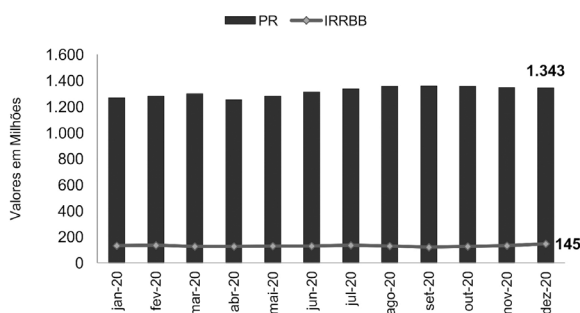




BANCO DO ESTADO DO PARÁ S.A.
CNPJ/MF Nº. 04.913.711/0001-08
NIRE 15300000114



Risco de Liquidez:

Com a finalidade de identificar o risco de liquidez, de forma prospectiva, o Banpará, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017 e suas alterações posteriores e Política Institucional de Gerenciamento de Risco de Liquidez, utiliza cenários antecipatórios aos riscos, que permitem gerenciar de forma efetiva e prudente os riscos de liquidez, administrando a capacidade de pagamento da Instituição, os limites de riscos e a otimização dos recursos disponíveis.

Nos cenários prospectivos são consideradas situações normais e atípicas de estresses financeiros severos, capazes de determinar eventuais impactos na condição de liquidez do Banpará, e diante dos efeitos gerados pela pandemia do Covid-19 foram avaliados ainda, cenários que consideraram aumento da inadimplência, resgates de passivos e redução dos repasses estaduais e federais.

As projeções do fluxo de caixa são realizadas para 90 dias úteis, que permitem avaliar possíveis descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações, para isto é monitorado o índice de gap médio (IG), que possibilita a observação de possíveis descasamentos entre as projeções de entradas e saídas da Instituição, considerando a expectativa de rolagem das operações.

As posições de liquidez que possam influenciar na composição da margem são informadas aos Órgãos de Governança via relatórios mensais e tempestivos, com intuito de identificar situações que possam comprometer a liquidez da Instituição, levando em consideração tanto o seu planejamento estratégico quanto as condições de mercado.

Ao final de 2020 o Banpará apresentou estabilidade quanto ao seu risco de liquidez, tendo em vista que os estoques de ativos de alta liquidez permaneceram acima dos limites mínimos estabelecidos na RAS, proporcionando tranquilidade para honrar saídas esperadas e inesperadas de recursos em cenários de normalidade e estresse financeiro.

Gerenciamento de Capital:

O Banpará realiza o monitoramento e controle de capital adotando uma postura prospectiva, de forma a antever cenários e antecipar a necessidade de capital, em função de possíveis mudanças nas condições de mercado e/ou estratégias de negócio, permitindo assim, um gerenciamento contínuo e integrado do capital, atendendo aos órgãos reguladores. Buscando esse objetivo, o gerenciamento de capital mantém uma equipe profissional com conhecimento, capacidade e experiência necessários para trabalhar os elementos abrangidos pela gestão do capital tais como: monitoramento do patrimônio de referência - PR e do montante dos ativos ponderados pelo risco - RWA; os impactos das oscilações das parcelas de RWA no Índice de Basileia e no Plano de Capital; o acompanhamento e compatibilização do Planejamento Estratégico com a suficiência de capital do Banco; a realização de simulações que impactem no capital (testes de estresse) e quando da prospecção de novos produtos e/ou alteração de regra de negócio; a elaboração e revisão do Plano de Capital do Banpará para o horizonte de 05 anos e os reportes do processo de gerenciamento de capital aos Órgãos de Governança da Instituição, que é realizado mensalmente ou tempestivamente.

O gerenciamento de capital é um processo que engloba atividades conjuntas desenvolvidas pelo Conselho de Administração, Comitê de Riscos Estatutário, pela Diretoria de Controle, Risco e Relações com Investidores - DICRI, pelo Comitê de Planejamento Estratégico, pelo Núcleo de Planejamento Estratégico e Estudos Econômicos - NUPLE, pela Superintendência de Gestão de Risco Financeiro - SURIS, e por todas demais unidades envolvidas no processo.

Dentre os documentos que compõem o ambiente de gestão e os processos inerentes à estrutura de gerenciamento de capital do Banpará, destacam-se:

- Políticas e estratégias que estabeleçam mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pelo Banco;

- Plano de Capital abrangendo o horizonte de cinco anos;
- Plano de Contingência de Capital;
- Declaração de Apetite por Riscos - RAS;
- Programa de Teste de Estresse;
- Relatórios gerenciais periódicos (mensais, trimestrais, anuais e tempestivos) sobre a adequação dos níveis do PR aos riscos incorridos e das parcelas que compõem os Ativos Ponderados pelo Risco - RWA.

Análise de Resultado de Capital no Exercício

O Índice de Basileia é apurado de acordo com os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.192/13 e nº 4.193/13, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco. O IB do Banpará em 31 de dezembro de 2020 foi 20,89% e encontra-se enquadrado acima do mínimo exigido de 9,25%. Quando comparado ao índice apurado em 31 de dezembro de 2019, observa-se redução de 6,74%, ocasionada principalmente pelo aumento em 15,61% na exposição dos ativos ponderados pelo risco - RWA, influenciado pelo aumento de 16,59% no RWA_{CPAD} devido ao incremento das operações de crédito e também pelo aumento 12,17% na parcela do RWA_{OPAD} (exposição ao risco operacional).

No quadro abaixo são demonstrados os detalhamentos dos elementos incluídos na gestão de capital com destaque para o PR que aumentou 7,84% em relação ao ano anterior.

ÍNDICE DE BASELEIA	31.12.2020	31.12.2019
PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA - PR	1.343.334	1.245.654
Nível I	1.343.334	1.245.654
Capital Principal	1.343.334	1.245.654
Capital Social	1.300.664	1.171.043
Reservas de Capital, Reavaliação e de Lucro	183.914	194.431
Ajustes Prudenciais	141.244	119.820
ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO - RWA	6.429.429	5.561.346
Exposição ao Risco de Crédito - RWACPAD	5.752.829	4.934.364
Exposição ao Risco de Mercado - RWAMPAD*	15.164	37.298
Exposição ao Risco de Variação da Taxa de Juros Prefixadas - RWAJUR1	1.327	9.219
Exposição ao Risco de Variação da Taxa dos Cupons de Moeda Estrangeira - RWAJUR3	1.750	2.300
Exposição ao Risco de Variação Cambial - RWACAM	10.850	25.285
Exposição ao Risco de Variação do Preço de Ações - RWAACS	1.237	494
Exposição ao Risco Operacional - RWAOPAD	661.436	589.684
IRRBB	145.358	71.235
Valor de Margem sobre PR**	603.253	729.512
ÍNDICE DE BASELEIA BANPARÁ - IB	20,89%	22,40%

* Para os componentes RWAJUR2, RWAJUR4 e RWACOM o Banco não possui exposição.

** Para o cálculo do valor da margem em 2020 foi considerado o saldo do IRRBB, conforme determina a Circular BCB nº 3.876/18 e alterações.

ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL	31.12.2020	31.12.2019
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP_{Conservação}	80.368	139.034
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP_{Contracíclico}	0,00	0,00
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP_{Sistêmico}	0,00	0,00

Os requerimentos de capital estão entre os principais instrumentos da regulação bancária que visa prevenir os bancos de tomarem riscos excessivos, e também ao proporcionar maior segurança ao sistema financeiro em momentos adversos da economia (Jokipii e Milne, 2011). A Resolução CMN nº 4.783/20 que alterou os percentuais de ACP de Conservação (buffer), com o objetivo de ampliar a capacidade de con-