

Principais Indicadores



Av. Paulista, 2.100 - São Paulo/SP
CNPJ 58.160.789/0001-28

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Rentabilidade

	Jun.20	Dez.19	Jun.19
Lucro Líquido da Controladora (no período)	921	2.211	1.040
Patrimônio Líquido da Controladora	12.640	11.884	12.443
Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio - Anualizado (%)	15,0%	18,1%	17,2%
Retorno sobre o Ativo Médio - Anualizado (%)	0,9%	1,2%	1,1%

Índices de Desempenho (%)

Índice de Basileia	14,5%	13,9%	15,3%
--------------------	-------	-------	-------

Índices de Crédito (%)

Índice de Inadimplência (acima de 90 dias)	0,9%	0,6%	0,5%
Índice de Cobertura (Saldo de PDD/Operações Vencidas há mais de 90 dias)	382,0%	544,9%	656,3%
Índice de Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	1,7%	1,2%	1,2%
Índice de Cobertura para Créditos Problemáticos ⁽¹⁾	253,6%	322,5%	310,0%
NIM ⁽²⁾ após PDD	3,2%	3,9%	4,0%
Saldo de PDD/Carteira de Crédito	3,5%	3,2%	3,1%

Balanço Patrimonial

Ativos Totais	223.653	190.784	188.445
Liquidez ⁽³⁾	40.253	22.902	30.018
Carteira de Crédito Expandida	108.408	111.070	106.191
Pessoa Jurídica	81.565	83.970	82.569
Pessoa Física e Financeira	26.843	27.099	23.622
Captações Líquidas de Compulsório	126.745	108.620	108.285
Clientes	95.767	84.264	83.029
Mercados	30.978	24.356	25.256
Índice de Carteira de Crédito ⁽⁴⁾ / Captações (%)	73,4%	86,4%	81,1%
Gestão de Recursos de Terceiros ⁽⁵⁾	272.695	241.927	238.418
Recursos Captados e Administrados	229.397	212.565	205.499
Compromissadas, Câmbio e Cobrança e Arrecadação de Tributos	43.298	29.362	32.919

(1) Créditos problemáticos de acordo com a Res. CMN 4.557 = operações com atraso superior a 90 dias; operações de renegociação sem indicativo que será integralmente honrada; e todas operações de clientes PJ com recuperação judicial ou falência decretada.

(2) NIM = margem financeira após PDD / ativos médios remunerados.

(3) Liquidez = caixa e equivalentes de caixa + títulos públicos e privados livres (carteira própria) - cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados.

(4) Não inclui avais e fianças.

(5) Gestão de Recursos de Terceiros = recursos captados e administrados + compromissadas, câmbio e cobrança e arrecadação de tributos.

Principais Indicadores



Av. Paulista, 2.100 - São Paulo/SP
CNPJ 58.160.789/0001-28

R\$ milhões (exceto quando indicado)

Dados Relevantes

	Jun.20	Dez.19	Jun.19
Colaboradores do Conglomerado (indivíduos)	9.047	9.190	9.231
Número de Agências e PABs no País (unidades)	134	132	132

Demonstrativo de Cálculo do Índice de Basileia

Patrimônio de referência (PR)	17.594	16.810	16.751
Nível I	14.170	12.950	13.421
Capital Principal	12.427	11.726	12.261
Capital Complementar	1.744	1.224	1.160
Nível II	3.423	3.860	3.330
RWA	120.929	120.543	109.208
Risco de crédito	108.903	106.258	96.348
Risco de mercado	4.969	6.876	4.484
Risco operacional (POPR)	7.056	7.409	8.376
Índice de Basileia (PR*100/RWA) ⁽¹⁾	14,5%	13,9%	15,3%
Nível I	11,7%	10,7%	12,3%
Capital Principal	10,3%	9,7%	11,2%
Nível II	2,8%	3,2%	3,0%
Risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB)	678	415	408
Adicional de Capital Principal (ACP)	1.512	3.014	2.730
Margem de capital (PR-RWaxF-IRRBB-ACP)	5.729	3.738	4.876

(1) Em junho de 2020, se considerada a emissão de nota perpétua subordinada nível I no valor de US\$ 200 milhões, aprovada pelo Banco Central em julho de 2020, o índice de Basileia seria de 15,5%.

Demonstrações Contábeis Consolidadas



Safr

 Av. Paulista, 2.100 - São Paulo/SP
 CNPJ 58.160.789/0001-28

Indicadores

 Lucro Líquido
R\$ 921,3
 milhões

 Retorno sobre o PL
 médio anualizado
15,0%

 Liquidez ⁽¹⁾
R\$ 40,3
 bilhões

MOODY'S

 Escala Global ⁽²⁾
 Ba2
 Escala Nacional Longo Prazo (Aa1.br)

S&P Global

 Escala Global ⁽²⁾
 BB-
 Escala Nacional Longo Prazo (brAAA)

Balanco Patrimonial Consolidado ⁽³⁾

Valores em Reais Mil

	30.jun.20	31.dez.19
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	40.375.210	22.923.591
Aplicações interfinanceiras de liquidez e Reservas no Banco Central	10.156.900	13.497.221
Ativos financeiros	11.924.050	7.127.704
Títulos e valores mobiliários	6.870.254	5.384.398
Instrumentos financeiros derivativos	5.053.796	1.743.306
Aplicações vinculadas a captações no mercado aberto - Títulos públicos	41.597.160	28.472.607
Operações de seguros, resseguros e previdência complementar	19.047.765	18.519.543
Carteira de crédito	89.580.152	90.668.515
Carteira de crédito ⁽⁵⁾	92.982.502	93.796.391
(Provisão para risco de crédito)	(3.402.350)	(3.127.876)
Outros ativos financeiros	5.702.994	5.535.630
Ativos fiscais	4.015.430	2.838.218
Outros ativos	461.670	420.243
Investimentos, Imobilizado e Intangível	792.118	781.100
TOTAL DO ATIVO	223.653.449	190.784.372

	211.013.132	178.899.997
PASSIVO		
Passivos financeiros	135.108.806	119.981.415
Recursos de clientes	103.959.740	94.827.344
Recursos do mercado	31.149.066	25.154.071
Instrumentos financeiros derivativos	5.373.413	1.705.766
Captações no mercado aberto - Títulos públicos	41.532.511	28.208.651
Operações de seguros e previdência complementar	18.904.693	18.389.590
Outros passivos financeiros	6.017.816	6.389.575
Provisões para contingências e Passivos fiscais	2.992.568	3.169.875
Outros passivos	1.083.325	1.055.125
PATRIMÔNIO LÍQUIDO CONSOLIDADO	12.640.317	11.884.375

TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO 223.653.449 190.784.372

Demonstração do Resultado Consolidado ⁽³⁾

Valores em Reais Mil

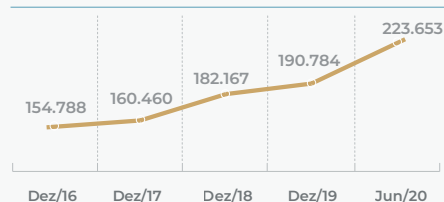
	Acumulado em junho	
	2020	2019
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	2.990.160	2.875.753
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(693.662)	(265.647)
RESULTADO LÍQUIDO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.296.498	2.610.106
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	1.100.364	970.228
Receitas de prestação de serviços, tarifas bancárias e câmbio	955.842	843.234
Gestão e administração de recursos, corretagens e custódia	694.225	546.026
Outros serviços, tarifas bancárias e câmbio	261.617	297.208
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	144.522	126.994
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(304.446)	(259.070)
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES	3.092.416	3.321.264
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(2.095.155)	(1.998.065)
Despesas de pessoal	(1.435.272)	(1.405.189)
Despesas administrativas	(597.863)	(512.254)
Outras receitas e (despesas) operacionais	(62.020)	(80.622)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	997.261	1.323.199
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(76.005)	(282.797)
LUCRO LÍQUIDO	921.256	1.040.402

José Manuel da Costa Gomes

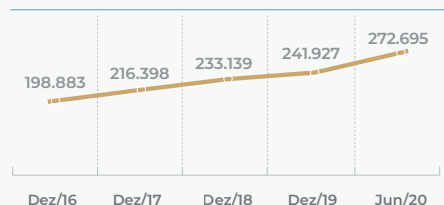
Contador CRC n. 1SP219892/O-0

 As demonstrações contábeis completas, auditadas pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes com relatório sem ressalvas, estão disponíveis no site www.safr.com.br

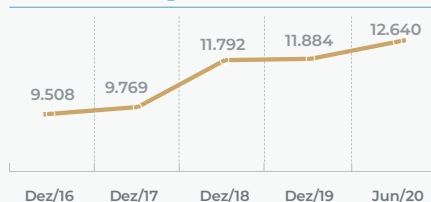
Total de Ativos



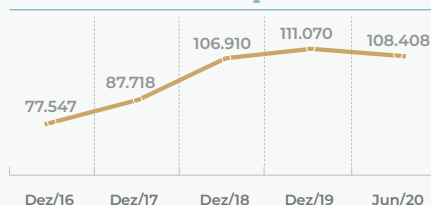
Gestão de Recursos de Terceiros ⁽⁴⁾



Patrimônio Líquido

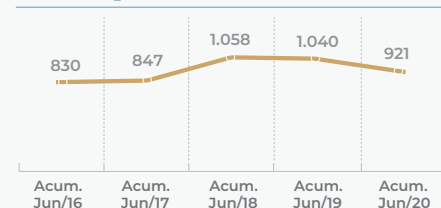


Carteira de Crédito Expandida ⁽⁵⁾

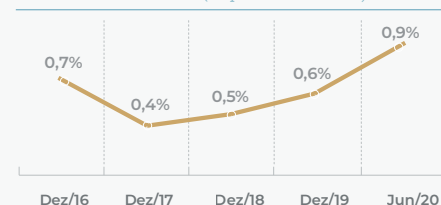


Lucro Líquido

R\$ milhões



Índice de Atraso (Superior a 90 dias)



⁽¹⁾ Liquidez representada, substancialmente, por Disponibilidades e Títulos públicos livres de alta liquidez. ⁽²⁾ O Banco Safr 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. ⁽³⁾ No Balanço Patrimonial, refere-se ao modelo de apresentação com informações incluídas em notas explicativas. Na Demonstração do Resultado ajustada pelo efeito fiscal do "hedge" de investimentos no exterior. ⁽⁴⁾ Representada por recursos captados e administrados + operações compromissadas + carteira de câmbio + cobrança e arrecadação de tributos. ⁽⁵⁾ Inclui Carteira de crédito e Avais e fianças.