

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	12
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	57
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	58
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	59
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	1.647.843.240
Preferenciais	1.609.920.560
Total	3.257.763.800
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	9.151.761	9.179.757
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	933.707	2.014.829
1.01.01	Caixa	19	132
1.01.02	Aplicações de Liquidez	933.688	2.014.697
1.01.02.02	Aplicações interfinanceiras de liquidez	933.688	2.014.697
1.02	Ativos Financeiros	7.635.482	6.516.854
1.02.01	Depósito Compulsório Banco Central	5.039	10
1.02.01.01	Depósitos no Banco Central	5.010	10
1.02.01.02	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	29	0
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	7.630.443	6.516.844
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	1.880.309	933.591
1.02.04.04	Operações de Crédito	5.876.662	5.730.496
1.02.04.05	Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	-126.528	-147.243
1.03	Tributos	134.337	217.051
1.03.03	Outros	134.337	217.051
1.04	Outros Ativos	119.211	110.763
1.04.03	Outros	119.211	110.763
1.05	Investimentos	310.710	307.246
1.05.03	Participações em Controladas	310.652	307.188
1.05.05	Outros Investimentos	58	58
1.06	Imobilizado	18.314	13.014
1.06.01	Imobilizado de Uso	38.086	29.903
1.06.01.01	Imóveis de uso	1.973	1.954
1.06.01.02	Outras imobilizações de uso	36.113	27.949
1.06.03	Depreciação Acumulada	-19.772	-16.889

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	9.151.761	9.179.757
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	7.596.078	7.643.985
2.02.01	Depósitos	4.681.101	4.790.483
2.02.01.01	Depósitos a Vista	10.996	6.189
2.02.01.02	Depósitos Interfinanceiros	46.249	200.516
2.02.01.03	Depósitos a prazo	4.623.856	4.583.778
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	90.750	5.540
2.02.03	Recursos Mercado Interfinanceiro	2.824.227	2.847.962
2.02.03.01	Obrigações por emissão de títulos	2.824.177	2.847.962
2.02.03.02	Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	50	0
2.04	Passivos Fiscais	49.799	94.744
2.04.01	Sociais e estatutárias	2.201	10.072
2.04.02	Fiscais e previdenciárias	39.023	84.457
2.04.03	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	8.575	215
2.05	Outros Passivos	153.105	230.149
2.05.01	Negociação e intermediação de valores	1	2.593
2.05.02	Diversas	153.104	227.556
2.07	Patrimônio Líquido	1.352.779	1.210.879
2.07.01	Capital Social Realizado	767.254	768.359
2.07.04	Reservas de Lucros	541.755	469.973
2.07.04.01	Reserva Legal	113.547	108.811
2.07.04.02	Reserva Estatutária	428.208	361.162
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	1.014	0
2.07.06	Ajustes de Avaliação Patrimonial	42.756	-27.453

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	330.426	967.595	261.935	712.176
3.01.01	Operações de crédito	272.273	816.504	246.301	669.147
3.01.02	Resultado de operações com TVM	58.858	129.759	15.634	43.029
3.01.04	Resultado com instrumentos financeiros derivativos	-705	21.332	0	0
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-202.155	-526.774	-127.070	-304.379
3.02.01	Operações de captação no mercado	-132.591	-339.605	-77.665	-214.011
3.02.03	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-69.564	-187.169	-49.405	-90.368
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	128.271	440.821	134.865	407.797
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-106.236	-278.838	-149.671	-376.809
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	151	501	136	356
3.04.03	Despesas com Pessoal	-22.944	-65.839	-18.625	-52.632
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-74.314	-205.143	-125.549	-304.533
3.04.05	Despesas Tributárias	-9.209	-29.444	-8.511	-23.769
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	2.828	17.446	1.555	6.394
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-2.648	-7.405	-2.438	-7.222
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	-100	11.046	3.761	4.597
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	22.035	161.983	-14.806	30.988
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-1.631	-46.852	9.758	-3.235
3.06.01	Corrente	-3.928	-28.834	-13.975	-45.814
3.06.02	Diferido	2.297	-18.018	23.733	42.579
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	20.404	115.131	-5.048	27.753
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	20.404	115.131	-5.048	27.753
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-4.599	-4.599	-2.879	-2.879
3.10.01	Participações	-4.599	-4.599	-2.879	-2.879
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	15.805	110.532	-7.927	24.874
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0,005	0,034	-0,002	0,008
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0,005	0,034	-0,002	0,008

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.99.01.01	ON	0,00485	0,03393	-0,00243	0,00764

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	15.805	110.532	-7.927	24.874
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	27.751	70.209	22.286	-5.727
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	27.751	70.209	22.286	-5.727
4.04	Resultado Abrangente do Período	43.556	180.741	14.359	19.147

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.031.708	515.265
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	315.607	73.369
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	110.532	24.874
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	205.075	48.495
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-1.347.315	441.896
6.01.02.02	(Aumento) em títulos e valores mobiliários	-946.718	-369.365
6.01.02.03	(Aumento) em relações interfinanceiras (ativos/passivos)	-4.979	-53
6.01.02.04	(Aumento) redução em operações de crédito	-354.050	-1.703.665
6.01.02.05	(Aumento) redução em outros créditos	63.032	2.761
6.01.02.06	(Aumento) redução em outros valores e bens	-2.652	-250
6.01.02.07	(Redução) aumento em depósitos	-39.173	1.959.374
6.01.02.08	Aumento em captações no mercado aberto	85.210	-125.331
6.01.02.09	(Redução) em obrigações por repasse do País	0	-167
6.01.02.10	Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos	-23.785	701.077
6.01.02.11	Aumento em outras obrigações	-54.035	31.911
6.01.02.13	Impostos pagos	-70.165	-54.396
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-8.823	222.215
6.02.03	Aquisição de investimento	-608	-521
6.02.04	Dividendos recebidos	0	24.499
6.02.05	Aquisição de imobilizado de uso	-8.215	-3.763
6.02.06	Redução de Capital	0	202.000
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-40.591	-72.197
6.03.01	Dividendos	0	-56.383
6.03.02	Juros sobre o capital próprio	-39.486	-15.814
6.03.03	Redução de capital	-1.105	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.081.122	665.283
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.014.829	901.085
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	933.707	1.566.368

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	768.359	0	469.973	0	0	-27.453	1.210.879
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	768.359	0	469.973	0	0	-27.453	1.210.879
5.04	Transações de Capital com os Sócios	-1.105	0	0	0	-37.736	0	-38.841
5.04.01	Aumentos de Capital	-1.105	0	0	0	0	0	-1.105
5.04.01.01	Redução de capital	-1.105	0	0	0	0	0	-1.105
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-37.736	0	-37.736
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	110.532	70.209	180.741
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	110.532	0	110.532
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	70.209	70.209
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	70.209	70.209
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	71.782	0	-71.782	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	71.782	0	-71.782	0	0
5.07	Saldos Finais	767.254	0	541.755	0	1.014	42.756	1.352.779

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	768.359	0	485.323	0	0	-31.914	1.221.768
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	768.359	0	485.323	0	0	-31.914	1.221.768
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-56.383	0	-15.814	0	-72.197
5.04.06	Dividendos	0	0	-56.383	0	0	0	-56.383
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-15.814	0	-15.814
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	24.874	5.727	30.601
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	24.874	0	24.874
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	5.727	5.727
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	5.727	5.727
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	9.060	0	-9.060	0	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	9.060	0	-9.060	0	0
5.07	Saldos Finais	768.359	0	438.000	0	0	-26.187	1.180.172

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	776.586	657.104
7.01.01	Intermediação Financeira	946.263	740.714
7.01.02	Prestação de Serviços	501	362
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-187.169	-90.368
7.01.04	Outras	16.991	6.396
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-303.086	-213.792
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-221.630	-335.072
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-9.419	-11.021
7.03.02	Serviços de Terceiros	-188.797	-286.750
7.03.04	Outros	-23.414	-37.301
7.04	Valor Adicionado Bruto	251.870	108.240
7.05	Retenções	-2.915	-2.377
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-2.915	-2.377
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	248.955	105.863
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	11.046	4.597
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	11.046	4.597
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	260.001	110.460
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	260.001	110.460
7.09.01	Pessoal	70.437	55.510
7.09.01.01	Remuneração Direta	48.563	35.925
7.09.01.02	Benefícios	9.696	9.043
7.09.01.03	F.G.T.S.	3.122	2.459
7.09.01.04	Outros	9.056	8.083
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	76.296	27.003
7.09.02.01	Federais	76.271	26.983
7.09.02.03	Municipais	25	20
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	2.736	3.073
7.09.03.01	Aluguéis	2.736	3.073
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	110.532	24.874
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	37.737	15.814
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	72.795	9.060

Comentário do Desempenho

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Encerramos os primeiros nove meses de 2021 com um novo recorde em nossa carteira de crédito consignado, que atingiu R\$ 5,9 bilhões e no trimestre, nossa originação foi de R\$ 2,7 bilhões, em termos de valor principal.

Este crescimento é resultado do nosso incansável trabalho para se manter em uma posição de vanguarda na inovação do produto consignado, com o objetivo de entregar uma experiência cada vez melhor aos nossos quase 400 mil clientes ativos.

Nos últimos meses, registramos importantes avanços nesse sentido, entre os mais recentes estão a implantação da averbação online no convênio do INSS e a utilização do PIX para o pagamento do consignado, permitindo com que o pagamento ao cliente, dependendo da situação, possa ocorrer em poucas horas após a contratação do empréstimo.

Um outro avanço importante a ser destacado é a evolução do digital, um conceito que já estamos trabalhando há algum tempo, mas que nesse relatório de administração iremos mostrar os números. O digital é a evolução do nosso modelo *omnichannel*, através dele o cliente tem a liberdade para escolher onde e quando quer ser atendido. Utilizando a tecnologia da solução digital aliada ao atendimento humanizado do canal físico, entregamos a melhor experiência de contratação, que beneficia diretamente a eficiência na conversão de negócios para o Banco.

Do total de R\$ 2,7 bilhões originados no trimestre, R\$ 1,7 bilhão já foram originadas no modelo digital, contratos realizados por meio das nossas lojas físicas ou correspondentes, mas que tiveram alguma etapa digital em sua jornada. Para sustentar o crescimento do digital, também estamos ampliando a nossa atuação geográfica em algumas regiões estratégicas.

Encerramos o trimestre com um caixa de R\$ 2,8 bilhões que é explicado pelo sucesso da nossa 7ª Emissão Pública de Letras Financeiras realizada em agosto, pela qual captamos R\$ 459,3 milhões, com prazo de 2 anos. A operação teve R\$ 1 bilhão em demanda de mais de 20 investidores institucionais e foi precificada abaixo da taxa teto, reforçando a nossa qualidade de crédito. Os recursos foram utilizados para, entre outras coisas, liquidar antecipadamente grande parte dos vencimentos da Letra Financeira Garantida (LFG) junto ao Banco Central do Brasil.

Mantendo um histórico de baixa alavancagem, encerramos o trimestre com um índice de Basileia de 27,4%. Esse nível confortável de Basileia nos permite o crescimento rápido dos nossos ativos, seja pelo crédito consignado ou através de novos produtos, cujos estudos estão em desenvolvimento dentro da Companhia. Em setembro de 2021 obtivemos credenciamento junto à Caixa Econômica Federal para oferecimento da antecipação do saque aniversário do FGTS.

No acumulado de 2021, apresentamos um lucro líquido de R\$ 110,5 milhões. Em relação ao *Return on Average Equity* (ROAE), retorno sobre o patrimônio líquido médio, atingimos 11,7% no acumulado do ano. Para manter nosso bom resultado financeiro, estamos buscando minimizar o impacto do aumento dos juros por meio da recomposição das margens nas operações de consignado e da adequada estrutura de *hedge* da companhia.

Para encerrar, é importante destacar que recentemente tivemos a reafirmação das notas de ratings atribuídas pela S&P (AA+) e Fitch (AA-), sendo que a Fitch revisou nossa perspectiva para estável, salientando nossos índices de capital e liquidez, o desempenho operacional e a solidez financeira.

Notas Explicativas



Notas Explicativas Bacen (BRGAAP)

Notas Explicativas

KPMG Auditores Independentes
The Five East Batel
Rua Nunes Machado, nº 68 - Batel
Caixa Postal 13533 - CEP: 80250-000 - Curitiba/PR - Brasil
Telefone +55 (41) 3304-2500
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

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 referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial individual e consolidado, em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A Administração do Banco é responsável pela elaboração dessas informações trimestrais individuais e consolidadas 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 - ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações trimestrais individuais e consolidadas 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

Notas Explicativas

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 sobre as informações trimestrais individuais e consolidadas

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 individual e consolidada do valor adicionado

As informações trimestrais individuais e consolidadas, relativas às demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais - ITR do Banco. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as informações trimestrais individuais e consolidadas e com os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações individual e consolidada do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações trimestrais individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Curitiba, 11 de novembro de 2021

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/O-6 F-PR

Rodrigo de Mattos Lia
Contador CRC 1SP-252418/O-3

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

Notas explicativas às informações trimestrais - ITR

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

O Paraná Banco S.A. (“Banco”) é uma companhia aberta de direito privado constituída e com sede no Brasil, na Rua Comendador Araújo, 614, Centro, Curitiba, Paraná. Com mais de 40 anos, destaca-se pelo foco no crédito consignado e mais atualmente pela solução digital criada para esse produto, como também por investimentos de renda fixa e produtos de seguros por meio de suas controladas em conjunto com a Travelers Brazil Acquisition LLC.

Desde 2017, o Banco passou a atuar com foco direcionado ao crédito consignado, especialmente a aposentados e pensionistas do INSS e intensificou a estratégia de produção através de seus canais prioritários, representados por nossa plataforma digital, 23 lojas próprias e 135 correspondentes exclusivos.

Por meio de suas controladas em conjunto com a Travelers Brasil Acquisition LLC (“Travelers”) atua também nas operações de seguros e resseguros em ramos elementares e de danos, operando principalmente nos ramos de garantias de obrigações contratuais e judiciais, nos quais é especializado.

Impactos da pandemia nas informações trimestrais – ITR do Banco

A declaração da pandemia da COVID-19 desencadeou severas medidas restritivas por parte de autoridades governamentais no mundo todo, a fim de tentar controlar o surto, resultando em medidas restritivas relacionadas ao fluxo de pessoas, incluindo quarentena e lockdown, restrições a viagens e transportes públicos, fechamento prolongado de locais de trabalho, interrupções na cadeia de suprimentos, fechamento do comércio e redução de consumo de uma maneira geral pela população. No Brasil, alguns estados e municípios, incluindo das localidades em que a Companhia possui lojas, seguiram essas providências, adotando medidas para impedir ou retardar a propagação da doença, como restrição à circulação e o isolamento social, que resultaram no fechamento de shoppings, áreas de grande circulação, parques e demais espaços públicos. Além disso, essas medidas influenciaram o comportamento da população em geral, resultando na acentuada queda ou até mesmo na paralisação das atividades de companhias de diversos setores, bem como na redução drástica de consumo.

Desde o início da pandemia do novo coronavírus (COVID-19), temos adotado medidas preventivas, incluindo, mas não se limitando, a buscar novas linhas de captação de recursos para reforçar nosso capital de giro e aumentar as vendas através de nossas plataformas online. Dentre as novas linhas de captação destacamos a concessão de empréstimos pelo Banco Central, por meio da Linha Temporária Especial de Liquidez (LTEL) autorizadas pela Resolução do CMN 4.795/20, que resultou na emissão de LFG (Letras Financeiras Garantidas) cujo saldo em 30 de setembro de 2021 é de R\$ 314.123 (Dezembro de 2020 - R\$ 1.017.157). Estes títulos são garantidos por empréstimos consignados do banco e são custodiados pela B3. Acreditamos que essas medidas e nossa posição financeira atual são adequadas para garantir o cumprimento de nossas obrigações de longo e curto prazos e, embora não tenhamos no momento motivos para acreditar que não seremos capazes de continuar operando nossos negócios, a administração entende que a pandemia do COVID-19 poderá trazer efeitos adversos relevantes no nosso resultado.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

Nossas principais preocupações neste período são a preservação da integridade de nossos colaboradores, clientes e das comunidades onde atuamos, bem como a continuidade das operações da companhia de maneira segura.

Por este motivo, decidimos adotar o trabalho remoto para todos os colaboradores (home office) ainda em março de 2020, suspensão de viagens e estabelecer todos os protocolos de segurança sanitária estabelecidos pelos órgãos de saúde, diante da disseminação do vírus. Tal adoção permanece vigente até a presente data.

Promovemos adequações necessárias dos sistemas de Tecnologia da Informação, realizamos investimentos em comunicação de dados, expandindo links de Internet em nossos datacenters e assim permitindo que todos os colaboradores da empresa pudessem utilizar os recursos do Paraná Banco em regime de Home Office. Também adequamos o processo de atendimento dos clientes das lojas físicas, permitindo que nossos colaboradores mantivessem contato utilizando ramais remotos.

2 Base da apresentação das informações trimestrais

As informações trimestrais consolidadas do Banco abrangem as informações contábeis do Banco e do fundo de investimento no qual o Banco é o principal beneficiário ou detentor das principais obrigações, conforme estabelecido pelo Pronunciamento Técnico CPC 36 (R3) – Demonstrações Consolidadas, no item “Controle”. Essas demonstrações foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), e estão em conformidade com as diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional), nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações) e Resolução BCB nº 2/2020, incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicável, do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), da Superintendência de Seguros Privados (Susep) e da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

As informações trimestrais de 30 de setembro de 2021 do Banco, estão sendo apresentadas com as alterações advindas da Resolução BCB nº 2/2020. O principal objetivo dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das informações trimestrais de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* - IFRS. As principais alterações implementadas por essas normas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade (não adotado pelo Banco); os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente, bem como, adoção das novas nomenclaturas.

A administração declara que preparou as informações trimestrais no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas nas informações trimestrais do Banco, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

Em 11 de novembro de 2021, as informações trimestrais foram concluídas pela Administração e aprovadas pelo Conselho de Administração. A Diretoria do Banco foi autorizada a divulgá-las a partir dessa data.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

3 Principais políticas contábeis**a. Base de consolidação**

As informações trimestrais – ITR do Banco incluem as entidades nas quais o Banco é o principal beneficiário ou detentor das principais obrigações, conforme estabelecido pelo Pronunciamento Técnico CPC 36 (R3) – Demonstrações Consolidadas e abrangem as demonstrações contábeis do Paraná Banco e o fundo de investimento (FIDC, destacado no item ii).

Os saldos e transações intragrupo, assim como quaisquer receitas ou despesas não realizadas nas transações entre o Banco e as suas subsidiárias, são eliminados na preparação das informações trimestrais consolidadas.

(i) Empreendimentos em conjunto (joint ventures)

Uma joint venture é um negócio em conjunto por meio do qual as partes que detêm o controle conjunto têm direitos sobre os ativos líquidos do negócio. O Banco possui controle conjunto quando compartilha o controle de um negócio contratualmente convencionado, o qual existe somente quando as decisões sobre as atividades relevantes exigem consentimento unânime das partes que partilham o controle. O Banco reconhece sua participação em empreendimento controlado em conjunto, utilizando o método de equivalência patrimonial.

Abaixo, destacamos as entidades controladas em conjunto:

30/09/2021 e 31/12/2020			
Empresas	Atividade	Método de reconhecimento	Participação total - %
Entidades seguradoras no País			
Junto Holding Brasil S.A. (a)	Seguros	Equivalência Patrimonial	50,50
Junto Holding LATAM S.A. (b)	Seguros	Equivalência Patrimonial	50,50

(a) A Junto Holding Brasil S.A. (antiga J. Malucelli Participações em Seguros e Resseguros S.A.), foi constituída em 7 de maio de 2008, tendo como objeto social a participação em sociedades autorizadas a funcionar pela Superintendência de Seguros Privados. Um Acordo de Acionistas rege a relação entre seus acionistas o Paraná Banco S.A. que possui 50,5% de suas ações e a Travelers Brazil Acquisition LLC titular de 49,5% das ações, todas ordinárias e sem valor nominal. A Companhia passou a ser uma controlada em conjunto pelo Banco e pela Travelers Brazil a partir de 17 de junho de 2011.

(b) Junto Latam S.A. (antiga J. Malucelli LATAM S.A.) é uma holding dos investimentos na América Latina constituída em 4 de junho de 2014, tendo como objeto social a participação em sociedades atuantes nos ramos de seguros, resseguro e serviços correlatos.

As empresas avaliadas pelo método da equivalência patrimonial e os procedimentos adotados na avaliação desses investimentos estão detalhados na nota explicativa 8.

(ii) Fundo de Investimento em Direitos Créditos (FIDC)

Em março de 2019 o Banco vendeu parte de sua carteira de crédito ao FIDC Paraná Banco III ("FIDC") como um instrumento de captação de recursos. Este FIDC compra exclusivamente operações de crédito do Banco. Por sua vez o Banco detém 100% de suas quotas subordinadas. Não há coobrigação, porém há assunção dos riscos e benefícios. Este FIDC passou a ser

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

consolidado a partir dessa data. As operações de crédito cedidas ao FIDC e os demais ativos do FIDC são legalmente segregadas dos ativos e passivos dos demais componentes do Grupo. Esses ativos só podem ser utilizados para liquidar os passivos do FIDC. Havendo resgate ou liquidação das cotas subordinadas estas são pagas através de liquidação financeira semestralmente.

O FIDC apresenta a seguinte situação patrimonial em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020:

	30/09/2021	31/12/2020
Ativo	106.591	208.377
Disponibilidades	1	1
Aplicações em cotas de fundos de investimento	42.627	34.561
Direitos creditórios (i)	63.963	173.815
Passivo	36.910	84.784
Outras obrigações	36.910	84.784
Patrimônio Líquido	69.681	123.596
Quotas subordinadas	12.861	22.610
Quotas seniores	56.820	100.986

- (i) Carteira de crédito consignada cedida pelo Paraná Banco S.A. ao FIDC liquida de provisão, obedecendo os aspectos determinados no regulamento do fundo.

b. Apuração do resultado

As receitas e as despesas foram reconhecidas pelo regime de competência.

c. Estimativas contábeis

A elaboração das informações trimestrais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas com operações de crédito, imposto diferido ativo, provisão para contingências e a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. 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 as premissas periodicamente.

d. Caixas e equivalentes a caixa

O valor apresentado como caixa e equivalentes a caixa corresponde a ativos de alta liquidez, risco insignificante de mudança de valor e prazo de vencimento de no máximo 90 dias, contados da data de aquisição. São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Dessa forma, o valor contábil se aproxima de seu valor justo.

e. Instrumentos financeiros

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.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

(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 a perda acumulada no patrimônio líquido é transferido para o 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 trimestrais.

(iii) Títulos para negociação

Compreendem os títulos adquiridos com a intenção de serem ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício.

O valor de mercado utilizado para ajuste de carteira é apurado com base nas taxas médias dos títulos, divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA).

(iv) Instrumentos Financeiros Derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados de acordo com a Circular nº 3.082 de 30 de janeiro de 2002, do Bacen, obedecendo ao seguinte critério:

Futuros - Contratos de derivativos estão representados por operações de futuros que são compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados em dinheiro ou por entrega. O valor nominal representa o valor de face do instrumento relacionado. O valor referencial representa a quantidade dessas mercadorias multiplicada pelo preço futuro na data do contrato. Para todos os instrumentos são efetuadas liquidações diárias dos movimentos de preços.

Os instrumentos financeiros derivativos designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos ("hedge") são classificados como “hedge” de fluxo de caixa no Banco. A parcela efetiva da valorização ou desvalorização dos instrumentos financeiros derivativos é registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários e só é transferida para o resultado em duas situações: (i) em caso de inefetividade do *hedge*; ou (ii) na realização do objeto do *hedge*. A parcela não efetiva do respectivo *hedge* é reconhecido diretamente em conta de resultado.

f. Operações de crédito, depósitos e demais instrumentos financeiros

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e a 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.

g. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foi constituída em montante compatível com a avaliação de risco de crédito, conforme análise da Administração e normas

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

emanadas do Bacen, 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 H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido nas normas anteriormente referidas.

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.

Na hipótese de um cliente possuir mais de 1 (um) contrato, aquele(s) que se encontra(m) 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, independentemente 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.

O Banco não considera, para nenhuma modalidade de crédito, a contagem em dobro para os contratos com prazos vencidos superiores a 36 meses, conforme permitido pela Resolução CMN nº 2.682/99.

h. Investimentos em participações, em coligadas e controladas

Nas informações trimestrais, os investimentos em sociedades coligadas e controladas em conjunto são apurados pelo método de equivalência patrimonial e registrados em resultado de participações em coligadas e controladas. Os outros investimentos estão avaliados ao custo, reduzidos ao valor de mercado, quando aplicável.

i. Imobilizado de uso

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. Recursos de aceite e emissão de títulos e obrigações por operações compromissadas

São demonstrados pelos valores de exigibilidade, incluindo os encargos e as variações monetárias incorridos até a data do balanço, calculados *pro rata* dia.

k. Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro e demais impostos

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente de R\$ 240 e a contribuição social sobre o lucro foi calculada à alíquota de 15%, entre janeiro de 2019 e fevereiro de 2020 considerando, quando aplicável, a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitados a 30% do lucro real.

A Emenda constitucional nº 103/19, alterou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), para bancos, elevando-a de 15% para 20% a partir de março de 2020.

Conforme a Medida Provisória nº 1.034 de 1º de março de 2021, alterou a lei 7.689 de 15/12/1988 e a Lei Complementar nº 105 de 10/01/2001. A majoração vai afetar a Contribuição Social corrente de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021 elevando-a de 20% para 25%.

Este aumento da alíquota impactou também os créditos tributários constituídos sobre diferenças temporárias existentes nos tributos diferidos a partir de novembro de 2019.

Os créditos tributários e os passivos diferidos, apresentados nas rubricas “Outros créditos - Diversos” e “Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias”, são calculados, basicamente, sobre as diferenças temporárias entre os livros contábil e o fiscal, sobre os prejuízos fiscais e bases negativas e sobre os ajustes ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos. O reconhecimento dos créditos tributários e passivos diferidos é efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período em que se estima a realização do ativo e liquidação do passivo.

Os créditos tributários são registrados na medida em que se considera provável sua recuperação em base à geração de lucros tributáveis futuros conforme previsto na regulamentação vigente (Circular nº 3.959/19 do Bacen e alterações advindas da Resolução nº. 4.720/19 do CMN).

Os impostos são calculados às alíquotas a seguir discriminadas:

Tributos	Alíquota
Imposto de Renda	15%
Adicional de Impostos de Renda	10%
Contribuição Social sobre o Lucro – a partir de janeiro de 2019 até 29 de fevereiro de 2020	15%
Contribuição Social sobre o Lucro – a partir de 01 de março de 2020 até 30 de junho de 2021 e após 31 de dezembro de 2021	20%
Contribuição Social sobre o Lucro – a partir de 01 de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021	25%
PIS/PASEP	0,65%
COFINS	4%
ISS	5%

I. Provisões

Uma provisão é reconhecida no balanço quando o Banco possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As constituições para as contingências cíveis e trabalhistas são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, baseado em suporte documental ou

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

contábil, ou histórico de fatos assemelhados, apesar da premissa inerente ao prazo e ao valor. As contingências classificadas como prováveis são aquelas para as quais são constituídas provisões, as contingências possíveis requerem somente divulgação e as remotas não requerem provisões ou divulgação.

Obrigações Legais decorrem de discussão judicial sobre a constitucionalidade das leis que as instituíram e, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes provisionados integralmente nas informações trimestrais.

m. Lucro por ação

A instituição efetua os cálculos do lucro por lote de mil ações, utilizando o número médio ponderado de ações ordinárias e preferenciais totais em circularização, durante o período correspondente ao resultado.

A divulgação do lucro por ação é efetuada de acordo com os critérios definidos na Deliberação nº 636/10 da CVM.

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não existe instrumentos que poderiam potencialmente diluir o resultado por ações básicas no futuro, de modo que o lucro básico por ação é o mesmo que o lucro diluído por ação.

n. Resultado recorrente e não recorrente

As políticas internas do Banco consideram como recorrentes os resultados oriundos das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social, ou seja, “A Companhia tem por objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às respectivas carteiras autorizadas (comercial, de crédito, financiamento e investimento), inclusive operações de câmbio e a administração de cartões de crédito nacional e internacional, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor, a participação, como acionista, sócia ou quotista, em outras sociedades ou empreendimentos e a prestação de serviços de intermediação, consultoria e assessoria em operações de financiamento, serviços de cadastros, cobranças e, serviços de cadastros agenciamento de créditos para pessoas físicas e jurídicas, em todo Território Nacional.”. Além disto, a Administração do Banco considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos 3 anos seguintes. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro líquido do Banco no terceiro trimestre de 2021 no montante de R\$ 15.805 e o lucro acumulado no período de nove meses de 2021 no montante de R\$ 110.532, foram obtidos exclusivamente com base em resultados recorrentes.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

4 Caixa e equivalentes a caixa

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Total de disponibilidades	<u>19</u>	<u>132</u>	<u>20</u>	<u>134</u>
Operações compromissadas - Posição bancada	<u>933.488</u>	<u>2.014.496</u>	<u>933.488</u>	<u>2.014.496</u>
Letras Financeiras do Tesouro	333.489	799.998	333.489	799.998
Letras do Tesouro Nacional	599.999	664.499	599.999	664.499
Notas do Tesouro Nacional – F	-	500.000	-	500.000
Notas do Tesouro Nacional – B	-	49.999	-	49.999
Aplicações em depósitos interfinanceiros	<u>200</u>	<u>201</u>	<u>200</u>	<u>201</u>
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>933.688</u>	<u>2.014.697</u>	<u>933.688</u>	<u>2.014.697</u>
Total de caixa e equivalentes de caixa	<u>933.707</u>	<u>2.014.829</u>	<u>933.708</u>	<u>2.014.831</u>

5 Instrumentos financeiros**a. Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários foram classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração. Com o advento da Circular nº 3.876/18 do Banco Central, a Instituição optou por, desde o seu início de vigência, utilizar-se da metodologia de valor econômico (ΔEvE), para cálculo e reporte do risco de taxa de juros da carteira bancária. A partir da Resolução nº 48/2020 do Banco Central, com a obrigatoriedade da aplicação da abordagem de resultado de intermediação financeira (ΔNII), válido a partir de 01/01/2022 para instituições do Segmento 4 (S4), o Paraná Banco S.A. optou por antecipar para a competência janeiro de 2021 este movimento e passar a calcular e reportar o risco de taxa de juros da carteira bancária através da metodologia de resultado de intermediação financeira (ΔNII). Para atender aos requisitos da nova metodologia de gerenciamento de risco, o Paraná Banco S.A. tem o objetivo de aumentar a flexibilidade de seus investimentos, podendo estes serem negociados a qualquer momento, a depender da estratégia de gerenciamento de risco do banco, a qual abrange paridade de indexadores entre ativo e passivo. Assim, a partir de junho de 2021, conforme parágrafo 2º, artigo 5º, da Circular Bacen nº 3.068, o Banco decidiu mudar os ativos classificados na categoria III, títulos mantidos até o vencimento, para a categoria II, títulos disponíveis para venda. O impacto inicial no patrimônio líquido foi de R\$ 4.105 (líquido de impostos). Abaixo segue o demonstrativo:

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

	<u>A partir de 30/06/21</u>	<u>31/12/20</u>
Carteira própria		
NTN-B (a.1)	Títulos disponíveis para venda	Mantidos até o vencimento
LFT (a.2)	Títulos disponíveis para venda	Mantidos até o vencimento
Vinculados a prestação de garantia		
LFT (a.2)	Títulos disponíveis para venda	Mantidos até o vencimento
Vinculados a compromisso de recompra		
LFT	Títulos disponíveis para venda	Mantidos para negociação
NTN-B	Títulos disponíveis para venda	-

Os títulos e valores mobiliários estão assim classificados nas respectivas datas-bases:

30 de setembro de 2021	<u>Banco</u>					
	<u>Sem vencimento</u>	<u>Até 6 meses</u>	<u>De 6 meses a 1 ano</u>	<u>Acima de 1 ano</u>	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor mercado</u>
Títulos disponíveis para venda						
Carteira própria						
NTN-B (a.1)	-	-	568.068	446.787	1.014.855	1.014.855
LFT (a.2)	-	-	29.797	277.320	307.117	307.117
LTN	-	-	-	375.728	375.728	375.728
Vinculados a prestação de garantia						
LFT (a.2)	-	-	-	78.180	78.180	78.180
Vinculados a compromisso de recompra						
LFT	-	-	-	25.135	25.135	25.135
LTN	-	-	-	65.799	65.799	65.799
Mantidos para negociação (a.4)						
Carteira própria						
Fundos (a.3)	12.861	-	-	-	12.861	12.861
Títulos de capitalização						
Títulos de capitalização	634	-	-	-	634	634
Total	13.495	-	597.865	1.268.949	1.880.309	1.880.309

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

31 de dezembro de 2020

	Banco					
	Sem vencimento	Até 6 meses	De 6 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Valor contábil	Valor mercado
Mantidos até o Vencimento						
Carteira própria						
NTN-B(a.1)	-	-	-	282.975	282.975	294.831
LFT (a.2)	-	47.237	49.849	458.041	555.127	553.857
Vinculados a prestação de garantia						
LFT (a.2)	-	-	-	66.706	66.706	66.706
Mantidos para negociação						
Carteira própria						
Fundos (a.3)	22.610	-	-	-	22.610	22.610
Títulos de capitalização						
Títulos de capitalização (a.4)	634	-	-	-	634	634
Vinculados a compromisso de recompra						
LFT	-	5.539	-	-	5.539	5.539
Total	23.244	52.776	49.849	807.722	933.591	944.177

30 de setembro de 2021

	Consolidado					
	Sem vencimento	Até 6 meses	De 6 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Valor contábil	Valor mercado
Títulos disponíveis para venda						
Carteira própria						
NTN-B (a.1)	-	-	568.068	446.787	1.014.855	1.014.855
LFT (a.2)	-	-	29.797	277.320	307.117	307.117
LTN	-	-	-	375.728	375.728	375.728
Vinculados a prestação de garantia						
LFT (a.2)	-	-	-	78.180	78.180	78.180
Vinculados a compromisso de recompra						
LFT	-	-	-	25.135	25.135	25.135
NTN-B	-	-	-	-	-	-
LTN	-	-	-	65.799	65.799	65.799
Mantidos para negociação (a.4)						
Carteira própria						
Fundos (a.3)	42.627	-	-	-	42.627	42.627
Títulos de capitalização						
Títulos de capitalização	634	-	-	-	634	634
Total	43.261	-	597.865	1.268.949	1.910.075	1.910.075

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

31 de dezembro de 2020	Consolidado					
	Sem vencimento	Até 6 meses	De 6 meses a 1 ano	Acima de 1 ano	Valor contábil	Valor mercado
Mantidos até o Vencimento						
Carteira própria						
NTN-B (a.1)	-	-	-	282.975	282.975	294.831
LFT (a.2)	-	47.237	49.849	458.041	555.127	553.857
Vinculados a prestação de garantia						
LFT (a.2)	-	-	-	66.706	66.706	66.706
Mantidos para negociação						
Carteira própria						
Fundos (a.3)	34.561	-	-	-	34.561	34.561
Títulos de capitalização						
Títulos de capitalização (a.4)	634	-	-	-	634	634
Vinculados a compromisso de recompra						
LFT	-	5.539	-	-	5.539	5.539
Total	35.195	52.776	49.849	807.722	945.542	956.128

- (a.1) Formado por títulos públicos indexados à inflação medida pelo IPCA (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo), que são as NTN-Bs.
- (a.2) O valor de mercado dos títulos públicos federais é obtido por meio da utilização de preços divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA).
- (a.3) Referem-se a aplicações em cotas de fundos de Renda Fixa não exclusivos, que são valorizadas pelo valor da cota informado pelos administradores dos fundos na data de encerramento do balanço. No balanço individual, inclui cotas subordinadas do FIDC Paraná Banco III no montante de R\$ 12.861 em 30 de setembro de 2021 (22.610 em 31 de dezembro de 2020).
- (a.4) Os títulos classificados como mantidos para negociação estão demonstrados nos quadros acima pelos seus vencimentos originais, sendo classificados no balanço patrimonial no ativo circulante, de acordo com a Circular nº 3.068, de 7 de novembro de 2001.

b. Instrumentos financeiros derivativos (Banco e Consolidado)

O principal fator de risco dos instrumentos derivativos assumidos estão relacionados a taxas de juros. Na administração deste e de outros fatores de risco de mercado, são utilizadas práticas que incluem a mensuração e o acompanhamento da utilização de limites previamente definidos em comitês internos, do valor em risco das carteiras, das sensibilidades a oscilações na taxa de juros, da exposição cambial, dos "gaps" de liquidez, dentre outras práticas que permitem o controle e o acompanhamento dos riscos, que podem afetar as posições do Banco nos diversos mercados onde atua. Com base neste modelo de gestão, o Banco tem conseguido, com a utilização de operações envolvendo instrumentos derivativos, otimizar a relação risco-benefício mesmo em situações de maior volatilidade.

O valor justo para os instrumentos financeiros derivativos é determinado através de cotações de preço de mercado. Os preços atuais de mercado são usados para precificar as volatilidades. Para os derivativos que não têm preços diretamente divulgados por bolsas, o preço justo é obtido por meio de modelos de apuração que utilizam informações de mercado, inferidas a partir de preços divulgados de ativos de maior liquidez. Destes preços são extraídas as curvas de juros e as volatilidades de mercado que servem de dados de entrada para os modelos.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

O Banco tem como política a eliminação de parte do risco de mercado, evitando assumir posições expostas a flutuações nas taxas de juros e operando apenas com instrumentos que permitam o controle de riscos.

O Banco possui contratos de futuros utilizados como instrumento de “*hedge*”, em estratégia de “*hedge*” de fluxo de caixa.

Os objetos de “*hedge*” são letras financeiras e certificados de depósitos bancários inicialmente designados como depósitos de clientes e recursos de emissão de títulos.

A estratégia de “*hedge*” visa proteger contra as oscilações da curva de juros por meio de contratos futuros de DI.

A efetividade verificada na carteira “*hedge*” encontra-se em conformidade com o estabelecido na Circular BACEN nº 3.082/02.

	30/09/2021	31/12/2020
Instrumento / Operação		
Instrumento de “ <i>hedge</i> ”	Operações de futuros contratadas na B3 – Brasil, Bolsa e Balcão	Operações de futuros contratadas na B3 – Brasil, Bolsa e Balcão
Objeto de “ <i>hedge</i> ”	Letras financeiras e Certificados de depósitos bancários	Letras financeiras e Certificados de depósitos bancários
Valor do instrumento de “ <i>hedge</i> ”(notional)	(4.985.666)	(3.730.518)
Valor do objeto de “ <i>hedge</i> ”(notional)	4.888.625	3.374.838
Ganho (perda) referente ao instrumento de “ <i>hedge</i> ”	19.678	8.219
Ganho (perda) referente ao objeto de “ <i>hedge</i> ”	(20.070)	(9.086)
Taxa de efetividade	101,99%	110,54%

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020, os contratos de derivativos estão representados por operações de futuros, conforme abaixo:

	Ativo (a)				Passivo (a)			
	Circulante	Longo Prazo	Total 30/09/21	Total 31/12/20	Circulante	Longo Prazo	Total 30/09/21	Total 31/12/20
Futuros de DI	2.819	-	2.819	49	1	-	1	2.593
Total	2.819	-	2.819	49	1	-	1	2.593

- (a) São apresentados no balanço patrimonial na linha de negociação e intermediação de valores, na rubrica de “outros créditos” e “outras obrigações”. Todas as operações de derivativos registradas no trimestre e no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 estão designadas integralmente para o hedge.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

c. Valores estimados de mercado

Os valores de mercado foram estimados com base em preços oficialmente divulgados pela ANBIMA e pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. Mudanças nas premissas e nas alterações nas operações do mercado financeiro podem afetar significativamente as estimativas apresentadas.

6 Operações de crédito, outros créditos e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**a. Composição da carteira por modalidade de crédito**

	Banco/ Consolidado	
	30/09/21	31/12/20
Conta garantida	639	663
Capital de giro	5.453	10.676
Crédito pessoal parcelado (a.1)	5.795.458	5.519.744
Operações de crédito vinculadas a cessão (a.2)	62.944	177.903
Crédito imobiliário	12.169	21.509
Total	5.876.662	5.730.496

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

(a.2) Refere-se a operações de crédito consignado cedidas ao FIDC Paraná Banco III com retenção substancial de riscos e benefícios de acordo com a Resolução n.º 3.533 do Conselho Monetário Nacional.

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

Banco/Consolidado								
	Parcelas vencidas a partir de 15 dias (b.1)	Parcelas a vencer					30/09/21	31/12/20
		Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos			
Interm. Financeira	8	5	-	-	-	13	25	
Comércio	9	5	16	-	-	30	60	
Serviços	456	682	1.690	2.986	20	5.834	11.268	
Pessoa física	263.414	355.438	1.035.622	2.062.810	2.153.501	5.870.785	5.719.143	
Total - 30/09/21	263.887	356.130	1.037.328	2.065.796	2.153.521	5.876.662		
Total - 31/12/20	327.405	360.865	1.035.789	2.021.560	1.984.877	-	5.730.496	

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

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

c. Composição da carteira de crédito e outros créditos por nível de risco, por contrato

Nível	Situação	Atraso em dias	% de provisão	Banco/Consolidado			31/12/2020	
				30/09/2021			Total geral	Provisão requerida
				Total geral	Provisão requerida	Provisão Adicional (c.2)		
A	Normal	(c.1)	0,50	5.560.534	27.806	-	5.200.297	25.995
B	Normal	-		17.339	173	-	2.874	31
	Vencido	De 15 a 30	1,00	74.549	745	-	92.620	924
C	Normal	-		13.844	415	-	162.168	3.557
	Vencido	De 31 a 60	3,00	52.400	1.572	-	95.030	4.160
D	Normal	-		3.032	303	-	4.253	37
	Vencido	De 61 a 90	10,00	26.840	2.684	-	21.345	2.523
E	Normal	-		3.363	1.009	-	8.656	512
	Vencido	De 91 a 120	30,00	25.481	7.644	-	19.741	8.007
F	Normal	-		7.989	3.995	-	18.675	3.359
	Vencido	De 121 a 150	50,00	13.507	6.754	-	16.665	14.311
G	Normal	-		4.259	2.981	989	895	3.549
	Vencido	De 151 a 180	70,00	13.558	9.491	-	18.083	11.037
H	Normal	-		2.415	2.415	-	7.577	1.668
	Vencido	Acima de 180	100,00	57.552	57.552	-	61.618	67.573
Total geral				5.876.662	125.539	989	5.730.496	147.243

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

(c.2) A provisão adicional foi constituída com base principalmente na expectativa de realização da carteira de crédito, em adição ao requerido pela regulamentação vigente. A provisão adicional por cliente foi classificada nos níveis de riscos correspondentes.

d. Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	Banco/Consolidado	
	30/09/21 (9 meses)	31/12/20 (12 meses)
Saldo inicial	147.243	132.431
Constituição (líquida de reversões)	187.169	133.191
Baixas	(207.884)	(148.003)
Saldo final	126.528	147.243
Recuperação de créditos baixados	20.673	33.810

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

e. Concentração de créditos

	Banco/Consolidado	
	30/09/21	31/12/20
Dez maiores devedores	10.391	16.293
Percentual do total da carteira de operações de crédito	0,18%	0,28%
Cinquenta maiores devedores seguintes	20.443	20.453
Percentual do total da carteira de operações de crédito	0,35%	0,36%

f. Créditos renegociados e refinanciados

O volume dos créditos refinanciados e renegociados no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 é de R\$ 2.514.941 (R\$ 5.208.771 em 31 de dezembro de 2020), sendo R\$ 1.236.994 de renegociados (R\$ 1.545.106 em 31 de dezembro de 2020) e R\$ 1.277.947 de refinanciados (R\$ 3.663.665 em 31 de dezembro de 2020). O saldo apresentado foi apurado com base nos critérios descritos na Resolução Bacen nº 2.682/99, que considera qualquer acordo ou alteração nos prazos de vencimento e nas condições de pagamento originalmente pactuadas. São considerados renegociados os contratos que apresentam atrasos ou deterioração na situação do devedor.

g. Cessão de créditos

No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 não foram realizadas cessões de crédito (R\$ 191.971 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020) da carteira de crédito consignado, com retenção substancial de riscos ao FIDC Paraná Banco III. O saldo dos créditos vinculados a cessão em 30 de setembro de 2021, totalizou R\$ 62.944 (R\$ 177.903 em 31 de dezembro de 2020).

7 Outros créditos**a. Diversos**

	Banco		Consolidado	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Circulante				
Créditos de convênios (b)	3.950	4.051	3.950	4.051
Adiantamentos diversos (a)	3.967	2.437	3.967	2.437
Devedores diversos - outras instituições (d)	54.637	7.198	54.637	7.198
Total	62.555	13.686	62.555	13.686
Realizável a longo prazo				
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Depósitos judiciais	6.429	6.370	6.429	6.370
Cessão de créditos (c)	37.490	83.251	-	-
Total	43.919	89.621	6.429	6.370

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

(b) O saldo refere-se a créditos com repasses de convênios.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

- (c) Refere-se a parcelas de contratos cedidos ao FIDC com vencimento superior ao vencimento do Fundo. Considerando a obrigatoriedade da cessão integral do contrato de crédito consignado, tais parcelas são registradas como “Ativos a Receber” no balanço do Banco e em contrapartida como “Passivos a Pagar” no balanço do FIDC. Para a cessão destas parcelas não há movimentação financeira entre o Banco e o FIDC.
- (d) Refere-se a saldos de portabilidade, saldo disponibilizado em conta corrente para utilização do PIX e recebimentos diversos relacionados a outras instituições.

8 Investimentos em participações em coligadas e controladas em conjunto no País

	30/09/2021			31/12/2020	
	Junto Holding Brasil S.A (a)	Junto Holding Latam S.A. (b)	CERTA Central de Registro de Ativos S.A (c)	Total	Total
Informações sobre as empresas					
Número de quotas/ações do capital (em milhares)	417.143	60.281	40.292	-	-
Patrimônio líquido	551.233	37.868	23.214	-	-
Lucro/(prejuízo) líquido do exercício	22.312	(423)	(6.823)	-	-
Total patrimônio líquido	<u>573.545</u>	<u>37.445</u>	<u>16.391</u>		
Informações sobre os investimentos					
Número de quotas/ações possuídas (em milhares)	210.657	30.442	2.098	-	-
Percentual de participação	50,50%	50,50%	5,21%	-	-
Valor da movimentação das contas					
Saldos iniciais	285.812	19.881	1.495	307.188	518.137
Dividendos recebidos referentes ao exercício anterior	-	-	-	-	(24.499)
Dividendos a receber referentes ao exercício vigente	(4.132)	-	-	(4.132)	-
Aumento de capital	-	-	608	608	730
Redução de capital	-	-	-	-	(202.000)
Ajuste de avaliação patrimonial	(3.301)	(757)	-	(4.058)	(59)
Resultado de equivalência patrimonial	11.260	(214)	-	11.046	14.880
Saldo das participações	<u>289.639</u>	<u>18.910</u>	<u>2.103</u>	<u>310.652</u>	<u>307.188</u>

- (a) Empresa holding dos investimentos nas controladas em conjunto indiretas Junto Resseguros S.A. e Junto Seguros S.A.
- (b) Junto Holding Latam S.A. é uma holding (controlada em conjunto) dos investimentos na América Latina constituída 04 de junho de 2014.
- (c) CERTA – Central de Registro de Ativos S.A. participação adquirida em 8 de agosto de 2018, tem como objeto social atividades de registro de títulos e de outros instrumentos financeiros, que não sejam considerados valores mobiliários, incluindo o registro de ônus e gravames a eles relacionados, ou sobre ele incidentes. O método de reconhecimento é por custo visto a inexistência de influência significativa.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

9 Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos**a. Depósitos**

Segue a composição por prazo de vencimento:

Banco e Consolidado

Vencimento	À vista (a)		Interfinanceiros		A prazo (b) (c)	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Sem vencimento(a)	10.996	6.189	-	-	-	-
Até 90 dias	-	-	19.698	132.664	546.464	921.913
De 91 a 360 dias	-	-	26.551	67.852	1.896.269	393.973
Acima de 360 dias	-	-	-	-	2.181.123	3.267.892
Total	10.996	6.189	46.249	200.516	4.623.856	4.583.778

- (a) Apresentadas como “sem vencimento”, independentemente do giro normal dos depósitos.
- (b) Em 30 de setembro de 2021, o saldo com garantia especial conforme Resolução nº 4.115 de 26 de julho de 2012 é de R\$ 1.600.008 (R\$ 1.559.472 em 31 de dezembro de 2020).
- (c) No balanço patrimonial, a alocação por prazo de vencimento considerou, além do prazo contratual destacado acima, a possibilidade de liquidação imediata no montante total de R\$ 278.287 (R\$ 317.193 em dezembro de 2020).

b. Captações no mercado aberto (Banco e Consolidado)

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

	30/09/21	31/12/20
Recompras a liquidar - carteira própria		
LFT	65.750	5.540
LTN	25.000	-
Total	90.750	5.540

c. Recursos de aceites e emissão de títulos (Banco e Consolidado)

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a composição da carteira está demonstrada como segue:

	30/09/21		31/12/20	
	Circulante	Realizável a longo prazo	Total	Total
Obrigações por emissão de LCI	5.892	4	5.896	7.216
Obrigações por emissão de Letra Financeira	868.246	1.950.035	2.818.281	2.840.746
Total	874.138	1.950.039	2.824.177	2.847.962

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

10 Outras obrigações - Diversas

	Banco		Consolidado	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Circulante				
Cessão com retenção de riscos (a)	22.332	61.793	14.612	89
Provisão para pagamento a efetuar - Outras despesas administrativas	20.197	15.773	20.197	15.773
Credores diversos - País (b)	56.685	22.122	56.685	22.122
Provisão - tarifas	314	322	314	322
Outros	2.992	2.992	2.992	2.992
Total	102.520	103.002	94.800	41.297

	Banco		Consolidado	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Exigível a longo prazo				
Cessão com retenção de riscos (a)	41.944	116.054	41.944	106.461
Provisão para contingências cíveis (Nota 11)	4.253	3.130	4.253	3.130
Provisão para contingências tributárias (Nota 11)	1.239	1.225	1.239	1.225
Provisão para contingências trabalhistas (Nota 11)	3.145	4.145	3.145	4.145
Total	50.581	124.554	50.581	114.961

- (a) Refere-se às obrigações assumidas por operações de cessão de crédito consignado com retenção substancial de riscos, estes valores estão alocados exclusivamente no FIDC Paraná Banco III conforme abertura na NE 3.a. (ii).
- (b) Refere-se a valores repassados pelos convênios e pagos pelos clientes, referente operações de empréstimos, cuja identificação e baixa da operação ocorreram no mês subsequente ao da data-base. Além disso temos o saldo disponibilizado em conta corrente para utilização do PIX.

11 Provisões (Banco e Consolidado)

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos perante 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, a respeito 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	
	30/09/21	31/12/20
Cíveis	4.253	3.130
Trabalhistas	3.145	4.145
Tributárias	1.239	1.225
Total	8.637	8.500

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

b. Movimentação das provisões

2021					
Banco e Consolidado	Saldos em 1º de janeiro	Constituição/Atualização Monetária	Reversão	Pagamento	Saldos em 30 de setembro
Cíveis	3.130	4.274	(818)	(2.333)	4.253
Trabalhistas	4.145	1.814	(1.323)	(1.491)	3.145
Tributárias	1.225	14	-	-	1.239
Total – Banco	8.500	6.102	(2.141)	(3.824)	8.637

2020					
Banco e Consolidado	Saldos em 1º de janeiro	Constituição/Atualização Monetária	Reversão	Pagamento	Saldos em 31 de dezembro
Cíveis	3.188	3.194	(749)	(1.255)	3.130
Trabalhistas	7.875	2.705	(2.037)	(4.857)	4.145
Tributárias	1.207	6	-	-	1.225
Total – Banco	12.270	5.905	(2.786)	(6.112)	8.500

c. Contingências ativas e passivas**c.1 Processos Judiciais e Administrativos de Natureza Fiscal e Previdenciária**

Em 30 de setembro de 2021, o Banco possui contingências tributárias avaliadas por nossos assessores jurídicos como risco de perda provável no montante original da causa e respectiva provisão no valor de R\$ 1.239 (R\$ 1.225 em 31 de dezembro 2020). A matéria discutida é a seguinte:

INSS SAT: ação judicial referente ao recolhimento do Seguro Acidente do trabalho recolhida com alíquota diferente da legislação no período de junho de 2007 a novembro de 2009.

d. Passivos Contingentes Fiscais, Previdenciários e Cíveis, classificados como Risco de Perda Possível**d.1 Cíveis**

Em 30 de setembro de 2021, o Banco possui passivos contingentes classificados como risco de perda possível no montante aproximado de R\$ 647 (R\$ 694 em 31 de dezembro de 2020).

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

12 Imposto de renda e contribuição social**a. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro**

	Banco		Consolidado	
	30/09/21	30/09/20	30/09/21	30/09/20
Resultado antes da tributação sobre o lucro	161.983	28.109	161.983	28.109
Encargos do imposto de renda e da contribuição social às alíquotas vigentes (i)	(80.992)	(12.649)	(80.992)	(12.649)
Exclusões (adições) permanentes	34.140	9.414	34.140	9.414
Participações em controladas	5.523	2.069	5.523	2.069
Juros sobre o capital próprio	18.868	7.116	18.868	7.116
Outras	9.749	229	9.749	229
Imposto de renda e contribuição social devidos sobre o resultado do período/exercício	(46.852)	(3.235)	(46.852)	(3.235)

- (i) Alíquotas vigentes: (i) de 25% para imposto de renda; (ii) de 15% para a contribuição social para as empresas financeiras e equiparadas a partir de janeiro de 2019 até 29 de fevereiro de 2020, e de 20% a partir de 01 de março de 2020, de acordo com a Emenda Constitucional nº 103/19.
- (ii) Conforme Lei 14.183/2021 a alíquota da CSLL a partir de julho de 2021, é de 25% (vinte e cinco por cento) até o dia 31 de dezembro de 2021 e 20% (vinte por cento) a partir de 1º de janeiro de 2022.

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

	Banco		Consolidado	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
Impostos diferidos - Constituição no período, sobre adições temporárias	(18.018)	58.813	(18.018)	58.813
Impostos correntes - Imposto de renda e contribuição social correntes	(28.834)	(75.376)	(28.834)	(75.376)
Total	(46.852)	(16.563)	(46.852)	(16.563)

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

	Banco/Consolidado		
	2021		
Descrição	Saldos em 1º de janeiro	Constituição / (realização)	Saldos em 30 de setembro
Imposto de renda e contribuição social diferidos - ativo			
Sobre a provisão para créditos de liquidação duvidosa	86.343	19.570	105.913
Sobre a provisão para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	5.550	39	5.589
Sobre prejuízo com títulos e valores mobiliários	366	-	366
Sobre ajuste de hedge accounting	85.658	(85.658)	-
Sobre títulos disponíveis para venda	-	10.917	10.917
	177.917	(55.132)	122.785

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

Imposto de renda e contribuição social diferidos - passivo			
Sobre o ajuste de hedge accounting	-	(24.438)	(24.438)
	-	(24.438)	(24.438)
Total	177.917	(79.570)	98.347
Banco/Consolidado			
2020			
Descrição	Saldos em 1º de janeiro	Constituição / (realização)	Saldos em 31 de dezembro
Imposto de renda e contribuição social diferidos - ativo			
Sobre a provisão para créditos de liquidação duvidosa	72.585	13.485	86.343
Sobre a provisão para contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	7.422	(1.872)	5.550
Sobre prejuízo com títulos e valores mobiliários	191	175	366
Sobre ajuste de hedge accounting	41.820	43.838	85.658
	122.019	55.899	177.917
Imposto de renda e contribuição social diferidos - passivo			
Sobre o ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários	5	(5)	-
	5	(5)	-

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

A previsão de realização dos créditos tributários é de até cinco anos, fundamentada no estudo de recuperabilidade realizado com base no orçamento do Banco.

A capacidade de consumo decorre das movimentações das provisões (expectativa de ocorrerem reversões, baixas e utilizações).

O valor presente dos créditos tributários, considerando a taxa média de captação, é de R\$ 98.347 em 30 de setembro de 2021 (R\$ 177.917 em 31 de dezembro 2020).

Além dos créditos tributários, o Banco tem um saldo de R\$ 32.509 referente a IR e CSLL de antecipações e pagamentos a maior e o saldo de outros impostos a recuperar totalizando R\$ 3.481.

d. Créditos tributários não registrados (Banco e Consolidado)

O Banco não possui créditos tributários não registrados em 30 de setembro de 2021 e em 31 de dezembro 2020.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

13 Patrimônio líquido**a. Capital social**

O capital social do Banco, totalmente subscrito e integralizado, está representado por 1.647.843. (1.647.843 em 31 de dezembro 2020) de ações ordinárias e 1.609.921 (1.609.921 em 31 de dezembro 2020) de ações preferenciais pertencentes a acionistas domiciliados no País todas sem valor nominal.

Conforme AGE realizada em 31 de maio de 2021, houve uma cisão parcial da empresa. A parcela cindida do patrimônio líquido do Paraná Banco será vertida para a Serra Verde (Empresa do mesmo grupo econômico) e é composta pelo bem imóvel de propriedade do Banco, cujo valor patrimonial contábil corresponde a R\$ 1.105.

O Banco reduziu o seu capital social para R\$ 767.254, dividido em 3.254.993 e está representado por 1.646.442 de ações ordinárias e 1.608.551 de ações preferenciais. Este ato societário ainda está em aprovação pelo Banco Central.

b. Ações em tesouraria

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020, o Banco não possuía ações em tesouraria.

c. 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 à reserva para integridade do patrimônio líquido, que tem por fim assegurar recursos para atender às necessidades regulatórias e operacionais de valor de patrimônio líquido do Banco e das 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 Assembleia Geral Ordinária.

d. Dividendos e juros sobre o capital próprio

Nos primeiros nove meses de 2021 e no exercício de 2020 não houve distribuição de dividendos.

Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nos critérios definidos pela legislação fiscal em vigor. O registro contábil obedece às diretrizes contábeis do Banco Central do Brasil, sendo o montante da despesa incorrida reclassificado da demonstração do resultado para a rubrica de reserva de lucros, para efeito de elaboração e publicação das informações trimestrais, consoante o artigo 2º da Resolução nº 4.706 de 19 de dezembro de 2018, do Banco Central do Brasil.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

30/09/2021			
	Bruto	IRRF	Líquido
Juros sobre o Capital Próprio (1)	4.617	693	3.924
Juros sobre o Capital Próprio (2)	4.263	639	3.624
Juros sobre o Capital Próprio (3)	4.524	679	3.845
Juros sobre o Capital Próprio (4)	4.692	704	3.988
Juros sobre o Capital Próprio (5)	4.849	727	4.122
Juros sobre o Capital Próprio (6)	4.692	704	3.988
Juros sobre o Capital Próprio (7)	5.132	770	4.362
Juros sobre o Capital Próprio (8)	4.967	745	4.222
Total	37.736	5.661	32.075
(1) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 12 de fevereiro de 2021 e pago em 12 de fevereiro de 2021. (2) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 12 de março de 2021 e pago em 15 de março de 2021. (3) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 14 de abril de 2021 e pago em 14 de abril de 2021. (4) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 12 de maio de 2021 e pago em 12 de maio de 2021. (5) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 11 de junho de 2021 e pago em 11 de junho de 2021. (6) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 06 de julho de 2021 e pago em 07 de julho de 2021. (7) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 06 de agosto de 2021 e pago em 09 de agosto de 2021. (8) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 01 de setembro de 2021 e pago em 02 de setembro de 2021.			
31/12/2020			
	Bruto	IRRF	Líquido
Juros sobre o Capital Próprio (1)	5.420	813	4.607
Juros sobre o Capital Próprio (2)	5.024	754	4.270
Juros sobre o Capital Próprio (3)	5.370	805	4.565
Juros sobre o Capital Próprio (4)	1.750	263	1.488
Total	17.564	2.635	14.930
(1) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 7 de fevereiro de 2020 e pago em 7 de fevereiro de 2020. (2) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 28 de fevereiro de 2020 e pago em 28 de fevereiro de 2020. (3) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 30 de março de 2020 e pago em 30 de março de 2020.			

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

- (4) Deliberado na Reunião do Conselho de Administração realizada em 30 de dezembro de 2020, rerratificado em Reunião do Conselho de Administração realizada em 27 de Janeiro de 2021 e pago em 04/02/2021

14 Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas do 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	30/09/21		2021	
	Direitos (Obrigações)	Patrimônio Líquido	Receitas (Despesas) 3º Trimestre	Receitas (Despesas) 9 Meses
Depósitos à vista	(673)	-	-	-
Depósitos a prazo (a)	(647.357)	-	(2.851)	(6.538)
Letra financeiras (a)	(90.516)	-	(323)	(973)
Remuneração da Administração (b)	-	-	(1.405)	(4.434)
Dividendos pagos	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	(37.736)	-	-
Serviços da tecnologia da informação (c)	-	-	(12.503)	(31.251)

Descrição	31/12/20		2020	
	Direitos (Obrigações)	Patrimônio Líquido	Receitas (Despesas) 4º Trimestre	Receitas (Despesas) 12 Meses
Depósitos à vista	(614)	-	-	-
Depósitos a prazo (a)	(219.728)	-	(1.480)	(4.271)
Letra financeiras (a)	(60.546)	-	(331)	(3.323)
Remuneração da Administração (b)	-	-	(1.574)	(5.456)
Dividendos pagos	-	-	-	(56.383)
Juros sobre capital próprio	-	(17.564)	-	-
Serviços da tecnologia da informação (c)	-	-	(7.692)	(34.080)
Serviços Prestados	-	-	93	203

Consolidado

Descrição	30/09/2021		2021	
	Direitos (Obrigações)	Patrimônio Líquido	Receitas (Despesas) 3º Trimestre	Receitas (Despesas) 9 Meses
Depósitos à vista	(673)	-	-	-
Depósitos a prazo (a)	(647.357)	-	(2.851)	(6.538)
Letra financeiras (a)	(90.516)	-	(323)	(973)
Remuneração da Administração (b)	-	-	(1.405)	(4.434)
Dividendos pagos	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	(37.736)	-	-
Serviços da tecnologia da informação (c)	-	-	(12.503)	(31.251)

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

Descrição	31/12/2020		2020	
	Direitos (Obrigações)	Patrimônio Líquido	Receitas (Despesas) 4º Trimestre	Receitas (Despesas) 12 Meses
Depósitos à vista	(614)	-	-	-
Depósitos a prazo (a)	(219.728)	-	(1.480)	(4.271)
Letra financeiras (a)	(60.546)	-	(331)	(3.323)
Remuneração da Administração (b)	-	-	(1.574)	(5.456)
Dividendos pagos	-	-	-	(56.383)
Juros sobre capital próprio	-	(17.564)	-	-
Serviços da tecnologia da informação	-	-	(7.692)	(34.080)
(c)	-	-	93	203
Serviços Prestados	-	-		

- (a) Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas.
- (b) Refere-se à remuneração do pessoal-chave da Administração.
- (c) Operações efetuadas a valores de mercado, prestação de serviços de tecnologia da informação.

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

As partes relacionadas não consolidadas são as seguintes:

4UM Gestão de Recursos Ltda.; 4UM Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.; Junto Seguros S.A., Junto Resseguros S.A., Junto Holding Brasil S.A., Junto Holding Latam S.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 J Malucelli Serviços de Tecnologia Ltda., J Malucelli Futebol S/A., a Porto de Cima Corretora de Seguros Ltda., a Invest Bens Administradora de Bens, a J Malucelli Gerenciadora de Projetos e Análise de Riscos, a J Malucelli Concessões e a Porto de Cima Incorporações.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

15 Outras despesas administrativas

	Banco				Consolidado			
	3º trimestre de 2021	Acumulado de 9 meses em setembro de 2021	3º trimestre de 2020	Setembro de 2020	3º trimestre de 2021	Acumulado de 9 meses em setembro de 2021	3º trimestre de 2020	Setembro de 2020
Comissões e corretagens (a)	(17.055)	(51.224)	(18.068)	(49.003)	(17.055)	(51.224)	(18.068)	(49.003)
Serviços técnicos especializados (d)	(24.578)	(64.897)	(42.484)	(80.977)	(24.578)	(64.897)	(42.484)	(80.977)
Processamento de dados	(9.032)	(27.611)	(10.882)	(29.165)	(9.032)	(27.611)	(10.882)	(29.165)
Propaganda e publicidade	(4.127)	(16.219)	(13.443)	(33.953)	(4.127)	(16.219)	(13.443)	(33.953)
Serviços gráficos	(330)	(721)	(298)	(930)	(330)	(721)	(298)	(930)
Despesas do sistema financeiro	(5.723)	(9.119)	(10.810)	(26.040)	(5.723)	(9.119)	(10.810)	(26.040)
Despesas com comunicações	(1.516)	(4.419)	(2.102)	(6.213)	(1.516)	(4.419)	(2.102)	(6.213)
Despesas com transportes	(174)	(482)	(132)	(338)	(174)	(482)	(132)	(338)
Despesas com aluguel	(892)	(2.736)	(963)	(3.072)	(892)	(2.736)	(963)	(3.072)
Promoções e relações públicas	(13)	(144)	(71)	(872)	(13)	(144)	(71)	(872)
Manutenção e conservação de bens	(1.035)	(2.014)	(565)	(2.711)	(1.035)	(2.014)	(565)	(2.711)
Material expediente	(29)	(181)	(27)	(95)	(29)	(181)	(27)	(95)
Despesas com publicações	(9)	(157)	(46)	(110)	(9)	(157)	(46)	(110)
Despesas com tarifas de convênios (b)	(6.708)	(17.103)	(4.017)	(8.587)	(6.708)	(17.103)	(4.017)	(8.587)
Despesas com viagens	(36)	(207)	(12)	(463)	(36)	(207)	(12)	(463)
Despesas com portabilidade	-	-	(18.691)	(54.752)	-	-	(18.691)	(54.752)
Outras (c)	(3.054)	(8.259)	(2.938)	(7.222)	(3.054)	(8.259)	(2.938)	(7.222)
Total	(74.314)	(205.143)	(125.549)	(304.533)	(74.314)	(205.143)	(125.549)	(304.533)

- (a) Despesas com comissões pagas aos correspondentes bancários - crédito consignado.
- (b) Referem-se a pagamentos mensais efetuados às empresas de consignação que são as responsáveis por intermediar a carteira de empréstimos consignados.
- (c) Referem-se a despesas diversas como água, energia elétrica, vigilância, copa e cozinha e despesas com cartórios.
- (d) Refere-se a despesa com serviços de consultoria, honorários de serviços de call-center, auditoria externa e assessoria técnica.
- (e) Refere-se a despesa com portabilidade de contratos oriundos de outras Instituições Financeiras. Este saldo no exercício de 2021 está demonstrado na nota explicativa 16.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

16 Outras receitas e despesas operacionais

	Banco				Consolidado			
	3º trimestre de	Setembro de	3º trimestre de	Setembro de	3º trimestre de	Setembro de	3º trimestre de	Setembro de
	2021	2021	2020	2020	2021	2021	2020	2020
Outras receitas								
Lucros na alienação de valores e bens	7	15	4	20	7	15	4	20
Reversão de provisão cível e trabalhista	-	366	1.140	3.880	-	366	1.140	3.880
Reversão de outras provisões	-	-	-	1.861	-	-	-	1.861
Atualização monetária de depósito judicial	-	-	-	2	-	-	-	2
Atualização FIDC	2.212	8.356	-	-	2.212	8.356	-	-
Ressarcimento despesas RCO	454	7.888	-	-	454	7.888	-	-
Outras	155	821	411	631	155	821	411	631
Total	2.828	17.446	1.555	6.394	2.828	17.446	1.555	6.394
Outras despesas								
Contingências cíveis, trabalhistas e tributárias	(1.809)	(4.673)	(2.286)	(5.848)	(1.809)	(4.673)	(2.286)	(5.848)
Atualização de cessão de crédito liqui. antec.	-	-	-	-	-	-	-	-
Incentivos Fiscais	(21)	(21)	-	(250)	(21)	(21)	-	(250)
Prejuízo na alienação de valores e bens	-	(5)	(16)	(902)	-	(5)	(16)	(902)
Outros	(818)	(2.706)	(136)	(222)	(818)	(2.706)	(136)	(222)
Total	(2.648)	(7.405)	(2.438)	(7.222)	(2.648)	(7.405)	(2.438)	(7.222)

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

17 Instrumentos financeiros

Os principais instrumentos financeiros em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro 2020 referem-se aos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, divulgados na Nota Explicativa nº 5, as operações de crédito na Nota Explicativa nº 6 e os depósitos a prazo na Nota Explicativa nº 10. No quadro abaixo seguem os valores de mercado para as operações de crédito e para os depósitos a prazo, visto que os demais instrumentos financeiros anteriormente citados já estão sendo apresentados a valor de mercado:

	Banco/Consolidado					
	30/09/21			31/12/20		
	Valor contábil	Valor de mercado	Lucro (prejuízo) não realizado	Valor contábil	Valor de mercado	Lucro (prejuízo) não realizado
Operações de crédito (Nota 6)	5.876.662	5.658.535	218.127	5.730.496	6.453.335	722.839
Depósitos a prazo (Nota 9.a)	4.623.856	4.347.906	275.950	4.583.778	4.874.169	(290.391)

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. 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 a minimizar eventuais problemas decorrentes da inadimplência de seus clientes. Esse 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\$ 126.528 (R\$ 147.243 em 31 de dezembro de 2020), para fazer face ao risco de crédito.

b. Risco de taxa de juros e de liquidez

Os resultados do Banco estão suscetíveis a sofrer variações significativas decorrentes das operações contratadas a taxa de juros pós-fixada e prefixada. 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. Risco de mercado***Parâmetros utilizados para o gerenciamento do risco de mercado***

O Banco utiliza as seguintes metodologias para avaliar o risco de mercado, facilitando a análise e a percepção sobre o quadro de risco ao qual o Banco está exposto.

Posições

O valor de mercado das posições é segregado em “compradas” e “vendidas”.

Esses dois valores dão uma ideia do volume de negócios, mas, não necessariamente, uma visão real do risco.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

Limites de posição podem ser estabelecidos em função de um tipo de instrumento específico ou estratégia, para que sejam mantidos de acordo com os níveis desejados pelo Banco.

Sensibilidades

As sensibilidades demonstram o impacto da mudança de um determinado parâmetro de mercado sobre o valor da carteira do Banco. Portanto, elas são uma importante medida para o gerenciamento da exposição e da estrutura da carteira do Banco.

Para uma carteira de renda fixa, o efeito da alteração da estrutura a termo da taxa de juros por um ponto-base (0,01) é a principal medida de sensibilidade.

Análise de cenário (teste de estresse)

É um requerimento das Autoridades Reguladoras. Os cenários generalizam as sensibilidades, pois com o impacto do movimento, uma gama inteira de parâmetros de mercado é considerada ao mesmo tempo.

Os resultados de um teste de estresse dão uma informação complementar da potencial perda da carteira do Banco para cenários de ruptura de mercado, situação que o modelo-padrão de VaR não consegue prever. Os cenários de estresse são estabelecidos pelo Comitê de Riscos e Capital com o Departamento de Planejamento Financeiro e são revisados anualmente.

Caso haja necessidade de reavaliação, em face das alterações substanciais nas condições do mercado, essas serão discutidas no Comitê de Riscos e Capital.

Value at Risk

O Value at Risk (valor em risco ou VaR) de uma carteira representa a máxima perda potencial esperada para um dado nível de confiança e por um determinado período de tempo (*holding period*), sob condições normais de mercado.

Para o VaR regulatório reportado localmente, por exemplo, o nível de confiança adotado é de 99% e 10 dias de *holding period*.

O modelo padrão adotado pelo Banco deve estar documentado e disponível na área de Gestão de Riscos de Mercado e Liquidez.

Net Interest Income (NII)

A exposição da carteira, *Banking*, é mensurada através da metodologia Net Interest Income (NII), que se caracteriza por ser uma metodologia de mensuração de margem financeira, utilizada para cálculo de exposição ao risco de taxas de juros dos títulos classificados na carteira de não negociação (*Banking*).

Essa metodologia consiste em:

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

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

O modelo padrão adotado pelo Banco deve estar documentado e disponível na área de Gestão de Riscos de Mercado e Liquidez.

Backtesting

O Backtesting é um elemento-chave para a validação do modelo interno de risco de mercado adotado pelo Banco, sendo, também, um requerimento da Autoridade Reguladora.

Consiste na análise da razão de verossimilhança para testar o número de perdas acima do grau de confiança esperado, servindo para identificar as falhas dos modelos de VaR e os fatores que precisarão de ajustes.

Monitoramento e controle

O risco de mercado é monitorado e controlado por meio de sistema integrado aos sistemas legados, controlando as posições geradoras de risco.

Com base nesse sistema, são elaborados relatórios de monitoramento e controle destinados à Gerência e aos Comitês Executivo Sênior e de Riscos e Capital. Os relatórios permitem um acompanhamento da exposição por determinada categoria de produtos, assim como a análise do comportamento da carteira quando exposta aos cenários de estresse.

Os procedimentos necessários para execução dos controles de risco estão documentados em manuais de procedimentos e são revisados com periodicidade mínima anual.

Para fins de efetuar essa análise, as operações do Banco são segregadas da seguinte forma:

- **Carteira de trading** - Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com intenção de negociação ou destinadas a hedge de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitas à limitação de sua negociabilidade.

As operações detidas com intenção de negociação são aquelas destinadas à revenda, à obtenção de benefício dos movimentos de preços efetivos ou esperados, ou à realização de arbitragens.

- **Carteira de banking** - Consiste em todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas sem intenção de negociação ou destinadas a hedge de outros elementos da carteira de não negociação.

Abaixo, segue a Exigência de Capital para as carteiras *trading* e *banking*:

Trading Book (R\$ milhares):

	30/09/21	31/12/20
RWAjur1	85	106

- (1) Requerimento de capital para exposição sujeita à variação da taxa de juros prefixada denominada em Reais (Circular Bacen nº 3.634/13).

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

Banking Book:

	30/09/21	31/12/20
Rban - prefixado	-	269.696
Rban - IPCA	2.185	-
Rban - IGPM	-	7.980
Rban - CDI	42.953	-
Rban - Selic	11.982	-

A Resolução BCB n.º 48/2020 alterou, entre outros, o Art. 2º da Circular CMN 3.876/18, a fim de incluir, no âmbito desta Circular, as instituições pertencentes ao Segmento 4 (S4), de acordo com Resolução CMN 4.553/17. A Circular CMN 3.876/18 define, em seu Art. 3º, incisos IV e V, as metodologias recomendadas pelo Banco Central do Brasil para mensuração do risco de taxa de juros na carteira bancária, sendo elas ΔEVe (“diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros”) e ΔNII (“diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros”). Desta forma, a Instituição optou por, desde o seu início de vigência, utilizar-se da metodologia de valor econômico (ΔEVe), para cálculo e reporte do risco de taxa de juros da carteira bancária. A partir da Res. BCB n.º 48/2020, com a obrigatoriedade da aplicação da abordagem de resultado de intermediação financeira (ΔNII), válido a partir de 01/01/2022 para instituições do Segmento 4 (S4), o Paraná Banco optou por antecipar para a competência janeiro de 2021 este movimento e passar a calcular e reportar o risco de taxa de juros da carteira bancária através da metodologia de resultado de intermediação financeira (ΔNII). Esta metodologia aloca os fluxos consolidados nos indexadores prefixado, IGPM, IPCA, DI e SELIC (fatores de risco estes a que a Instituição está exposta) em vértices de 1 du (dia útil), 21 du, 42 du, 63, 126 du, 189 e 252 du, ou seja, um horizonte de apenas 1 ano. Esta metodologia também reforça a necessidade de verificação dos fluxos ativos e passivos vincendos durante o período de 12 meses a partir da data base de apuração com o intuito de simular uma renovação destes contratos em iguais períodos, condições e valores. Apura-se NII accrual para cada fator de risco (prefixado, IGPM, IPCA, DI e SELIC), bem como o NII MTM para os instrumentos marcados a mercado, aplicando para ambos, um choque de 400 pontos-base (4%) para cima e para baixo. Desta forma, obtém-se o ΔNII para cada um dos fatores de risco e instrumentos MTM. Como o ΔNII por fator de risco é indicado pela Circ. 3.876/18 como sendo a somatória do ΔNII accrual com o ΔNII MTM, estes valores são apurados individualmente. Por fim, dado que o ΔNII padrão corresponde ao máximo entre a somatória dos ΔNII calculados individualmente por fator de risco no cenário de alta das taxas de juros e a somatória dos ΔNII calculados individualmente por fator de risco no cenário de baixa das taxas de juros, obtém-se o valor do capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira bancária. Os modelos adotados pelo Conglomerado estão documentados e disponíveis na área de Gestão Integrada de Riscos.

d. Posições de instrumentos financeiros e operações de *hedge* (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 nossa Administração. A referida Instrução também determinou os percentuais de deterioração aos

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

quais a Administração deve considerar na avaliação dos cenários. Cabe ressaltar que os resultados apresentados revelam os impactos para cada cenário em uma posição estática da carteira.

Para mensurar essas 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 um ponto percentual, tanto de crescimento quanto de queda nos preços de moedas e no índice de taxa de juros. No cenário aplicado sobre as posições de 30 de setembro de 2021, para o cenário de juros, foi utilizada a taxa média DI Pré-Over de 6,215 e 6,0885 (1,9190 e 1,8810 em 31/12/2020).
- **Cenário II:** Considera a aplicação de, pelo menos, 25 pontos percentuais, tanto de crescimento quanto de queda, nos preços de moedas e índice de taxa de juros. No cenário aplicado sobre as posições de 30 de setembro de 2021, para o cenário de juros, foi utilizada a taxa média DI Pré-Over de 7,6875 e 4,6125 (2,3750 e 1,4250 em 31/12/2020).
- **Cenário III:** Considera a aplicação de, pelo menos, 50 pontos percentuais, tanto de crescimento quanto de queda nos preços de moedas no índice de taxa de juros. No cenário aplicado sobre as posições de 30 de setembro de 2021, para o cenário de juros, foi utilizada a taxa média DI Pré-Over de 9,2250 e 3,0750 (2,8500 e 0,9500 em 2020).

Em 30 de setembro de 2021

Cenário de alta na taxa DI

Operação	Risco de Variação em:	Valor-base	Cenário-base	Valorização		
				I	II	III
				1%	25%	50%
		933.688	6,15	574	14.355	28.711
Aplicações interfinanceiras	Índice DI					
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	1.880.309	6,15	1.156	28.910	57.820
Depósitos a prazo	Índice DI	4.623.856	6,15	(2.844)	(71.092)	(142.184)
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	50.317	6,15	(31)	(774)	(1.547)
Letras financeiras e LCI	Índice DI	2.729.708	6,15	(1.679)	(41.969)	(83.939)
Efeito líquido				<u>(2.824)</u>	<u>(70.570)</u>	<u>(141.139)</u>

Cenário de baixa na taxa DI

Operação	Risco de Variação em:	Valor-base	Cenário - base	Deterioração		
				I	II	III
				1%	25%	50%
		933.688	6,15	(574)	(14.355)	(28.711)
Aplicações interfinanceiras	Índice DI					
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	1.880.309	6,15	(1.156)	(28.910)	(57.820)
Depósitos a prazo	Índice DI	4.623.856	6,15	2.844	71.092	142.184
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	50.317	6,15	31	774	1.547
Letras financeiras e LCI	Índice DI	2.729.708	6,15	1.679	41.969	83.939
Efeito líquido				<u>2.824</u>	<u>70.570</u>	<u>141.139</u>

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

Em 31 de dezembro de 2020**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	2.014.829	1,90	383	9.570	19.141
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	933.591	1,90	177	4.435	8.869
Depósitos a prazo	Índice DI	4.583.778	1,90	(871)	(21.773)	(43.546)
Depósitos interfinanceiros	Índice DI	200.516	1,90	(38)	(952)	(1.905)
Letras financeiras e LCI	Índice DI	2.847.962	1,90	(541)	(13.528)	(27.056)
Efeito líquido				(890)	(22.248)	(44.497)

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	2.014.829	1,90	(383)	(9.570)	(19.141)
Títulos e valores mobiliários	Índice DI	933.591	1,90	(177)	(4.435)	(8.869)
Operações de crédito	Índice DI	4.583.778	1,90	871	21.773	43.546
Depósitos a prazo	Índice DI	200.516	1,90	38	952	1.905
		2.847.962	1,90		13.528	27.056
Depósitos interfinanceiros	Índice DI			541		
Letras financeiras e LCI	Índice DI					
Efeito líquido				1.210	30.252	60.506

17.1 Outras informações

- (a) O Banco mantém patrimônio de referência compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, nos termos da Resolução Bacen nº 2.099/94 e das normas posteriores. Em 30 de setembro de 2021, o patrimônio de referência ajustado representava 27,39%, superior, portanto, ao mínimo de 9,25% estabelecido pelas Resoluções nº 4.192/13, 4.193/13 e 4.783/20 do Conselho Monetário Nacional (25,37% em 31 de dezembro de 2020) dos ativos ponderados por risco.
- (b) Não havia avais e fianças concedidos pelo Banco nos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020.
- (c) O Banco é patrocinador 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 período findo em 30 de setembro de 2021, totalizaram R\$ 19 no Banco (R\$ 497 em 31 de dezembro de 2020) e no consolidado R\$ 19 (R\$ 497 em 31 de dezembro de 2020). As contribuições relativas às acumulações das obrigações do plano são inteiramente custeadas pelos participantes.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

- (d) Os saldos de caixa e equivalentes de caixa apresentados na demonstração dos fluxos de caixa são compostos por:

	Banco		Consolidado	
	30/09/21	31/12/20	30/09/21	31/12/20
No início do exercício:				
Disponibilidades	132	726	134	728
Aplicações interfinanceiras de liquidez (d.1)	2.014.697	900.359	2.014.697	900.359
Total	2.014.829	901.085	2.014.831	901.087
No final do exercício:				
Disponibilidades	19	132	19	134
Aplicações interfinanceiras de liquidez (d.1)	933.688	2.014.697	933.688	2.014.697
Total	933.707	2.014.829	933.707	2.014.831

- (d.1) Referem-se a aplicações do Banco e de controladas em títulos e valores mobiliários com prazo de vencimento de até 90 dias, contados a partir da data de sua aquisição.

18 Eventos subsequentes

Em 04 de outubro de 2021 foi aprovada pelo Banco Central a cisão parcial da companhia, nos termos do artigo 229 da Lei das S.A. conforme demonstrado na nota 13a.

19 Informações trimestrais consolidadas (Quadros)

Apresentamos a seguir, o Balanço Patrimonial Consolidado e as respectivas Demonstrações do Resultado Consolidado, os Fluxos de Caixa Consolidado e o Valor Adicionado Consolidado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A.
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

Paraná Banco S.A.**Balancos patrimoniais em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020***(Em milhares de Reais)*

Ativo	Nota	Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020
Circulante		3.204.579	3.775.437
Disponibilidades	4	20	134
Instrumentos Financeiros		3.139.185	3.761.427
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	1.574.814	2.152.517
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	933.688	2.014.697
Carteira própria	5.a	640.492	131.645
Vinculados a compromisso de recompra	5.a	-	5.541
Títulos de capitalização	5.a	634	634
Relações Interfinanceiras		5.039	10
Depósitos no Banco Central		5.010	10
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		29	-
Operações de crédito	6	1.559.332	1.608.900
Operações de crédito - setor privado	6.a/b	1.638.176	1.670.907
Operações de crédito - vinculadas a cessão	6.a/b	19.169	53.176
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.c/d	(98.013)	(115.183)
Outros créditos		65.374	13.876
Rendas a receber		-	141
Negociação e intermediação de valores	5.b	2.819	49
Diversos	7.a	62.555	13.686
Não Circulante		5.939.459	5.333.022
Realizável a longo prazo		5.610.435	5.012.762
Instrumentos Financeiros		5.459.751	4.782.075
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5.a	1.268.949	807.722
Carteira própria	5.a	1.099.835	741.016
Vinculados a compromisso de recompra	5.a	90.934	-
Vinculados a prestação de garantia	5.a	78.180	66.706
Operações de crédito	6	4.190.802	3.974.353
Operações de crédito - setor privado	6.a	4.175.542	3.881.686
Operações de crédito - vinculadas a cessão	6.a	43.775	124.727
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.c/d	(28.515)	(32.060)
Outros créditos		140.766	223.421
Diversos	7.a	6.429	6.370
Créditos tributários	12.c	134.337	217.051
Outros valores e bens		9.918	7.266
Outros valores e bens		9.925	7.273
Provisão para desvalorizações		(7)	(7)
Investimentos		310.710	307.246
Investimentos em participações em coligadas e controladas em conjunto	8	310.652	307.188
Outros investimentos		75	75
Provisão para perdas		(17)	(17)
Imobilizado de uso		18.314	13.014
Imóveis de uso		1.973	1.954
Outras imobilizações de uso		36.113	27.949
Depreciação acumulada		(19.772)	(16.889)
Total		9.144.038	9.108.459

Passivo	Nota	Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020
Circulante		3.887.803	3.743.492
Depósitos e demais instrumentos financeiros		3.743.203	3.604.858
Depósitos	9.a	2.778.265	1.839.784
Depósitos à vista		10.996	6.189
Depósitos interfinanceiros		46.249	200.516
Depósitos a prazo		2.721.020	1.633.079
Captações no mercado aberto	9.b	90.750	5.540
Carteira própria		90.750	5.540
Recursos de aceites e emissão de títulos	9.c	874.138	1.759.534
Obrigações por emissão de títulos		874.138	1.759.534
Relações Interfinanceiras		50	-
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar		50	-
Obrigações por repasses no País		-	-
Outras obrigações		144.600	138.634
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		8.575	215
Sociais e estatutárias		2.201	10.072
Fiscais e previdenciárias		39.023	84.457
Negociação e intermediação de valores	5.b	1	2.593
Diversas	10	94.800	41.297
Não circulante		3.903.456	4.154.088
Depósitos e demais instrumentos financeiros		3.852.875	4.039.127
Depósitos	9.a	1.902.836	2.950.699
Depósitos a prazo		1.902.836	2.950.699
Recursos de aceites e emissão de títulos	9.c	1.950.039	1.088.428
Obrigações por emissão de títulos		1.950.039	1.088.428
Outras obrigações		50.581	114.961
Diversas	10	50.581	114.961
Patrimônio líquido	13	1.352.779	1.210.879
Capital social		767.254	768.359
Reservas de lucros		542.769	469.973
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários		42.756	(27.453)
Total		9.144.038	9.108.459

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

Paraná Banco S.A.

Demonstrações de resultados

Trimestre findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

Acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

	Nota	Consolidado			
		3º Tri 2021	9 Meses 2021	3º Tri 2020	9 Meses 2020
Receitas da intermediação financeira		330.426	967.595	261.935	712.176
Operações de crédito		272.273	816.504	246.301	669.147
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(705)	21.332	-	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		58.858	129.759	15.634	43.029
Despesas da intermediação financeira		(202.155)	(526.774)	(127.070)	(304.379)
Operações de captação no mercado		(132.591)	(339.605)	(77.665)	(214.011)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.d	(69.564)	(187.169)	(49.405)	(90.368)
Resultado bruto da intermediação financeira		128.271	440.821	134.865	407.797
Outras receitas (despesas) operacionais		(106.236)	(278.838)	(149.671)	(376.809)
Receitas de prestação de serviços		84	240	78	202
Receitas de tarifas bancárias		67	261	58	154
Despesas de pessoal		(21.539)	(61.405)	(17.216)	(48.750)
Honorários da Administração		(1.405)	(4.434)	(1.409)	(3.882)
Outras despesas administrativas	15	(74.314)	(205.143)	(125.549)	(304.533)
Despesas tributárias		(9.209)	(29.444)	(8.511)	(23.769)
Resultado de participação em coligadas e controladas		(100)	11.046	3.761	4.597
Outras receitas operacionais	16	2.828	17.446	1.555	6.394
Outras despesas operacionais	16	(2.648)	(7.405)	(2.438)	(7.222)
Resultado operacional		22.035	161.983	(14.806)	30.988
Resultado antes da tributação sobre o lucro		22.035	161.983	(14.806)	30.988
Imposto de renda e contribuição social	12	(1.631)	(46.852)	9.758	(3.235)
Imposto de renda - corrente		(1.850)	(15.532)	(7.656)	(25.099)
Contribuição social - corrente		(2.078)	(13.302)	(6.319)	(20.715)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		2.297	(18.018)	23.733	42.579
Participação dos empregados e administradores nos lucros		(4.599)	(4.599)	(2.879)	(2.879)
Lucro líquido do período		15.805	110.532	(7.927)	24.874
Juros sobre o capital próprio	13.d	14.791	37.736	-	15.814
Quantidade de ações (em milhares)		3.257.764	3.257.764	3.257.763	3.257.763
Lucro líquido por ação - R\$		0,00485	0,03393	(0,00243)	0,00764

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

Paraná Banco S.A.**Demonstração do resultado abrangente**

Trimestre findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

Acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

	Consolidado			
	3º Tri 2021	9 Meses 2021	3º Tri 2020	9 Meses 2020
Lucro (prejuízo) líquido do período	15.805	110.532	(7.927)	24.874
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado:				
Hedge de fluxo de caixa - parcela efetiva das mudanças de valor justo	52.600	135.030	42.868	(10.180)
Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial - participação em ORA	(1.178)	(4.057)	(1.291)	(1.291)
Imposto de renda e contribuição social sobre outros resultados abrangentes	(23.671)	(60.764)	(19.291)	5.744
Resultado abrangente do período	43.556	180.741	14.359	19.147
Resultado abrangente total	43.556	180.741	14.359	19.147

As notas explicativas são parte integrante das informações intermediárias.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

Paraná Banco S.A.**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reservas de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros/ Prejuízos acumulados	Total
		Legal	Estatutária			
Saldos em 1 de janeiro de 2020	768.359	105.881	379.442	(31.914)	-	1.221.768
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários e hedge de fluxo de caixa	-	-	-	5.727	-	5.727
Lucro líquido do período	-	-	-	-	24.874	24.874
Destinações						
Reserva legal	-	1.244	-	-	(1.244)	-
Dividendos	-	-	(56.383)	-	-	(56.383)
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(15.814)	(15.814)
Reserva para integridade do patrimônio líquido	-	-	7.816	-	(7.816)	-
Saldos em 30 de setembro de 2020	768.359	107.125	330.875	(26.187)	-	1.180.172
Mutações do período	-	1.244	(48.567)	5.727	-	(41.596)
Saldos em 1 de janeiro de 2021	768.359	108.811	361.162	(27.453)	-	1.210.879
Ajuste ao valor de mercado - Títulos e valores mobiliários e hedge de fluxo de caixa	-	-	-	70.209	-	70.209
Redução de capital ¹	(1.105)	-	-	-	-	(1.105)
Lucro líquido do período	-	-	-	-	110.532	110.532
Destinações						
Reserva legal	-	4.736	-	-	(4.736)	-
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	(37.736)	(37.736)
Reserva para integridade do patrimônio líquido	-	-	67.046	-	(67.046)	-
Saldos em 30 de setembro de 2021	767.254	113.547	428.208	42.756	1.014	1.352.779
Mutações do período	(1.105)	4.736	67.046	70.209	1.014	141.900

¹ Em processo de homologação pelo Banco Central.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

Paraná Banco S.A.**Demonstrações do valor adicionado**

Períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

	Consolidado	
	9 meses de	
	2021	2020
Receitas	776.586	657.104
Intermediação financeira	946.263	740.714
Prestação de serviços e tarifas bancárias	501	362
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(187.169)	(90.368)
Outras	16.991	6.396
Despesas de intermediação financeira	(303.086)	(213.792)
Insumos adquiridos de terceiros	(221.630)	(335.072)
Materiais, energia e outros	(9.419)	(11.021)
Serviços de terceiros	(188.797)	(286.750)
Outros	(23.414)	(37.301)
Valor adicionado bruto	251.870	108.240
Depreciação, amortização e exaustão	(2.915)	(2.377)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	248.955	105.863
Valor adicionado recebido em transferência	11.046	4.597
Resultado de participação em controladas	11.046	4.597
Valor adicionado total a distribuir	260.001	110.460
Distribuição do valor adicionado	260.001	110.460
Pessoal	70.437	55.510
Remuneração direta	48.563	35.925
Benefícios	9.696	9.043
F.G.T.S.	3.122	2.459
Outros	9.056	8.083
Impostos, taxas e contribuições	76.296	27.003
Federais	76.271	26.983
Municipais	25	20
Remuneração de capitais de terceiros	2.736	3.073
Aluguel	2.736	3.073
Remuneração de capital próprio	110.532	24.874
Juros sobre o capital próprio	37.737	15.814
Lucros retidos	72.795	9.060

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
 Informações Trimestrais - ITR
 30 de setembro de 2021

Paraná Banco S.A.**Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto**

Períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

	Nota	Consolidado	
		9 meses de	
		2021	2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido ajustado do período		315.607	73.369
Lucro líquido do período		110.532	24.874
Ajustes ao lucro líquido:			
Depreciações e amortizações		2.915	2.377
Resultado de participação em controladas	8	(6.988)	(3.306)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6.d	187.169	90.368
Imposto de renda e contribuição social diferidos		18.018	(42.579)
Provisão para passivos contingentes	11.b	3.961	1.635
Variações dos ativos e obrigações		(1.347.316)	441.895
(Aumento) redução de ativos			
Títulos e valores mobiliários		(964.533)	(355.873)
Relações interfinanceiras (ativos/passivos)		(4.979)	(53)
Operações de crédito		(354.050)	(1.703.665)
Outros créditos		17.271	(5.548)
Outros valores e bens		(2.652)	(250)
Aumento (redução) de passivos			
Depósitos		(39.173)	1.963.257
Captações no mercado aberto		85.210	(125.331)
Recursos de aceites e emissão de títulos		(23.785)	701.077
Obrigações por repasse no país		-	(167)
Outras obrigações		9.540	22.844
Imposto pago		(70.165)	(54.396)
Disponibilidades líquidas geradas nas atividades operacionais		(1.031.709)	515.264
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de investimentos	8	(608)	(521)
Dividendos recebidos	8	-	24.499
Redução de Capital	8	-	202.000
Aquisição de imobilizado de uso		(8.215)	(3.763)
Disponibilidades líquidas geradas (utilizadas) nas atividades de investimentos		(8.823)	222.215
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos			
Juros sobre o capital próprio	13.d	(39.486)	(15.814)
Redução de capital	13.d	(1.105)	-
Dividendos pagos	13.d	-	(56.383)
Disponibilidades líquidas aplicadas nas atividades de financiamentos		(40.591)	(72.197)
Aumento (redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa		(1.081.123)	665.282
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	2.014.831	901.087
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	4	933.708	1.566.369

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Paraná Banco S.A
Informações Trimestrais - ITR
30 de setembro de 2021

* * *

Diretoria

Cristiano Malucelli – Diretor Presidente
André Luiz Malucelli – Diretor de Investimentos
Osvaldo Bruno Brasil Cavalcante – Diretor Financeiro e Diretor de Relações com Investidores
Marcelo Martins de Paula – Diretor de Estratégias
Varley Antonio Sarzi – Diretor de Originação
Paulo Corrêa Matta – Diretor de Tecnologia

Contador responsável

Hilário Mário Walesko – Controller
CRC-PR 29.585/O-9

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes
The Five East Batel
Rua Nunes Machado, nº 68 - Batel
Caixa Postal 13533 - CEP: 80250-000 - Curitiba/PR - Brasil
Telefone +55 (41) 3304-2500
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

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 referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial individual e consolidado, em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A Administração do Banco é responsável pela elaboração dessas informações trimestrais individuais e consolidadas 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 - ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações trimestrais individuais e consolidadas 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, consequentemente, 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 sobre as informações trimestrais individuais e consolidadas

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 individual e consolidada do valor adicionado

As informações trimestrais individuais e consolidadas, relativas às demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais - ITR do Banco. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as informações trimestrais individuais e consolidadas e com os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações individual e consolidada do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações trimestrais individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Curitiba, 11 de novembro de 2021

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/O-6 F-PR

Rodrigo de Mattos Lia
Contador CRC 1SP-252418/O-3

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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

Declaração dos Diretores

Pelo presente instrumento, o Diretor Presidente e os demais Diretores do Paraná Banco S.A., sociedade por ações de capital aberto, inscrita no CNPJ 14.388.334/0001-99, para fins do disposto nos incisos V e VI do artigo 25 da Instrução CVM nr. 480, de 07 de dezembro de 2009, declaram que:

(i) Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer da KPMG Auditores Independentes, relativamente as informações financeiras trimestrais do Paraná Banco S.A., referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, e

(ii) Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras do Paraná Banco S.A., relativas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

Curitiba, 11 de novembro de 2021.

Cristiano Malucelli
Diretor Presidente

André Luiz Malucelli
Diretor de Investimentos

Osvaldo Bruno Brasil Cavalcante
Diretor Financeiro e Diretor de Relações com Investidores

Paulo Corrêa Matta
Diretora de Tecnologia

Marcelo Martins de Paula
Diretor de Estratégias

Varley Antonio Sarzi
Diretor de Originação

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

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

Declaração dos Diretores

Pelo presente instrumento, o Diretor Presidente e os demais Diretores do Paraná Banco S.A., sociedade por ações de capital aberto, inscrita no CNPJ 14.388.334/0001-99, para fins do disposto nos incisos V e VI do artigo 25 da Instrução CVM nr. 480, de 07 de dezembro de 2009, declaram que:

(i) Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer da KPMG Auditores Independentes, relativamente as informações financeiras trimestrais do Paraná Banco S.A., referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, e

(ii) Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras do Paraná Banco S.A., relativas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

Curitiba, 11 de novembro de 2021.

Cristiano Malucelli
Diretor Presidente

André Luiz Malucelli
Diretor de Investimentos

Osvaldo Bruno Brasil Cavalcante
Diretor Financeiro e Diretor de Relações com Investidores

Paulo Corrêa Matta
Diretora de Tecnologia

Marcelo Martins de Paula
Diretor de Estratégias

Varley Antonio Sarzi
Diretor de Originação