável longo prazo	Total	Total
Comissão de intermediação de negócios	<u>42.903</u>	<u>48.990</u>	<u>91.893</u>	<u>89.303</u>
Total	<u>42.903</u>	<u>48.990</u>	<u>91.893</u>	<u>89.303</u>

Consolidado	30/06/13			31/12/12
	Circulante	Realizável longo prazo	Total	Total
Comissão de intermediação de negócios	42.903	48.990	91.893	89.303
Despesa de comercialização diferida de seguros	11.250	6.871	18.120	14.825
Despesas de seguros e retrocessões diferidas	<u>145.583</u>	<u>25.937</u>	<u>171.638</u>	<u>164.206</u>
Total	<u>199.736</u>	<u>81.798</u>	<u>281.651</u>	<u>268.334</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

10 Participação em controladas no País

	Banco				
	Tresor Holdings S.A. (a)	J. Malucelli Agenciamento e Serviços Ltda. (b)	J. Malucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A. (c)	J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (d)	Total
Em 30 de junho de 2013					
Informações sobre as controladas					
Número de quotas/ações do capital (em milhares)	39	1.438	494.878	23.000	
Patrimônio líquido	272	86	594.100	4.594	
Lucro/ (prejuízo) líquido do trimestre	-	(320)	7.377	659	
Informações sobre os investimentos nas controladas					
Número de quotas/ações possuídas (em milhares)	39	1.438	249.913	22.999	
Percentual de participação	100,00%	99,98%	50,5%	99,99%	
Valor da movimentação das contas					
Saldos iniciais	272	87	586.715	10.846	597.921
Amortização de Ágio	-	-	-	(586)	(586)
Resultado de equivalência patrimonial - operacional	-	(320)	7.377	659	7.717
Saldo das participações	<u>272</u>	<u>(233)</u>	<u>594.092</u>	<u>10.919</u>	<u>605.052</u>
Saldos com o Banco					
Ativos	6	171	-	10	
Receitas	-	5.125	-	6	
Principais saldos de balanço e resultado					
Ativos					
Disponibilidades	6	300	51	22	
Aplicações financeiras	-	-	97.015	5.354	
Investimento em controlada	-	-	497.391	-	
Outros	311	3.330	1.958	1.102	
Passivos	(45)	(3.863)	(2.315)	(1.225)	
Patrimônio líquido	272	(233)	594.100	5.253	
Receitas	-	5.134	10.010	1.985	
Despesas	-	(5.454)	(2.633)	(1.326)	

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

10 Participação em controladas no País

	Banco				Total
	Tresor	J. Malucelli	J. Malucelli	J. Malucelli	
	Holdings	Agenciamento	Participações	Distribuidora de	
	S.A.	e Serviços	em Seguros	Títulos e Valores	
	(a)	Ltda.	S.A.	Mobiliários	
		(b)	(c)	Ltda.	(d)
Em 31 de dezembro de 2012					
Informações sobre as controladas					
Número de quotas/ações do capital (em milhares)	39	1.438	494.878	23.000	
Patrimônio líquido	272	(563)	579.917	3.997	
Lucro/ (prejuízo) líquido do trimestre	-	(400)	10.544	772	
Informações sobre os investimentos nas controladas					
Número de quotas/ações possuídas (em milhares)	39	1.438	249.891	22.999	
Percentual de participação	100,00%	99,98%	50,5%	99,99%	
Valor da movimentação das contas					
Saldos iniciais	272	(162)	544.748	16.943	561.801
Dividendos recebidos	-	-	(21.210)	(2.000)	(23.210)
Ganho de capital	-	-	45.828	-	45.828
Amortização de Ágio	-	-	-	(4.880)	(4.880)
Resultado de equivalência patrimonial - operacional	-	(400)	10.544	772	10.917
Saldo das participações	272	(562)	579.910	10.835	590.455
Saldos com o Banco					
Ativos	6	14	1	4	
Receitas	-	7.690	-	2	
Principais saldos de balanço e resultado					
Ativos					
Disponibilidades	6	2.327	3	11	
Aplicações financeiras	-	-	-	5.468	
Investimento em controlada	-	-	486.053	-	
Outros	311	3.122	115.945	1.090	
Passivos	(45)	(6.012)	(22.084)	(2.572)	
Patrimônio líquido	272	(563)	579.917	3.997	
Receitas	-	7.693	51.064	2.424	
Despesas	-	(8.093)	(40.520)	(1.652)	

- (a) A Sociedade tem por objeto a participação em outras sociedades de qualquer natureza, nacionais ou estrangeiras, na qualidade de sócia, acionista ou quotista.
- (b) Empresa adquirida em 28 de dezembro de 2007. Essa empresa atua na assessoria para implantação de correspondentes franqueados do Banco. A receita no trimestre foi de R\$ 5.134 (7.693 em 31 de dezembro de 2012), e refere-se integralmente a serviços prestados na assessoria de franquias e lojas próprias do Banco.
- (c) Empresa holding dos investimentos nas controladas e controladas em conjunto indiretas J. Malucelli Resseguradora S.A, J. Malucelli Seguradora S/A e J. Malucelli Seguradora de Crédito S/A, e esta em operação desde de 2 de junho de 2008. A equivalência patrimonial registrada pelo Parana Banco no trimestre encerrado em 30 de junho de 2013 é resultado de 50,5% de participação (56,6% de participação sobre o lucro até novembro de 2012 e 50,5% de participação em dezembro de 2012, no trimestre encerrado em 31 de dezembro de 2012).
- (d) A J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Distribuidora") tem como objeto social a administração de carteiras de valores, a custódia de títulos e valores mobiliários e promover o lançamento de títulos e valores mobiliários, públicos e particulares, empresa adquirida em 23 de dezembro de 2010. O ágio apurado na aquisição desta empresa é devido a diferença entre o valor do Patrimônio Líquido contra e o valor pago, ágio este com o valor original de R\$ 11.712, com o valor de amortização de R\$ 6.053 totalizando o ágio um valor líquido de R\$ 5.659, incluído no saldo de investimento da referida empresa.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

11 Intangível

		Banco					
		30/06/13			31/12/12		
	Taxa anual de amortização (%)	Custo de aquisição	Amortização acumulada/ provisão	Custo líquido	Custo de aquisição	Amortização acumulada/ provisão	Custo líquido
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20	33	(33)	-	33	(33)	-
Ágio na aquisição de sociedade (a)	20	49.900	(44.910)	4.990	49.900	(39.920)	9.980
Provisão para manutenção da integridade do Patrimônio Líquido (PMIPL) (a)	20	(49.900)	44.910	(4.990)	(49.900)	39.920	(9.980)
Outros gastos diferidos	20	<u>1.372</u>	<u>(780)</u>	<u>592</u>	<u>1.379</u>	<u>(723)</u>	<u>656</u>
Total		<u>1.405</u>	<u>(813)</u>	<u>592</u>	<u>1.412</u>	<u>(756)</u>	<u>656</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

		Consolidado					
		30/06/13			31/12/12		
	Taxa anual de amortização (%)	Custo de aquisição	Amortização acumulada/provisão	Custo líquido	Custo de aquisição	Amortização acumulada/provisão	Custo líquido
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20	33	(33)	-	33	(33)	-
Ágio na aquisição de sociedades (a)	20	49.900	(44.910)	4.990	49.900	(39.920)	9.980
Provisão para manutenção da integridade do Patrimônio Líquido (PMIPL) (a)	20	(49.900)	44.910	(4.990)	(49.900)	39.920	(9.980)
Gastos com desenvolvimento de logiciais	20	2.933	(1.227)	1.706	2.599	(1.019)	1.580
Ágio na aquisição de sociedades (b)	20	<u>11.712</u>	<u>(6.053)</u>	<u>5.659</u>	<u>11.712</u>	<u>(4.880)</u>	<u>6.832</u>
Total		<u>14.678</u>	<u>(7.313)</u>	<u>7.365</u>	<u>14.344</u>	<u>(5.932)</u>	<u>8.412</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

- (a) Refere-se ao ágio na incorporação da Fors Holdings S.A. no montante de R\$ 49.900, que foi provisionado integralmente na data da incorporação em atendimento às normas do BACEN. A despesa com amortização do ágio no trimestre encerrado em 30 de junho de 2013 foi de R\$ 2.495 (R\$ 2.495 em 31 de dezembro de 2012), com a correspondente reversão da provisão classificada na conta de “Outras despesas operacionais”.
- (b) Refere-se ao ágio na aquisição da J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Distribuidora”), empresa adquirida em 23 de dezembro de 2010. A amortização do ágio será efetuada em 60 meses e a despesa com amortização no trimestre encerrado em 30 de junho de 2013 foi de R\$ 586.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

12 Depósitos

Segue a composição por prazo de vencimento:

Banco

	<u>À vista</u>		<u>Interfinanceiros</u>		<u>A prazo</u>	
Vencimento	30/06/13	31/12/12	30/06/13	31/12/12	30/06/13	31/12/12
	(b)	(b)			(a)/(c)	(a)/(c)
Sem vencimento	24.124	23.229	-	-	-	-
Até 90 dias	-	-	77.085	264.818	288.550	314.552
De 91 a 360 dias	-	-	109.682	16.101	667.271	649.885
Acima de 360 dias (a)	-	-	<u>911</u>	-	<u>762.884</u>	<u>816.876</u>
Total	<u>24.124</u>	<u>23.229</u>	<u>187.678</u>	<u>280.919</u>	<u>1.718.705</u>	<u>1.781.313</u>

Consolidado

	<u>À vista</u>		<u>Interfinanceiros</u>		<u>A prazo</u>	
Vencimento	30/06/13	31/12/12	30/06/13	31/12/12	30/06/13	31/12/12
	(b)	(b)			(a)/(c)	(a)/(c)
Sem vencimento	23.912	23.075	-	-	-	-
Até 90 dias	-	-	77.085	264.818	288.550	314.552
De 91 a 360 dias	-	-	109.682	16.101	667.271	649.885
Acima de 360 dias (a)	-	-	<u>911</u>	-	<u>762.884</u>	<u>816.876</u>
Total	<u>23.912</u>	<u>23.075</u>	<u>187.678</u>	<u>280.919</u>	<u>1.718.705</u>	<u>1.781.313</u>

(a) Em 30 de junho de 2013, as captações em depósito a prazo mantidas em carteira apresentam taxa média de captação para os depósitos pós-fixados correspondentes a 106,61% (106,04% em 31 de dezembro de 2012) da variação do CDI. Para os depósitos pré-fixados a taxa média de captação corresponde a 8,78% (8,33% em 31 de dezembro de 2012).

(b) Apresentadas como “sem vencimento”, independente do giro normal dos depósitos.

(c) Inclui depósitos com garantia especial, Resolução n.º 3.692 de 26 de março de 2009, no montante de R\$ 393.647 (R\$ 454.484 em 31 de dezembro de 2012). O limite do Banco em 30 de junho de 2013 para esse tipo de captação é de R\$ 1.505.716.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

13 Captações no mercado aberto (Banco e Consolidado)

Referem-se as operações de recompras a liquidar, lastreadas em títulos públicos federais, conforme segue:

	<u>Banco/ Consolidado</u>	
	30/06/13	31/12/12
Recompras a liquidar – carteira própria		
Letras Financeiras do Tesouro	166.520	-
<u>Total</u>	<u>166.520</u>	<u>-</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

14 Recursos de aceites e emissão de títulos (Banco e Consolidado)

Referem-se a obrigações por emissão de letras financeiras no montante de R\$ 609.855 (R\$ 369.979 em 31 de dezembro de 2012), classificadas no longo prazo de acordo com o vencimento. Em 30 de junho de 2013, as captações em letras financeiras, mantidas em carteira apresentavam taxas entre 100% a 115% da variação do CDI (100% a 111% da variação do CDI em 31 de dezembro de 2012).

15 Obrigações por repasses no País – Instituições Oficiais (Banco e Consolidado)

Representados por recursos provenientes do BNDES, no montante de R\$ 56.353 (R\$ 35.766 em 31 de dezembro de 2012) com vencimento até 2017 com incidência de encargos financeiros pré-fixados entre 2,5% a 7,5% a.a (2,5% a 6,0% a.a. em 31 de dezembro de 2012). Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e encargos financeiros, acrescidos de comissão por intermediação.

16 Negociação e intermediação de valores (Banco e Consolidado)

30 de junho de 2013

	Banco/consolidado		
	Valor de mercado	Valor de custo	Ajuste
Operações com ativos financeiros – BM&F	4.003	4.025	(22)

Não havia operações dessa natureza em 31 de dezembro de 2012.

17 Débitos de operações com seguros e resseguros – Consolidado

	<u>30/06/13</u>	<u>31/12/12</u>
Prêmios a restituir	120	4
Operações com seguradoras	4.680	8.359
Operações com resseguradoras	27.961	19.251
Comissões sobre prêmios emitidos	7.924	4.977
Outros débitos operacionais	<u>15.529</u>	<u>13.213</u>
Total	<u>56.214</u>	<u>45.804</u>
Circulante	47.668	40.814
Exigível a longo prazo	8.546	4.990

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

18 Provisões técnicas – Consolidado

	30/06/13			
	Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	Provisão de sinistros a liquidar (PSL)	Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR)	Total
Ramos				
Roubo	1	-	-	1
Compreensivo Empresarial	570	65	22	657
Lucros Cessantes	35	-	-	35
Riscos de Engenharia	3.067	36	145	3.249
Riscos Diversos	21	-	6	27
Riscos nomeados e operacionais	232	1	38	272
Responsabilidade Civil				
Administradores e Diretores	414	-	11	425
Responsabilidade Civil Geral	1.478	92	168	1.738
Resp. Civil profissional – E&O	366	-	89	455
Garantia financeira	5	-	-	5
Garantia obrigações privadas	7.125	8.941	-	16.066
Garantia obrigações públicas	10.627	77.923	-	88.549
Garantia concessões públicas	144	-	-	144
Credito Interno	-	10.726	4.151	14.876
Garantia judicial	4.070	-	-	4.070
Garantia Segurado -Setor				
Publico	100.361	2.098	11.912	114.371
Garantia Segurado -Setor				
Privado	31.910	1.435	439	33.783
DPVAT	-	17.116	24.136	41.252
Retrocessão	-	322	4	325
Sub-total	<u>160.427</u>	<u>118.753</u>	<u>41.121</u>	<u>320.301</u>
Outras provisões	-	-	824	824
Total	<u>160.427</u>	<u>118.753</u>	<u>41.945</u>	<u>321.125</u>
Circulante				254.719
Exigível a longo prazo				66.406

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

	31/12/12			
	Provisão de prêmios não ganhos (PPNG)	Provisão de sinistros a liquidar (PSL)	Provisão de sinistros ocorridos, mas não avisados (IBNR)	Total
Ramos				
Roubo	1	-	-	1
Compreensivo Empresarial	171	12	6	188
Lucros Cessantes	32	-	-	32
Riscos de Engenharia	941	89	52	1.082
Riscos Diversos	13	-	1	14
Riscos nomeados e operacionais	56	2	6	64
Responsabilidade Civil				
Administradores e Diretores	189	-	5	194
Responsabilidade Civil Geral	759	7	82	848
Resp. Civil profissional – E&O	40	-	10	50
Garantia financeira	96	-	-	96
Garantia obrigações privadas	9.777	7.842	-	17.619
Garantia obrigações públicas	13.656	83.073	-	96.729
Garantia concessões públicas	344	-	-	344
Credito Interno	-	7.837	4.150	11.987
Garantia judicial	6.797	-	-	6.797
Garantia Segurado -Setor				
Publico	82.361	1.038	10.984	94.383
Garantia Segurado -Setor				
Privado	31.363	602	460	32.425
DPVAT	-	19.295	17.233	36.528
Retrocessão	-	228	4	232
Sub-total	<u>146.596</u>	<u>120.024</u>	<u>32.992</u>	<u>299.612</u>
Outras provisões	-	-	3.425	3.425
Total	<u>146.596</u>	<u>120.024</u>	<u>36.417</u>	<u>303.038</u>
Circulante				241.014
Exigível a longo prazo				62.024

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

19 Outras obrigações - diversas

	Banco		Consolidado	
	30/06/13	31/12/12	30/06/13	31/12/12
Circulante				
Provisão para pagamento a efetuar – outras despesas administrativas	10.316	8.225	10.316	8.225
Recebimento antecipado de operações de créditos (a)	23.924	15.205	23.924	15.205
Valores a pagar - cartão de crédito (b)	181	181	181	181
Provisão para devolução de tarifas sobre liquidação antecipada de contratos (c)	266	266	266	266
Credores diversos – País	29	42	1.767	1.181
Depósitos de terceiros (d)	-	-	6.911	7.264
Provisão tarifas	55	56	55	56
Outros	<u>146</u>	<u>204</u>	<u>146</u>	<u>204</u>
Total	<u>34.917</u>	<u>24.179</u>	<u>43.566</u>	<u>32.582</u>

(a) Refere-se a valores pagos de empréstimos pelos clientes, cuja identificação da operação a ser baixada ainda não foi efetuada.

(b) Refere-se a valores a pagar aos lojistas.

(c) Refere-se a valores de tarifas sobre liquidações antecipadas cobradas indevidamente.

(d) Refere-se a recebimento de prêmios do último dia útil do período que estão pendentes de identificação.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

	Banco		Consolidado	
Exigível a longo prazo	30/06/13	31/12/12	30/06/13	31/12/12
Provisão para contingências cíveis	3.718	3.937	3.773	3.980
Provisão para contingências trabalhistas	2.063	1.932	2.207	1.982
Adiantamento de clientes	-	-	997	1.000
Recursos de consórcios não procurados	-	-	206	206
Outros	-	-	13	-
Total	<u>5.781</u>	<u>5.869</u>	<u>7.196</u>	<u>7.168</u>

20 Provisões, passivos, contingências ativas e passivas (Banco e Consolidado)

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

a. Composição das provisões

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, análise das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações trabalhistas, com base na experiência anterior referente às quantias reivindicadas, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, como segue:

	Banco		Consolidado	
	30/06/13	31/12/12	30/06/13	31/12/12
Cíveis	3.718	3.937	3.773	3.980
Cíveis – Sinistros	-	-	1.611	1.479
Trabalhistas	2.063	1.932	2.207	1.982
Tributárias	<u>1.452</u>	<u>1.421</u>	<u>1.452</u>	<u>1.421</u>
Total	<u>7.233</u>	<u>7.290</u>	<u>9.043</u>	<u>8.862</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

b. Movimentação das provisões

	30/06/13				
	Saldos em 1 de Abril	Constituição	Reversão	Pagamento	Saldos em 30 de Junho
Cíveis	4.035	788	(396)	(709)	3.718
Trabalhistas	1.888	649	(276)	(198)	2.063
Tributárias	<u>1.435</u>	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.452</u>
Total – Banco	<u>7.358</u>	<u>1.454</u>	<u>(672)</u>	<u>(907)</u>	<u>7.233</u>
Total – 31/12/12	<u>7.492</u>	<u>1.307</u>	<u>(692)</u>	<u>(817)</u>	<u>7.290</u>

	30/06/13				
	Saldos em 1 de Abril	Constituição	Reversão	Pagamento	Saldos em 30 de Junho
Cíveis	4.072	771	(396)	(674)	3.773
Cíveis – sinistros	1.530	84	-	(3)	1.611
Trabalhistas	1.910	786	(256)	(233)	2.207
Tributárias	<u>1.435</u>	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.452</u>
Total – Consolidado	<u>8.947</u>	<u>1.658</u>	<u>(1.652)</u>	<u>(910)</u>	<u>9.043</u>
Total – 31/12/12	<u>9.309</u>	<u>1.379</u>	<u>(780)</u>	<u>(1.046)</u>	<u>8.862</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

c. Contingências ativas e passivas

Em 30 de junho de 2013, o Banco possui contingências tributárias avaliadas por nossos assessores jurídicos como risco provável no montante original de R\$ 1.186 (R\$ 1.186 em 31 de dezembro de 2012) cuja provisão é de R\$ 1.452 (R\$ 1.421 em 31 de dezembro de 2012). A matéria discutida é a seguinte:

- INSS patronal: ação judicial referente débitos de contribuições previdências calculadas sobre benefícios pagos por meio de tíquetes e cartões de débito. De acordo com nossos assessores jurídicos o valor de provisão atualizado é de R\$ 403 (R\$ 399 em 31 de dezembro de 2012).
- PIS: ação judicial referente à falta recolhimento PIS sobre faturamento de 1998. De acordo com nossos assessores jurídicos o valor de provisão atualizado é de R\$ 236 (R\$ 230 em 31 de dezembro de 2012).
- INSS SAT: ação judicial referente recolhimento do Seguro Acidente do trabalho recolhida com alíquota diferente da legislação no período de 06/2007 a 11/2009. De acordo com nossos assessores jurídicos o valor de provisão atualizado é de R\$ 813 (R\$ 791 em 31 de dezembro de 2012).

Em 30 de junho de 2013, existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, relativos a processos trabalhistas e cíveis. Para os processos trabalhistas são constituídas provisões em 100% dos casos, independente da classificação do risco, cujo o montante das causas com risco possível em 30 de junho de 2013 é R\$ 487 (R\$ 511 em 31 de dezembro de 2012). Para as contingências cíveis são constituídas provisões com base no histórico de perdas, o montante das causas com risco possível em 30 de junho de 2013 é de R\$ 963 (R\$ 49 em 31 de dezembro de 2012).

Existe ainda uma Ação Judicial classificada como possível que postula a inexigibilidade da cobrança da contribuição ao PIS nos termos das Leis nº. 9.807/98, nº. 9.718/98, e da MP 1.807/99, que ampliaram a base de cálculo da contribuição cobrada das instituições financeiras, fazendo-o incidir não mais sobre a “receita bruta operacional”, mas sobre a receita total das empresas, cujo montante em 30 de junho de 2013 é R\$ 1.841 (R\$ 1.780 em 31 de dezembro de 2012) e também uma Ação Judicial que postula a manutenção da isenção da COFINS anteriormente fruída pelas empresas, nos termos do art. 11 da Lei Complementar nº. 70/91 e, subsidiariamente, o reconhecimento da inconstitucionalidade e da ilegalidade da exigência de tal contribuição, com a base de cálculo e alíquota veiculada pela Lei nº. 9.718/98, que equiparou receita a faturamento e estipulou o percentual de 3% para o recolhimento, cujo montante em 30 de junho de 2013 é R\$ 11.334 (R\$ 10.955 em 31 de dezembro de 2012).

Nos trimestres findos em 30 de junho de 2013 e 31 de dezembro de 2012 não foram registradas contingências ativas.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

21 Imposto de renda e contribuição social**a. Imposto de renda e contribuição social incidentes sobre as operações do trimestre**

	Banco		Consolidado	
	Trimestres findos em		Trimestres findos em	
	30/06/13	30/06/12	30/06/13	30/06/12
Resultado antes da tributação sobre o lucro (após as participações e com exclusão da JCP)	<u>38.386</u>	<u>30.913</u>	<u>44.169</u>	<u>36.385</u>
Encargos do imposto de renda e da contribuição social às alíquotas de 25% e 15%, respectivamente	(15.354)	(12.365)	(17.668)	(14.554)
Exclusões (adições) permanentes	<u>9.048</u>	<u>10.203</u>	<u>5.579</u>	<u>6.976</u>
Participações em controladas	3.087	2.472	-	-
Juros sobre o capital próprio	5.238	6.285	5.238	6.285
Amortização de ágio	998	998	1.232	998
Outras	<u>(275)</u>	<u>448</u>	<u>(891)</u>	<u>(307)</u>
Imposto de renda e contribuição social devidos sobre o resultado do trimestre	<u>(6.306)</u>	<u>(2.162)</u>	<u>(12.089)</u>	<u>(7.578)</u>

b. Composição das contas de despesas com imposto de renda e contribuição social

	Banco		Consolidado	
	Trimestres findos em		Trimestres findos em	
	30/06/13	30/06/12	30/06/13	30/06/12
Impostos diferidos - Constituição no trimestre, sobre adições temporárias	1.987	939	1.496	939
Impostos correntes - Imposto de renda e contribuição social correntes	<u>(8.293)</u>	<u>(3.101)</u>	<u>(13.585)</u>	<u>(8.517)</u>
Total	<u>(6.306)</u>	<u>(2.162)</u>	<u>(12.089)</u>	<u>(7.578)</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

c. Movimentação e origem do saldo de imposto de renda e contribuição social diferidos

Descrição	Banco		
	30/06/13		
	Saldos em 1 de Abril	Constituição/ (realização)	Saldos em 30 de Junho
<i>Imposto de renda e contribuição social diferidos - ativo</i>			
Sobre a provisão para perdas com créditos	24.787	2.036	26.823
Sobre a provisão para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	<u>2.944</u>	<u>(49)</u>	<u>2.895</u>
	<u>27.731</u>	<u>1.987</u>	<u>29.718</u>
<i>Imposto de renda e contribuição social diferidos - passivo</i>			
Sobre o ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários	<u>64</u>	<u>373</u>	<u>437</u>
	<u>64</u>	<u>373</u>	<u>437</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

	Consolidado		
	30/06/13		
Descrição	Saldos em 1 de Abril	Constituição/ (realização)	Saldos em 30 de Junho
<i>Imposto de renda e contribuição social diferidos - ativo</i>			
Sobre a provisão para perdas com créditos	24.787	2.036	26.823
Sobre a provisão para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	2.939	(39)	2.900
Outros ajustes temporais	<u>6.182</u>	<u>(501)</u>	<u>5.681</u>
	<u>33.908</u>	<u>1.496</u>	<u>35.404</u>
<i>Imposto de renda e contribuição social diferidos - passivo</i>			
Sobre o ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários	<u>64</u>	<u>373</u>	<u>437</u>
	<u>64</u>	<u>373</u>	<u>437</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Descrição	Banco		
	31/12/12		
	Saldos em 1 de Outubro	Constituição/ (realização)	Saldos em 31 de Dezembro
<i>Imposto de renda e contribuição social diferidos - ativo</i>			
Sobre a provisão para perdas com créditos	22.014	1.044	23.058
Sobre a provisão para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	<u>2.997</u>	<u>(79)</u>	<u>2.918</u>
	<u>25.011</u>	<u>965</u>	<u>25.976</u>
<i>Imposto de renda e contribuição social diferidos - passivo</i>			
Sobre o ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários	<u>99</u>	<u>(69)</u>	<u>30</u>
	<u>99</u>	<u>(69)</u>	<u>30</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

	Consolidado		
	31/12/12		
Descrição	Saldos em 1 de Outubro	Constituição/ (realização)	Saldos em 31 de Dezembro
<i>Imposto de renda e contribuição social diferidos - ativo</i>			
Sobre a provisão para perdas com créditos	22.014	1.044	23.058
Sobre a provisão para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	3.008	(79)	2.929
Outros ajustes temporais	<u>8.052</u>	<u>(1.369)</u>	<u>6.683</u>
	<u>33.074</u>	<u>(404)</u>	<u>32.670</u>
<i>Imposto de renda e contribuição social diferidos - passivo</i>			
Sobre o ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários	<u>99</u>	<u>(69)</u>	<u>30</u>
	<u>99</u>	<u>(69)</u>	<u>30</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

d. Previsão de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias de imposto de renda e contribuição social

No Banco, os créditos tributários somam R\$ 18.569 (R\$ 16.234 em 31 de dezembro de 2012) para imposto de renda e R\$ 11.149 (R\$ 9.750 em 31 de dezembro de 2012) para contribuição social e a previsão de realização é de até cinco anos, fundamentado no estudo de recuperabilidade realizado com base no orçamento do Banco. O valor presente dos créditos tributários, considerando a taxa média de captação, é de R\$ 20.665 (R\$ 18.062 em 31 de dezembro de 2012).

No Consolidado, os créditos tributários somam R\$ 22.128 (R\$ 16.260 em 31 de dezembro de 2012) para imposto de renda e R\$ 11.276 (R\$ 9.764 em 31 de dezembro de 2012) para contribuição social e a previsão de realização é em até cinco anos. O valor presente dos créditos tributários, considerando a taxa média de captação, é de R\$ 20.560 (R\$ 17.971 em 31 de dezembro de 2012).

e. Créditos tributários não registrados (Banco e Consolidado)

O Banco e as subsidiárias não possuem créditos tributários não registrados nas informações financeiras trimestrais em 30 de junho de 2013 e em 31 de dezembro de 2012.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

22 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social do Banco, totalmente subscrito e integralizado, está representado por 56.724.976 (56.724.976 em 31 de dezembro de 2012) de ações ordinárias nominativas e 23.138.914 (21.674.395 em 31 de dezembro de 2012) de ações preferenciais pertencentes a acionistas domiciliados no País, e 7.426.042 (8.890.561 em 31 de dezembro de 2012) de ações preferenciais, pertencentes a acionistas domiciliados no exterior, todas sem valor nominal.

b. Ações em tesouraria

Em 30 de junho de 2013 e 31 de dezembro de 2012 o Banco não possui ações em tesouraria de sua própria emissão, adquiridas no mercado, para futura alienação e/ou cancelamento.

c. Reserva de capital

Refere-se à atualização de títulos patrimoniais da CETIP, a qual era efetuada com base em informações fornecidas pela referida entidade, enquanto título patrimonial.

d. Reservas de lucros

A reserva legal é constituída por 5% do lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social.

A reserva estatutária refere-se a reserva para integridade do patrimônio líquido, que tem por fim assegurar recursos para atender as necessidades regulatórias e operacional de valor de patrimônio líquido do Banco e suas controladas, podendo ser convertida em capital social por deliberação do Conselho de Administração, observado o limite do capital autorizado, e será formada, observada proposta do Conselho de Administração, com até 100% do lucro líquido que remanescer após as destinações para reserva legal e dividendo mínimo obrigatório, não podendo ultrapassar o valor do capital social.

Conforme disposições estatutárias, o Conselho de Administração efetua a proposta de destinação do lucro líquido do exercício após a constituição da reserva legal e do pagamento do dividendo obrigatório mínimo, cuja proposta é levada à aprovação na Assembléia Geral Ordinária.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

e. Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas estão assegurados dividendos mínimos de 25% do lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da lei societária. Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nos critérios definidos pela legislação fiscal em vigor.

Foram destacados R\$ 13.093 de juros sobre o capital próprio referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2013 (R\$ 36.662 em 31 de dezembro de 2012). Os referidos juros reduziram os encargos tributários registrados no resultado do trimestre em R\$ 5.238 (R\$ 14.665 em 31 de dezembro de 2012).

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

23 Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas do Paraná Banco incluem transações com as empresas controladas, controladas em conjunto, com outras empresas do grupo e pessoas - chave na administração. Pessoas – chave da administração são definidas como aquelas que tem autoridade e responsabilidade de planejamento, direção e controle.

Banco

Descrição	Trimestre findo em 30/06/13		
	Direitos (Obrigações)	Receitas	Despesas
Depósitos à vista	(883)	-	-
Depósitos a prazo (b)	(161.979)	-	456
Remuneração da Administração (a)	-	-	1.184
Prestação de serviços	-	-	5.556
Ressarcimento de receitas/despesas	-	-	2.142
Aluguel	-	6	-

Banco

Descrição	Trimestre findo em 31/12/12		
	Direitos (Obrigações)	Receitas	Despesas
Depósitos à vista	(709)	-	-
Dividendos	21.210	-	-
Depósitos a prazo (b)	(152.874)	-	2.472
Remuneração da Administração (a)	-	-	1.008
Prestação de serviços	-	167	7.690
Ressarcimento de receitas/despesas	-	-	1.229
Aluguel	-	5	-

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Consolidado

Descrição	Trimestre findo em 30/06/13		
	Direitos (Obrigações)	Receitas	Despesas
Depósitos à vista	(671)	-	-
Depósitos a prazo (b)	(161.979)	-	3.509
Remuneração da Administração (a)	-	-	2.002
Ressarcimento de receitas/despesas	-	-	2.142

Consolidado

Descrição	Trimestre findo em 31/12/12		
	Direitos (Obrigações)	Receitas	Despesas
Depósitos à vista	(555)	-	-
Depósitos a prazo (b)	(152.874)	-	2.472
Remuneração da Administração (a)	-	-	3.424
Ressarcimento de receitas/despesas	-	-	1.229

(a) Refere-se à remuneração do pessoal chave da administração.

(b) Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Deliberação nº 642, de 7 de outubro de 2010, da CVM.

As operações entre as empresas incluídas na consolidação foram eliminadas nas demonstrações consolidadas e consideram, ainda, as operações entre J Malucelli Seguradora e J Malucelli Resseguradora conforme demonstrado no quadro abaixo.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

	30/06/13		
Descrição	Ativos (Passivos)	Receitas	Despesas
Prêmios cedidos em resseguros	30.627	40.616	-
Recuperação de indenização de resseguro	(64.945)	2.875	(4.304)
Comissão sobre prêmios cedidos a resseguradoras a receber	(116)	94	(237)
Participação nos lucros de resseguros cedidos a receber	(10.938)	-	(15.203)
Participação nos lucros a pagar	(3.019)	-	(3.806)
Resseguro a liquidar – Contrato de excesso de danos	-	21	-
	31/12/12		
Descrição	Ativos (Passivos)	Receitas	Despesas
Prêmios cedidos em resseguros	23.298	14.161	-
Recuperação de indenização de resseguro	(63.973)	2.079	(1.850)
Comissão sobre prêmios cedidos a resseguradoras a receber	(7.857)	-	(5.362)
Participação nos lucros de resseguros cedidos a receber	(438)	3.049	-

As partes relacionadas não consolidadas são as seguintes:

- A J Malucelli Administração e Participação e suas controladas não financeiras, destacando-se a J Malucelli Construtoras de Obras, a J Malucelli Energia, a J Malucelli Rental, a J Malucelli Equipamentos, a Invest Bens Administradora de Bens, a Porto de Cima Consultoria Empresarial, a J Malucelli Gerenciadora de Projetos e Analise de Riscos, a J Malucelli Concessões e a Porto de Cima Incorporações.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

24 Outras despesas administrativas

	Banco		Consolidado	
	2º Trimestre de		2º Trimestre de	
	2013	2012	2013	2012
Comissões e corretagens	(17.921)	(16.381)	(15.098)	(14.357)
Serviços técnicos especializados	(12.027)	(7.748)	(8.059)	(5.023)
Processamento de dados	(2.560)	(1.481)	(2.629)	(1.514)
Propaganda e publicidade	(526)	(455)	(702)	(571)
Serviços gráficos	(83)	(66)	(84)	(67)
Despesas do sistema financeiro	(376)	(363)	(568)	(488)
Despesas com comunicações	(577)	(446)	(843)	(621)
Despesas com transportes	(108)	(92)	(340)	(40)
Despesas com aluguel	(889)	(728)	(1.256)	(1.236)
Promoções e relações públicas	(51)	(48)	(51)	(53)
Manutenção e conservação de bens	(431)	(350)	(596)	(1.588)
Material expediente	(55)	(65)	(83)	(13)
Despesas com publicações	(48)	(18)	(67)	(39)
Despesas com tarifas de convênios	(942)	(1.015)	(942)	(1.015)
Despesas com viagens	(228)	(143)	(555)	(404)
Despesas administrativas - DPVAT	-	-	(473)	(691)
Outras	<u>(1.189)</u>	<u>(1.152)</u>	<u>(2.096)</u>	<u>(1.222)</u>
Total	<u>(38.011)</u>	<u>(30.551)</u>	<u>(34.442)</u>	<u>(28.942)</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

25 Outras receitas e despesas operacionais

	Banco		Consolidado	
	2º Trimestre de		2º Trimestre de	
	2013	2012	2013	2012
Outras receitas				
Comissão sobre liquidação antecipada	4	23	4	23
Reversão de provisão PMIPL (nota 11)	2.495	2.495	2.495	2.495
Recuperação de despesas	30	39	30	39
Reversão de provisão cível e trabalhista	671	420	671	420
Adicional de fracionamento	-	-	-	-
Custo de apólice	-	-	603	892
Participações nos lucros de operações com resseguros e retrocessões	-	-	940	1.725
Outras	<u>30</u>	<u>49</u>	<u>109</u>	<u>418</u>
Total	<u>3.230</u>	<u>3.026</u>	<u>4.854</u>	<u>6.012</u>
Outras despesas				
Juros sobre o capital próprio	(13.093)	(15.712)	(13.093)	(15.712)
Atualização de cessões de crédito liquidadas antecipadamente	(17)	(77)	(17)	(77)
Contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(1.458)	(1.485)	(1.458)	(1.485)
Cobrança – DPVAT	-	-	(768)	(559)
Outras despesas com operações de seguros	-	-	(295)	-
Amortização de ágio (nota 11)	(3.081)	(2.495)	(3.081)	(2.495)
Outros	<u>(12)</u>	<u>(34)</u>	<u>(217)</u>	<u>(197)</u>
Total	<u>(17.661)</u>	<u>(19.803)</u>	<u>(18.930)</u>	<u>(20.525)</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR

26 Instrumentos financeiros

Os principais instrumentos financeiros em 30 de junho de 2013 e 31 de dezembro de 2012 referem-se aos títulos e valores mobiliários, divulgados na nota explicativa nº 5, as operações de crédito na nota explicativa nº. 6 e depósitos a prazo na nota explicativa nº 12. No quadro abaixo seguem os valores de mercado para as operações de crédito e para os depósitos a prazo, visto que os demais instrumentos anteriormente citados já estão sendo apresentados a valor de mercado:

	Banco/Consolidado					
	30/06/2013			31/12/12		
	Valor contábil	Valor de mercado	Lucro (prejuízo) não realizado	Valor contábil	Valor de mercado	Lucro (prejuízo) não realizado
Operações de crédito	2.624.100	2.031.319	(592.781)	2.395.119	2.235.876	(159.242)
Depósitos a prazo	1.718.705	1.718.774	69	1.781.313	1.780.847	(466)

Os valores de mercado foram calculados mediante desconto dos fluxos de caixa nas condições contratuais e as taxas de operações de crédito praticadas no mercado na data do balanço.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

As operações do Banco e das suas controladas estão sujeitas aos fatores de riscos abaixo descritos:

a. Risco de crédito

As políticas de crédito do Banco são fixadas pela Administração e visam minimizar eventuais problemas decorrentes da inadimplência de seus clientes. Este objetivo é alcançado por meio da análise de crédito criteriosa da carteira de clientes que considera a capacidade de pagamento (análise de crédito) e da diversificação de seus produtos (pulverização do risco).

O Banco possui ainda, a provisão para perdas com operações de crédito, no montante de R\$ 85.429 (R\$ 72.643 em 31 de dezembro de 2012), para fazer face ao risco de crédito.

b. Risco de taxa de juros

Os resultados do Banco estão suscetíveis a sofrer variações significativas decorrentes das operações contratadas a taxa de juros pós-fixada e pré-fixada. A Administração gerencia o risco de taxa de juros e o risco de liquidez, por meio de sistemas que incluem VAR, relatórios de rentabilidade, de liquidez e outros relatórios gerenciais.

c. Posições de instrumentos financeiros (Quadro de análise de sensibilidade – Banco e Consolidado)

A Instrução CVM 475 de 17 de dezembro de 2008 dispôs sobre a apresentação de informações sobre instrumentos financeiros, inclusive os derivativos de *hedge*, que inclui a análise de sensibilidade para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Administração. A referida Instrução também determinou os percentuais de deterioração aos quais a Administração deve considerar na avaliação dos cenários. Cabe ressaltar que os resultados apresentados revelam os impactos para cada cenário numa posição estática da carteira.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Para mensurar estas sensibilidades, são utilizados os seguintes cenários:

- **Cenário I :** Situação considerada provável pela Administração e que já está contemplada na valorização das operações constantes do balanço patrimonial, considera a aplicação de 1 ponto percentual, tanto de crescimento quanto de queda, nos preços de moedas e índice de taxa de juros. No cenário aplicado sobre as posições de 30/06/13, para o cenário de juros foi utilizado a taxa média DI Pré-Over de 7,7972 e 7,6428.
- **Cenário II:** Considera a aplicação de, pelo menos, 25 pontos percentuais (d.1), tanto de crescimento quanto de queda, nos preços de moedas e índice de taxa de juros. No cenário aplicado sobre as posições de 30/06/13, para o cenário de juros foi utilizado a taxa média DI Pré-Over de 9,6500 e 5,7900.
- **Cenário III:** Considera a aplicação de, pelo menos, 50 pontos percentuais (d.1), tanto de crescimento quanto de queda, nos preços de moedas e índice de taxa de juros. No cenário aplicado sobre as posições de 30/06/13, para o cenário de juros foi utilizado a taxa média DI Pré-Over de 11,5800 e 3,8600.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Banco em 30 de junho de 2013**Cenário de alta na taxa DI**

Operação	Risco de Variação em:	Valor Base	Cenário Base	Valorização:		
				I	II	III
				1%	25%	50%
Aplicações interfinanceiras	Índice DI	10.091	7,7200	8	195	390
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	10.717	7,7200	8	207	413
Operações de crédito	Índice DI	365.817	7,7200	282	7.060	14.121
Depósitos a prazo	Índice DI	(1.713.105)	7,7200	(1.323)	(33.063)	(66.126)
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	(187.678)	7,7200	(145)	(3.622)	(7.244)
Letras financeiras	Índice DI	(609.855)	7,7200	(471)	(11.770)	(23.540)
Efeito líquido				<u>(1.641)</u>	<u>(40.993)</u>	<u>(81.986)</u>

Cenário de baixa na taxa DI

Operação	Risco de Variação em:	Valor Base	Cenário Base	Deterioração:		
				I	II	III
				1%	25%	50%
Aplicações interfinanceiras	Índice DI	10.091	7,7200	(8)	(195)	(390)
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	10.717	7,7200	(8)	(207)	(413)
Operações de crédito	Índice DI	365.817	7,7200	(282)	(7.060)	(14.121)
Depósitos a prazo	Índice DI	(1.713.105)	7,7200	1.323	33.063	66.126
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	(187.678)	7,7200	145	3.622	7.244
Letras financeiras	Índice DI	(609.855)	7,7200	471	11.770	23.540
Efeito líquido				<u>1.641</u>	<u>40.993</u>	<u>81.986</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Consolidado em 30 de junho de 2013**Cenário de alta na taxa DI**

Operação	Risco de Variação em:	Valor Base	Cenário Base	Valorização:		
				I	II	III
				1%	25%	50%
Aplicações interfinanceiras	Índice DI	10.091	7,7200	8	195	390
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	227.760	7,7200	176	4.396	8.792
Operações de crédito	Índice DI	365.817	7,7200	282	7.060	14.121
Depósitos a prazo	Índice DI	(1.713.105)	7,7200	(1.323)	(33.063)	(66.126)
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	(187.678)	7,7200	(145)	(3.622)	(7.244)
Letras financeiras	Índice DI	(609.855)	7,7200	(471)	(11.770)	(23.540)
Efeito líquido				<u>(1.473)</u>	<u>(36.804)</u>	<u>(73.607)</u>

Cenário de baixa na taxa DI

Operação	Risco de Variação em:	Valor Base	Cenário Base	Deterioração:		
				I	II	III
				1%	25%	50%
Aplicações interfinanceiras	Índice DI	10.091	7,7200	(8)	(195)	(390)
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	227.760	7,7200	(176)	(4.396)	(8.792)
Operações de crédito	Índice DI	365.817	7,7200	(282)	(7.060)	(14.121)
Depósitos a prazo	Índice DI	(1.713.105)	7,7200	1.323	33.063	66.126
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	(187.678)	7,7200	145	3.622	7.244
Letras financeiras	Índice DI	(609.855)	7,7200	471	11.770	23.540
Efeito líquido				<u>1.473</u>	<u>36.804</u>	<u>73.607</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR

Banco em 31 de dezembro de 2012**Cenário de alta na taxa DI**

Operação	Risco de Variação em:	Valor Base	Cenário Base	Valorização:		
				I	II	III
				1%	25%	50%
Aplicações interfinanceiras	Índice DI	10.366	6,9440	7	180	360
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	234.041	6,9440	162	4.063	8.126
Operações de crédito	Índice DI	296.106	6,9440	205	5.140	10.281
Depósitos a prazo	Índice DI	(1.754.822)	6,9440	(1.218)	(30.464)	(60.927)
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	(280.919)	6,9440	(195)	(4.877)	(9.754)
Efeito líquido				<u>(1.039)</u>	<u>(25.958)</u>	<u>(51.914)</u>

Cenário de baixa na taxa DI

Operação	Risco de Variação em:	Valor Base	Cenário Base	Deterioração:		
				I	II	III
				1%	25%	50%
Aplicações interfinanceiras	Índice DI	10.366	6,9440	(7)	(180)	(360)
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	234.041	6,9440	(162)	(4.063)	(8.126)
Operações de crédito	Índice DI	296.106	6,9440	(205)	(5.140)	(10.281)
Depósitos a prazo	Índice DI	(1.754.822)	6,9440	1.218	30.464	60.927
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	(280.919)	6,9440	195	4.877	9.754
Efeito líquido				<u>1.039</u>	<u>25.958</u>	<u>51.914</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Consolidado em 31 de dezembro de 2012**Cenário de alta na taxa DI**

Operação	Risco de Variação em:	Valor Base	Cenário Base	Valorização:		
				I	II	III
				1%	25%	50%
Aplicações interfinanceiras	Índice DI	10.366	6,9440	7	180	360
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	759.925	6,9440	527	13.192	26.385
Operações de crédito	Índice DI	296.106	6,9440	205	5.140	10.281
Depósitos a prazo	Índice DI	(1.754.822)	6,9440	(1.218)	(30.464)	(60.927)
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	(280.919)	6,9440	(195)	(4.877)	(9.754)
Efeito líquido				<u>(674)</u>	<u>(16.829)</u>	<u>(33.655)</u>

Cenário de baixa na taxa DI

Operação	Risco de Variação em:	Valor Base	Cenário Base	Deterioração:		
				I	II	III
				1%	25%	50%
Aplicações interfinanceiras	Índice DI	10.366	6,9440	(7)	(180)	(360)
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	759.925	6,9440	(527)	(13.192)	(26.385)
Operações de crédito	Índice DI	296.106	6,9440	(205)	(5.140)	(10.281)
Depósitos a prazo	Índice DI	(1.754.822)	6,9440	1.218	30.464	60.927
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	(280.919)	6,9440	195	4.877	9.754
Efeito líquido				<u>674</u>	<u>16.829</u>	<u>33.655</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

27 Outras informações

- a. O Banco mantém patrimônio líquido compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, calculado de forma consolidada com a J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., que constituem o Conglomerado Financeiro nos termos da Resolução BACEN nº 2.099/94 e normas posteriores. Em 30 de junho de 2013, o patrimônio líquido ajustado representava 24,33% (27,09% em 31 de dezembro de 2012) dos ativos ponderados por risco, estando superior ao índice mínimo exigido de 11%.
- b. Os avais e fianças concedidos pelo Banco totalizavam R\$ 24.214 (R\$ 22.970 em 31 de dezembro de 2012).
- c. O Banco e suas controladas são patrocinadores de um plano de aposentadoria complementar para os seus funcionários, que aderiram ao referido plano, na modalidade de contribuição definida, no regime financeiro de capitalização, o qual foi instituído em dezembro de 2004. O Banco é responsável por custear somente as despesas administrativas e os custos relativos ao prêmio de seguro de benefícios de morte e invalidez dos participantes. As contribuições, no trimestre findo em 30 de junho de 2013, totalizaram R\$ 132 no Banco (R\$ 121 em 31 de dezembro de 2012) e no consolidado R\$ 304 (R\$ 170 em 31 de dezembro de 2012). As contribuições relativas a acumulação das obrigações do plano são inteiramente custeadas pelos participantes.
- d. A empresa controlada J. Malucelli Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. administra fundos de investimentos, cujos patrimônios líquidos em 30 de junho de 2013 totalizaram R\$ 579.985 (R\$ 690.110 em 31 de dezembro de 2012).
- e. O total dos ativos vinculados em garantia das provisões técnicas da Seguradora e da Resseguradora estão representados da seguinte forma:

Composição dos ativos vinculados – Consolidado	30/06/13	31/12/12
Títulos de renda fixa – Públicos	43.868	37.473
Certificados e recibos de depósitos bancários	128.991	78.225
Fundos de investimento	<u>41.635</u>	<u>37.019</u>
Total	<u>214.494</u>	<u>152.717</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

- f. Os saldos de caixa e equivalentes de caixa apresentados na demonstração dos fluxos de caixa são compostos por:

	Banco		Consolidado	
	30/06/13	30/06/12	30/06/13	30/06/12
No início do período:				
Disponibilidades	114	502	4.003	1.698
Aplicações interfinanceiras de liquidez (f.1)	443.216	108.456	443.216	108.436
Aplicações em fundos de investimentos (f.1)	-	-	148.504	56.204
Títulos e valores mobiliários (f.1)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.520</u>	<u>-</u>
Total	<u>443.330</u>	<u>108.938</u>	<u>600.243</u>	<u>166.338</u>
No final do período:				
Disponibilidades	276	97	1.729	1.476
Aplicações interfinanceiras de liquidez (f.1)	588.014	153.772	588.014	153.772
Aplicações em fundos de investimentos (f.1)	-	-	72.311	50.030
Títulos e valores mobiliários (f.1)	<u>-</u>	<u>326.951</u>	<u>-</u>	<u>394.471</u>
Total	<u>588.290</u>	<u>480.820</u>	<u>662.054</u>	<u>549.719</u>

- (f.1) Refere-se a aplicações do Banco e de controladas em cotas de fundos de investimento com liquidez imediata e, títulos e valores mobiliários com prazo de vencimento de até 90 dias, contados da data de aquisição.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

28 Evento relevante

Em 17 de junho de 2011 o Parana Banco S.A. informou a seus acionistas e ao mercado em geral que, após a aprovação prévia pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP e em conformidade com os termos previamente divulgados no Fato Relevante de 4 de novembro de 2010, que foi concluído o investimento pela Travelers Brazil Acquisition LLC, controlada pela Travelers Companies Inc, uma companhia americana líder em seguros de ramos elementares, na J Malucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A., controlada pelo Paraná Banco S.A., mediante a subscrição e a integralização de 191.651.225 ações ordinárias de emissão da Companhia, pelo valor total de R\$ 657.113, correspondentes aos R\$ 625.000 corrigidos pelo CDI desde o dia 1º de janeiro de 2011 até a data do fechamento da operação, nos termos do Contrato de Subscrição, celebrado pelas partes em 3 de novembro de 2010. Em razão do investimento, a Travelers Brazil tornou-se titular de 43,4% do capital votante da Companhia.

Ainda nesta data, foi celebrado Acordo de Acionistas entre o Paraná Banco S.A e Travelers Brazil que regulará os direitos das partes enquanto acionistas da J Malucelli Participações em Seguros e Resseguros, incluindo direitos políticos com respeito à Companhia e suas subsidiárias, J Malucelli Seguradora S.A., J Malucelli Resseguradora S.A. e a J Malucelli Seguros S.A., responsáveis pelas operações de seguros do Grupo J Malucelli. Nos termos do acordo, foi conferida à Travelers Brazil a opção de, pelo prazo de 18 meses após a data de fechamento, aumentar sua participação total para até 49,9% do capital votante da Companhia.

Em 05 de dezembro de 2012 o Paraná Banco S/A informou aos acionistas e ao mercado em geral que em conformidade com os termos previamente divulgados no fato relevante de 17 de junho de 2011 e de acordo com os termos do acordo de acionistas da J Malucelli Participações em Seguros e Resseguros S/A (“Companhia”) datado de 17 de junho de 2011, a Travelers Brazil exerceu a opção de aumentar sua participação societária na Companhia por meio da subscrição de ações ordinárias, e, como resultado, a Travelers Brazil atingiu o percentual de 49,5% do capital social da Companhia.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

29 Alterações na Lei das S.A. (Lei n.º 6.404/76)

A Lei n.º. 11.638, publicada no Diário Oficial da União em 28 de dezembro de 2007 e complementada pela Medida Provisória n.º. 449 de 3 de dezembro de 2008, convertida na Lei 11.941 de 27 de maio de 2009, alteraram diversos dispositivos da Lei n.º. 6.404 (Sociedade por Ações). A normatização do Banco Central do Brasil editada até o momento considera: a) tratamento do saldo das reservas de capital e da destinação dos lucros acumulados; b) tratamento do ativo imobilizado e diferido; c) reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável; d) apresentação da demonstração do fluxo de caixa; e) divulgação de partes relacionadas; f) apresentação e mensuração das provisões, passivos contingentes e ativos contingentes.

Na avaliação da Administração do Banco, que considera as normas do BACEN editadas até o momento, apenas o item (d) afetou significativamente a elaboração/apresentação das informações financeiras trimestrais do Banco.

Nas informações financeiras trimestrais consolidadas em 30 de junho de 2013 as alterações provocaram:

- Apresentação dos quadros demonstrativos do fluxo de caixa e do valor adicionado;
- Avaliação de ativos, relativamente às aplicações em instrumentos financeiros e aos direitos classificados no intangível;
- Avaliação do valor de recuperação de bens e direitos do imobilizado e do diferido, sem efeito no momento, mas que deverá ser periodicamente avaliado para que se possa efetuar o registro de perdas potenciais;
- Reclassificação do saldo acumulado de gastos com aquisição e desenvolvimento de softwares do ativo diferido para o ativo intangível; e
- Reclassificação dos Resultados de exercícios futuros para o passivo circulante.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR

Paraná Banco S.A.

Balancos patrimoniais
em 30 de junho de 2013 e 31 de dezembro de 2012

(Em milhares de Reais)

Consolidado				Consolidado			
Ativo	Nota	30/06/2013	31/12/2012	Passivo	Nota	30/06/2013	31/12/2012
Circulante		2.583.652	2.429.016	Circulante		1.755.490	1.661.264
Disponibilidades		1.729	4.003	Depósitos	12	1.166.500	1.268.431
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	597.203	453.081	Depósitos à vista		23.912	23.075
Aplicações no mercado aberto		588.014	442.715	Depósitos interfinanceiros		186.767	280.919
Aplicações em depósitos interfinanceiros		9.189	10.366	Depósitos a prazo		955.821	964.437
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	523.637	668.340	Captações no mercado aberto	13	166.520	-
Carteira própria		523.637	668.340	Captações no mercado aberto		166.520	-
Relações interfinanceiras		1.052	274	Relações interfinanceiras		599	-
Pagamentos e recebimentos a liquidar		795	-	Recebimentos e pagamentos a liquidar		599	-
Depósitos no Banco Central		257	274	Obrigações por repasses no País	15	24.366	10.415
Operações de crédito	6	1.151.720	1.028.337	Outras obrigações		397.505	382.418
Operações de crédito - setor privado		1.221.314	1.093.059	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		608	528
Provisão para perdas com operações de crédito		(69.594)	(64.722)	Sociais e estatutárias		12.548	18.256
Outros créditos		107.421	83.779	Negociação e intermediação de valores	16	22	
Rendas a receber		3.998	4.680	Fiscais e previdenciárias		38.374	49.224
Crédito das operações com seguros e resseguros	7	63.420	54.115	Débito de operações com seguros e resseguros	17	47.668	40.814
Diversos	8	47.751	29.034	Provisões técnicas - seguros e resseguros	18	254.719	241.014
Provisão para perdas outros créditos diversos		(7.748)	(4.050)	Diversas	19/20	43.566	32.582
Outros valores e bens		200.890	191.202	Não circulante			
Outros valores e bens		1.154	477	Exigível a longo prazo		1.489.237	1.287.808
Despesas antecipadas	9	199.736	190.725	Depósitos	12	763.795	816.876
Realizável a longo prazo		1.898.948	1.714.193	Depósitos interfinanceiros		911	
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	902	-	Depósitos a prazo		762.884	816.876
Aplicações em depósitos interfinanceiros		902	-	Recursos de aceites e emissão de títulos	14	609.855	369.979
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	383.033	301.904	Obrigações por emissão de letras financeiras		609.855	369.979
Carteira própria		214.324	301.904	Obrigações por repasses no País	15	31.987	25.351
Vinculados a prestação de garantia		168.201	-	Outras obrigações		83.600	75.602
Vinculados a compromisso de recompra		508	-	Fiscais e previdenciárias	20	1.452	1.420
Operações de crédito	6	1.383.023	1.294.139	Débito de operações com seguros e resseguros	17	8.546	4.990
Operações de crédito - setor privado		1.394.574	1.302.060	Provisões técnicas - seguros e resseguros	18	66.406	62.024
Provisão para perdas com operações de crédito		(11.551)	(7.921)	Diversas	19/20	7.196	7.168
Outros créditos		49.848	40.336	Resultado de exercícios futuros		41	53
Crédito das operações com seguros e resseguros	7	12.044	7.064	Patrimônio líquido		1.258.922	1.215.957
Diversos	8	37.804	33.272	Capital social			
Outros valores e bens		82.142	77.814	De domiciliados no País	22	659.902	639.399
Outros valores e bens		414	261	De domiciliados no exterior	22	103.965	124.468
Provisão para desvalorizações		(70)	(56)	Reserva de capital		265	265
Despesas antecipadas	9	81.798	77.609	Reservas de lucros		495.445	451.781
Permanente		21.090	21.873	Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários		(655)	44
Investimentos		998	998				
Outros investimentos		1.026	1.026				
Provisão para perdas		(28)	(28)				
Imobilizado de uso		12.727	12.463				
Imóveis de uso		2.370	2.370				
Outras imobilizações de uso		17.604	16.693				
Depreciação acumulada		(7.247)	(6.600)				
Intangível	11	7.365	8.412				
Ativos intangíveis		14.678	14.344				
Amortização acumulada		(7.313)	(5.932)				
Total		4.503.690	4.165.082	Total		4.503.690	4.165.082

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Demonstrações de resultados

**Trimestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012 e
semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012**

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

	Nota	Consolidado			
		2º Tri 2013	1º Sem 2013	2º Tri 2012	1º Sem 2012
Receitas da intermediação financeira		<u>158.271</u>	<u>319.810</u>	<u>143.588</u>	<u>304.550</u>
Operações de crédito		149.143	294.639	132.306	247.859
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		9.128	25.171	11.282	56.691
Despesas da intermediação financeira		<u>(72.275)</u>	<u>(136.611)</u>	<u>(75.063)</u>	<u>(149.637)</u>
Operações de captação no mercado		(50.932)	(95.498)	(72.938)	(123.981)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(152)	(152)	14.912	9.130
Provisão para perdas com créditos	6	<u>(21.191)</u>	<u>(40.961)</u>	<u>(17.037)</u>	<u>(34.786)</u>
Resultado bruto da intermediação financeira		85.996	183.199	68.525	154.913
Outras receitas (despesas) operacionais		<u>(53.932)</u>	<u>(109.588)</u>	<u>(47.497)</u>	<u>(72.210)</u>
Receitas de prestação de serviços		2.758	6.058	5.069	8.124
Prêmios de seguros		61.684	113.585	43.288	100.596
Prêmios de cosseguros e resseguros cedidos		(33.897)	(53.817)	(26.737)	(49.404)
Variação de provisões técnicas de seguros		(744)	(472)	7.516	1.630
Sinistros retidos		(11.538)	(25.972)	(12.326)	(24.996)
Despesas de pessoal		(14.826)	(29.669)	(12.523)	(24.543)
Honorários da Administração		(2.160)	(4.250)	(1.792)	(3.773)
Outras despesas administrativas	24	(34.442)	(71.064)	(28.942)	(55.700)
Despesas tributárias		(6.691)	(14.194)	(6.537)	(11.325)
Outras receitas operacionais	25	4.854	10.308	6.012	13.298
Outras despesas operacionais	25	<u>(18.930)</u>	<u>(40.101)</u>	<u>(20.525)</u>	<u>(26.117)</u>
Resultado operacional		32.064	73.611	21.028	82.703
Resultado não operacional		<u>(19)</u>	<u>(15)</u>	<u>(56)</u>	<u>(58)</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro		32.045	73.596	20.972	82.645
Imposto de renda e contribuição social	21	<u>(12.089)</u>	<u>(27.772)</u>	<u>(7.578)</u>	<u>(30.374)</u>
Imposto de renda - corrente		(8.551)	(19.349)	(5.040)	(20.565)
Contribuição social - corrente		(5.034)	(11.170)	(3.477)	(12.435)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		1.496	2.747	939	2.626
Participação dos empregados e administradores nos lucros		<u>(969)</u>	<u>(2.161)</u>	<u>(355)</u>	<u>(2.199)</u>
Juros sobre o capital próprio		<u>13.093</u>	<u>27.933</u>	<u>15.712</u>	<u>15.712</u>
Lucro líquido do semestre		<u>32.080</u>	<u>71.596</u>	<u>28.751</u>	<u>65.784</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Paraná Banco S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

	Consolidado	
	Semestre	
	2013	2012
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido ajustado do semestre	117.783	104.335
Lucro líquido do Trimestre	71.596	65.784
Ajustes ao lucro líquido:		
Depreciações e amortizações	2.464	1.081
Provisão para perdas com créditos	40.961	34.786
Imposto de renda e contribuição social diferidos	2.747	2.626
Resultado não operacional	15	58
Variações dos ativos e obrigações	(2.791)	307.939
Ajuste de títulos e valores mobiliários ao valor de mercado	(699)	(846)
(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez	(226)	(9.339)
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	(17.139)	299.701
(Aumento) em relações interfinanceiras (ativos/passivos)	(179)	(1.129)
(Aumento) em operações de crédito	(253.228)	(371.752)
(Aumento) em outros créditos	(35.901)	(3.050)
(Redução) aumento em depósitos	(155.012)	379.125
Aumento em captações no mercado aberto	166.520	-
(Aumento) em outros valores e bens	(14.016)	(52.459)
Aumento em obrigações por repasse do País	20.587	7.563
Aumento em resultado de exercícios futuros	(12)	(15.935)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	239.876	14.681
Aumento em outras obrigações	46.638	61.379
Disponibilidades líquidas aplicadas nas atividades operacionais	114.992	412.274
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Alienação de outros investimentos	-	(4)
Alienação de imobilizado de uso	36	(859)
Alienação de intangível	1	-
Aplicação no intangível	(294)	(711)
Aquisição de investimentos	-	(40)
Aquisição de outros investimentos	-	(79)
Aquisição de imobilizado de uso	(1.423)	(1.263)
Disponibilidades líquidas geradas (aplicadas) nas atividades de investimentos	(1.680)	(2.956)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos		
(Redução) em instrumentos financeiros derivativos	-	(9.129)
Juros sobre o capital próprio	(51.501)	(6.232)
Dividendos pagos	-	(9.584)
Aquisição de ações próprias	-	(992)
Disponibilidades líquidas geradas pelas atividades de financiamentos	(51.501)	(25.937)
Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa	61.811	383.381
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	600.243	166.338
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	662.054	549.719

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
*Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR*

Paraná Banco S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Consolidado)

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

	Reserva de capital		Reservas de lucros		Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários	Ações em tesouraria	Lucros acumulados	Total
	Capital social	Atualização de títulos patrimoniais	Legal	Estatutária				
Saldos em 1 de janeiro de 2013	763.867	265	46.398	405.383	44	-	-	1.215.957
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	(699)	-	-	(699)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	71.596	71.596
Destinações								
Reserva legal	-	-	3.580	-	-	-	(3.580)	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(27.932)	(27.932)
Reserva para integridade do patrimônio líquido	-	-	-	40.084	-	-	(40.084)	-
Saldos em 30 de junho de 2013	<u>763.867</u>	<u>265</u>	<u>49.978</u>	<u>445.467</u>	<u>(655)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.258.922</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.580</u>	<u>40.084</u>	<u>(699)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42.965</u>
Saldos em 1 de janeiro de 2012	763.867	265	36.564	291.950	866	-	-	1.093.512
Aquisição de ações em tesouraria	-	-	-	-	-	(992)	-	(992)
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	(846)	-	-	(846)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	65.784	65.784
Destinações								
Reserva legal	-	-	3.289	-	-	-	(3.289)	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(15.712)	(15.712)
Dividendos pagos antecipadamente	-	-	-	(9.584)	-	-	-	(9.584)
Reserva para integridade do patrimônio líquido	-	-	-	46.783	-	-	(46.783)	-
Saldos em 30 de junho de 2012	<u>763.867</u>	<u>265</u>	<u>39.853</u>	<u>329.149</u>	<u>20</u>	<u>(992)</u>	<u>-</u>	<u>1.132.162</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
Relatório sobre a revisão de
informações trimestrais - ITR

Paraná Banco S.A.

Demonstrações do Valor Adicionado

Semestres findos em 30 de junho de 2013 e 2012

(Em milhares de Reais)

	Consolidado	
	Semestre	
	2013	2012
Receitas	359.505	341.826
Intermediação financeira	319.810	304.550
Prestação de serviços	3.370	5.123
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(40.961)	(34.786)
Outras	(36.284)	(62.243)
Receitas não operacionais	(15)	-
Receitas com operações de seguros	113.585	129.182
Despesas de intermediação financeira	(95.650)	(114.851)
Insumos adquiridos de terceiros	(96.023)	(80.692)
Materiais, energia e outros	(7.450)	(7.553)
Serviços de terceiros	(89.199)	(72.270)
Perda/recuperação de valores ativos	(8)	(5)
Outros	634	(864)
Valor adicionado bruto	167.832	146.283
Depreciação, amortização e exaustão	(7.454)	(6.138)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	160.378	140.145
Valor adicionado recebido em transferência	(6.675)	2.466
Resultado com operações de seguros e resseguros cedidos	(6.675)	2.466
Valor adicionado total a distribuir	153.703	142.611
Distribuição do valor adicionado	153.703	142.611
Pessoal	36.080	28.142
Remuneração direta	26.136	22.543
Benefícios	4.672	4.059
F.G.T.S.	1.421	1.117
Outros	3.851	423
Impostos, taxas e contribuições	41.965	44.007
Federais	41.039	42.810
Estaduais	7	8
Municipais	919	1.189
Remuneração de capitais de terceiros	4.062	4.678
Aluguel	2.466	2.585
Outras	1.596	2.093
Remuneração de capital próprio	71.596	65.784
Juros sobre o capital próprio	27.932	15.712
Dividendos	-	-
Lucros retidos	43.664	50.072

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

SERVIÇO PÚBLICO FEDERAL
CVM - COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS
ITR - Informações Trimestrais
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Legislação Societária
DATA-BASE - 30/06/2012

02072-9 PARANÁ BANCO S/A 14.388.334/0001-99

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES**ACIONISTAS COM MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE**

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Companhia: Paraná Banco S/A					Posição em 30/06/2013	
					(Em Mil Ações)	
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Joel Malucelli	20.641	36,4	5.032	16,5	25.673	29,4
Alexandre Malucelli	3.422	6,0	417	1,4	3.839	4,4
Cristiano Malucelli	3.422	6,0	305	1,0	3.727	4,3
Paola Malucelli de Arruda	3.422	6,0	331	1,1	3.753	4,3
Monica Malucelli do Amaral	3.422	6,0	305	1,0	3.727	4,3
Julia Malucelli	3.422	6,0	315	1,0	3.737	4,3
Gabriel Malucelli	3.422	6,0	315	1,0	3.737	4,3
Rosaldo Malucelli	5.462	9,6	1.325	4,3	6.787	7,8
JNF Participações	3.293	5,8	1532	5,0	4.825	5,5
Ações em tesouraria	-	-	-	-	-	-
Outros	6.797	12,0	20.688	67,7	27.485	31,5
Total	56.725	100	30.565	100	87.290	100

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

SERVIÇO PÚBLICO FEDERAL
CVM - COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS
ITR - Informações Trimestrais
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Legislação Societária
DATA-BASE - 30/06/2012

02072-9 PARANÁ BANCO S/A 14.388.334/0001-99

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA

Companhia: Paraná Banco S/A					Posição em 30/06/2012 (Em Mil Ações)	
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Joel Malucelli	20.591	36,3	5.005	16,33	25.596	29,29
Alexandre Malucelli	3.422	6,03	417	1,36	3.839	4,39
Cristiano Malucelli	3.422	6,03	305	0,99	3.727	4,27
Paola Malucelli de Arruda	3.422	6,03	331	1,08	3.753	4,29
Monica Malucelli do Amaral	3.422	6,03	305	0,99	3.727	4,27
Julia Malucelli	3.422	6,03	315	1,03	3.737	4,28
Gabriel Malucelli	3.422	6,03	315	1,03	3.737	4,28
Rosaldo Malucelli	5.462	9,63	1.325	4,32	6.787	7,77
JNF Participações	3.293	5,8	1.532	5,00	4.825	5,52
Ações em tesouraria	0	0	97	0,32	97	0,11
Outros	6.847	12,09	20.710	67,55	27.557	31,54
Total	56.725	100	30.657	100	87.382	100,00

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

SERVIÇO PÚBLICO FEDERAL
CVM - COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS
ITR - Informações Trimestrais
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Legislação Societária
DATA-BASE - 30/06/2012

02072-9 PARANÁ BANCO S/A 14.388.334/0001-99

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES

DISTRIBUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL DA PESSOA JURÍDICA (ACIONISTA DA COMPANHIA), ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Denominação: JNF Participações S.A.					Posição em 30/06/2013 (Em Unidades Ações)	
Acionista / Cotista	Ações Ords. / Cotas		Ações Prefs. / Cotas		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
JNC Administração e Particip S.A.	2.350	0,02	2.000	80,00	4.350	0,03
JNA Agropecuária Ltda.	-	-	500	20,00	500	0,01
Jorge Nacli Neto	13.275.000	99,98	-	-	13.275.000	99,96
André Nacli	150	-	-	-	150	-
Total	13.277.500	100	2.500	100	13.280.000	100

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

SERVIÇO PÚBLICO FEDERAL
CVM - COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS
ITR - Informações Trimestrais
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Legislação Societária
DATA-BASE - 30/06/2012

02072-9 PARANÁ BANCO S/A 14.388.334/0001-99

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES**Posição dos controladores, administradores e ações em circulação**

**POSIÇÃO ACIONÁRIA CONSOLIDADA DOS CONTROLADORES
E ADMINISTRADORES E AÇÕES EM CIRCULAÇÃO**

Posição em 30/06/2013

<i>Acionista</i>	Quantidade de Ações Ordinárias (Em Unidades)	%	Quantidade de Ações Preferenciais (Em Unidades)	%	Quantidade Total de Ações (Em Unidades)	%
Controlador	41.171.063	72,6	7.147.863	23,4	48.318.926	55,4
Administradores						
Conselho de Administração	3.293.402	5,8	1.532.500	5,0	4.825.902	5,5
Diretoria	740.481	1,3	162.221	0,5	902.702	1,0
Conselho Fiscal	-	-	-	-	-	-
Ações em Tesouraria	-	-	-	-	-	0,0
Outros Acionistas	11.520.030	20,3	21.722.372	71,1	33.242.402	38,1
Total	56.724.976	100	30.564.956	100	87.289.932	100,0
Ações em Circulação	11.520.030	20,3	21.722.372	71,1	33.242.402	38,1

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes

SERVIÇO PÚBLICO FEDERAL
CVM - COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS
ITR - Informações Trimestrais
INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Legislação Societária
DATA-BASE - 30/06/2012

02072-9 PARANÁ BANCO S/A 14.388.334/0001-99

20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES

POSIÇÃO ACIONÁRIA DOS DETENTORES DE MAIS DE 5% DAS AÇÕES DE CADA ESPÉCIE E CLASSE DA COMPANHIA, ATÉ O NÍVEL DE PESSOA FÍSICA						
Companhia: Paraná Banco S/A					Posição em 30/06/2012 (Em Mil Ações)	
Acionista	Ações Ordinárias		Ações Preferenciais		Total	
	Quantidade	%	Quantidade	%	Quantidade	%
Joel Malucelli	20.591	36,3	5.005	16,33	25.596	29,29
Alexandre Malucelli	3.422	6,03	417	1,36	3.839	4,39
Cristiano Malucelli	3.422	6,03	305	0,99	3.727	4,27
Paola Malucelli de Arruda	3.422	6,03	331	1,08	3.753	4,29
Monica Malucelli do Amaral	3.422	6,03	305	0,99	3.727	4,27
Julia Malucelli	3.422	6,03	315	1,03	3.737	4,28
Gabriel Malucelli	3.422	6,03	315	1,03	3.737	4,28
Rosaldo Malucelli	5.462	9,63	1.325	4,32	6.787	7,77
JNF Participações	3.293	5,8	1.532	5,00	4.825	5,52
Ações em tesouraria	0	0	97	0,32	97	0,11
Outros	6.847	12,09	20.710	67,55	27.557	31,54
Total	56.725	100	30.657	100	87.382	100,00

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**SERVIÇO PÚBLICO FEDERAL****CVM - COMISSÃO DE VALORES MOBILIÁRIOS****ITR - Informações Trimestrais****INSTITUIÇÃO FINANCEIRA****Legislação Societária****DATA-BASE - 30/06/2012****02072-9****PARANÁ BANCO S/A****14.388.334/0001-99****20.01 - OUTRAS INFORMAÇÕES QUE A COMPANHIA ENTENDA RELEVANTES****Conselho Fiscal**

Conforme a ata da trigésima terceira AGO, em 30 de abril de 2013 foi instalado o Conselho Fiscal, sendo indicados os nomes de Reginaldo Ferreira Alexandre, Nelson Carlos Cavichiolo e Ronaldo Arsie Guimarães de Lima como membros efetivos do Conselho e Maurício Rocha Alves de Carvalho, Ernesto Cardoso Silveira Silvana Fracaro Marques para o cargo de suplente.

De acordo com o artigo 161 e seguintes da Lei das Sociedades por Ação, o Conselho Fiscal é um órgão societário independente da administração e dos auditores independentes da Companhia. As principais responsabilidades do Conselho Fiscal consistem em fiscalizar as atividades da administração, rever as demonstrações financeiras da sociedade e reportar suas conclusões aos acionistas.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Ao
Conselho de Administração e aos Acionistas do
Paraná Banco S.A.
Curitiba - PR

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Paraná Banco S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2013, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2013 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e seis meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A Administração do Banco é responsável pela elaboração e apresentação das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as referidas informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários – CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais–ITR.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

Revisamos, também, as demonstrações do valor adicionado (DVA), individual e consolidada, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2013, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Paraná Banco S.A., cuja apresentação nas informações intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de acordo com as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Curitiba, 12 de agosto de 2013

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/O-6

Charles Domingos de Almeida
Contador CRC PR-039655/O-9

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

PARANÁ BANCO S.A.
Companhia Aberta de Capital Autorizado

C.N.P.J./M.F. n.º: 14.388.334/0001-99
NIRE: 41.300.002.169

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros efetivos do Conselho Fiscal do PARANÁ BANCO S.A., abaixo assinados, dentro de suas atribuições e responsabilidades legais, procederam ao exame das demonstrações contábeis, das notas explicativas, e do relatório da Administração, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2013, e com base nos exames efetuados, nos esclarecimentos prestados pela Administração, considerando, ainda, o Relatório do Auditor Independente sem modificação, emitido pela KPMG Auditores independentes, datado de 12 de agosto de 2013, concluíram que os documentos acima, em todos os seus aspectos relevantes, estão devidamente apresentados.

Curitiba, 12 de agosto de 2013.

Ronaldo Arsie Guimarães

Nelson Carlos Cavichiolo

Reginaldo Ferreira Alexandre