



Safra

Tradição Secular de Segurança

Avenida Paulista, 2.100 – São Paulo – SP
CNPJ 58.160.789/0001-28

“Se escolher navegar os mares do sistema bancário, construa seu banco como construiria seu barco: sólido para enfrentar, com segurança, qualquer tempestade.” – Jacob Safra

Lucro Líquido	Retorno sobre PL médio anualizado	Eficiência	Total de Ativos	Recursos Próprios Livres, Captados e Administrados	Liquidez ⁽¹⁾	FitchRatings	MOODY'S	S&P Global
Indicadores R\$ 1.239,5	17,7 %	40,8%	R\$ 148,5	R\$ 199,8	R\$ 21,1	Escala Global ⁽²⁾ BB	Escala Global ⁽²⁾ Ba3	Escala Global ⁽²⁾ BB
milhões			bilhões	bilhões	bilhões	Escala Nacional Longo Prazo (AA+(bra))	Escala Nacional Longo Prazo (Aa1.br)	Escala Nacional Longo Prazo (br AA-)

Balanço Patrimonial Consolidado

Valores em Reais Mil

	30-set-16	30-set-15
ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	148.181.721	148.779.386
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	22.167.569	22.836.592
Reservas no Banco Central	2.215.655	1.925.031
Títulos e valores mobiliários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Instrumentos financeiros derivativos	66.755.650	60.270.242
Carteira de crédito	53.324.290	58.556.830
Valor bruto	56.010.228	61.313.672
Operações com características de concessão de crédito	46.889.309	54.752.947
Outros instrumentos de risco de crédito	9.120.919	6.560.725
(Provisão de risco de crédito)		
Mínima requerida – Resolução 2.682	(1.647.795)	(1.266.384)
Adicional	(1.183.851)	(1.219.706)
Ajuste a valor de mercado	145.708	(270.752)
Outros ativos financeiros	1.378.457	2.749.212
Carteira de câmbio	672.593	2.003.348
Diversos	705.864	745.864
Outros créditos e valores e bens	2.340.100	2.441.479
INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	269.255	299.449
TOTAL DO ATIVO	148.450.976	149.078.835
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	138.689.010	140.332.738
Recursos captados	73.053.600	81.218.414
Recursos de clientes	52.987.604	49.654.074
Recursos do mercado	20.065.996	31.564.340
Captações no mercado aberto, Recursos de previdência e Instrumentos financeiros derivativos	59.298.198	52.163.424
Outros passivos financeiros	3.535.985	4.513.570
Carteira de câmbio	805.607	1.729.407
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados ⁽¹⁾	1.031.882	1.101.975
Diversos	1.698.496	1.682.188
Outras obrigações	2.801.227	2.437.330
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	50.944	28.336
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.711.022	8.717.761
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	148.450.976	149.078.835

Demonstração do Resultado Consolidado⁽³⁾

Valores em Reais Mil

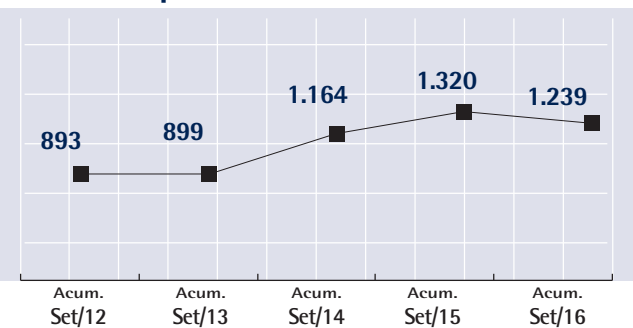
	Acumulado set/16	Acumulado set/15
Receitas da intermediação financeira	14.149.524	13.094.106
Despesas da intermediação financeira	(10.514.367)	(9.485.931)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	3.635.157	3.608.175
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.100.491)	(670.102)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO	2.534.666	2.938.073
OUTROS RESULTADOS DA OPERAÇÃO	1.356.762	1.028.424
Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias	1.158.379	931.983
Resultado com operações de seguros e previdência	198.383	96.441
RESULTADO BRUTO DA OPERAÇÃO	3.891.428	3.966.497
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(2.240.604)	(2.114.672)
Despesas de pessoal	(1.282.963)	(1.195.083)
Despesas administrativas	(520.762)	(492.955)
Despesas tributárias	(329.917)	(275.400)
Outras receitas e despesas operacionais	(106.962)	(151.234)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.650.824	1.851.825
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(411.372)	(531.751)
LUCRO LÍQUIDO	1.239.452	1.320.074

José Manuel da Costa Gomes – Contador CRC nº 1SP219892/O-0

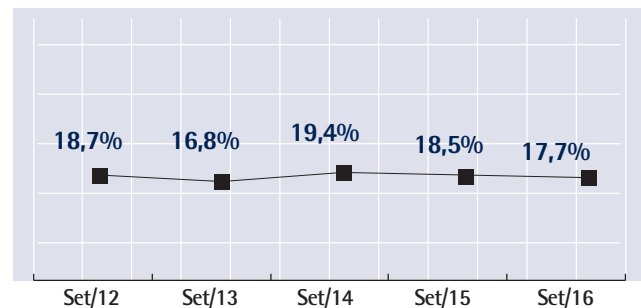
As demonstrações contábeis completas, com parecer dos auditores independentes, sem ressalvas, estão disponíveis no site www.safra.com.br.

R\$ em milhões

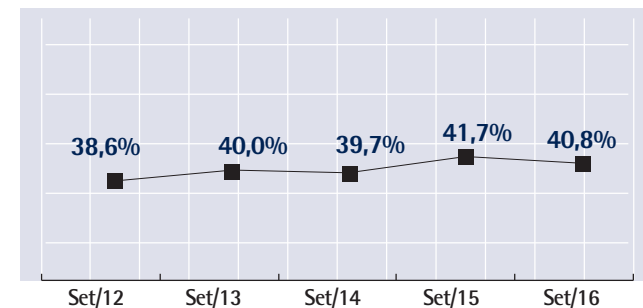
Lucro Líquido



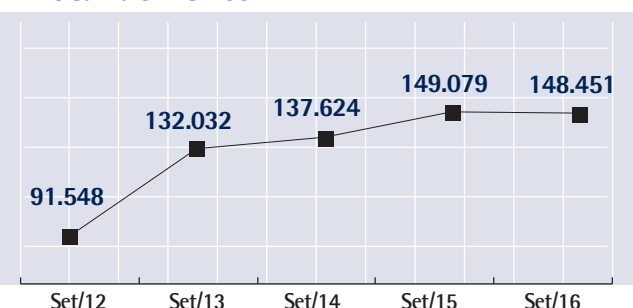
Retorno sobre PL médio anualizado



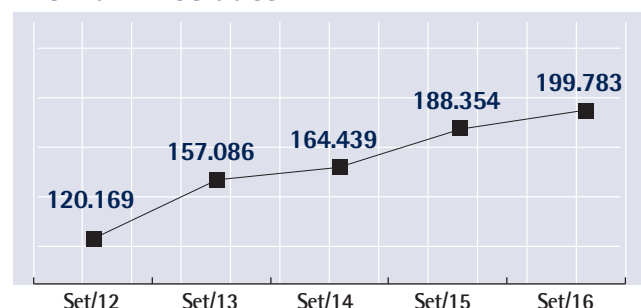
Índice de Eficiência



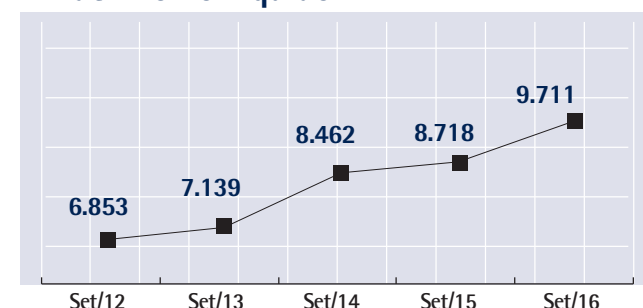
Total de Ativos



Recursos Próprios Livres, Captados e Administrados



Patrimônio Líquido



⁽¹⁾ Liquidez refere-se ao Caixa e equivalente de caixa ampliado (representado, substancialmente, por Disponibilidades e Títulos públicos livres de alta liquidez) (-) Cobrança e arrecadação de títulos e assemelhados.

⁽²⁾ O Banco Safra continua com as melhores notas possíveis entre as instituições financeiras no Brasil, as quais são limitadas ao rating Soberano, tanto pela S&P Global como pela Moody's. A partir de 2015, as agências rebaixaram os ratings da República Federativa do Brasil para *Non Investment Grade*, e consequentemente os ratings dos bancos brasileiros.

⁽³⁾ Ajustada pelo efeito fiscal do *hedge* de investimentos no exterior.