



Safrá

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 Safrá

Indicadores	Evolução do Lucro Líquido	Retorno sobre PL médio anualizado	Evolução da Carteira de Crédito Expandida	Liquidez ⁽¹⁾	Basileia	FitchRatings	MOODY'S	STANDARD & POOR'S
	13,4%	19,6%	10,0%	R\$ 21,7 bilhões	13,3%			
						Escala Nacional Longo Prazo (AAA(bra))	Escala Nacional Longo Prazo (Aaa.br)	Escala Nacional Longo Prazo (br AA+)

Balço Patrimonial Consolidado

Valores em Reais Mil

	30-set-15	30-set-14
ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	148.779.386	137.450.971
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	22.836.592	21.090.622
Reservas no Banco Central	1.925.031	889.896
Títulos e valores mobiliários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Instrumentos financeiros derivativos	60.270.242	54.628.057
Carteira de crédito	58.556.830	56.220.142
Valor bruto	61.313.672	57.703.031
Operações com características de concessão de crédito	54.752.947	53.630.128
Outros instrumentos de risco de crédito (Provisão de risco de crédito)	6.560.725	4.072.903
Mínima requerida - Resolução 2.682	(1.266.384)	(1.032.589)
Adicional	(1.219.706)	(450.300)
Ajuste a valor de mercado	(270.752)	-
Outros ativos financeiros	2.749.212	3.436.548
Carteira de câmbio	2.003.348	2.670.126
Diversos	745.864	766.422
Outros créditos e valores e bens	2.441.479	1.185.706
INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	299.449	173.455
TOTAL DO ATIVO	149.078.835	137.624.426
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	140.332.738	129.133.283
Recursos captados	81.218.414	73.014.542
Depósitos	10.323.091	8.957.881
Captações no mercado aberto -Títulos de emissão própria	16.347.314	18.185.056
Recursos de aceites e emissão de títulos	23.935.869	23.146.601
Obrigações por empréstimos e repasses	19.955.521	13.299.181
Operações estruturadas	4.880.659	5.448.021
Dívida subordinada	5.775.960	3.977.802
Captações no mercado aberto, Recursos de previdência e Instrumentos financeiros derivativos	52.163.424	48.317.610
Outros passivos financeiros	4.513.570	5.671.681
Carteira de câmbio	1.729.407	2.630.403
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados ⁽¹⁾	1.101.975	1.580.910
Diversos	1.682.188	1.460.368
Outras obrigações	2.437.330	2.129.450
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	28.336	29.105
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.717.761	8.462.038
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	149.078.835	137.624.426

Demonstração do Resultado Consolidado ⁽³⁾

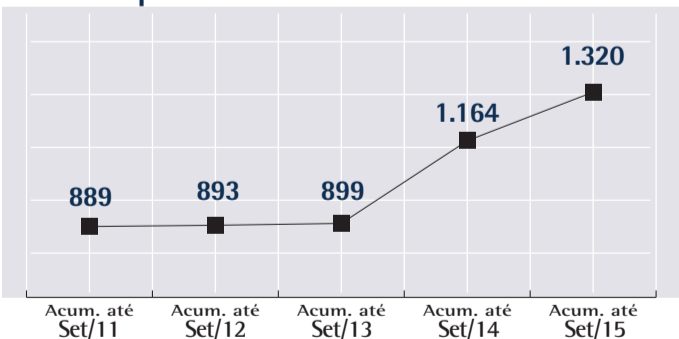
Valores em Reais Mil

	Acumulado set/15	Acumulado set/14
Receitas da intermediação financeira	13.094.106	10.172.840
Despesas da intermediação financeira	(9.485.931)	(7.109.258)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	3.608.175	3.063.582
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(670.102)	(591.367)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	2.938.073	2.472.215
OUTROS RESULTADOS DA OPERAÇÃO	1.028.424	729.459
Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias	931.983	619.434
Resultado com operações de seguros e previdência	96.441	110.025
RESULTADO BRUTO DA OPERAÇÃO	3.966.497	3.201.674
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(2.114.672)	(1.564.157)
Despesas de pessoal	(1.195.083)	(1.030.248)
Despesas administrativas	(492.955)	(466.496)
Despesas tributárias	(275.400)	(208.773)
Outras receitas e despesas operacionais	(151.234)	141.360
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.851.825	1.637.517
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(531.751)	(473.398)
LUCRO LÍQUIDO	1.320.074	1.164.119

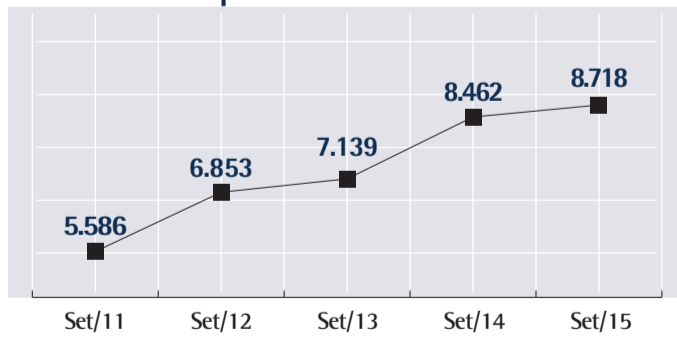
José Manuel da Costa Gomes - Contador CRC nº 1SP219892/0-0

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

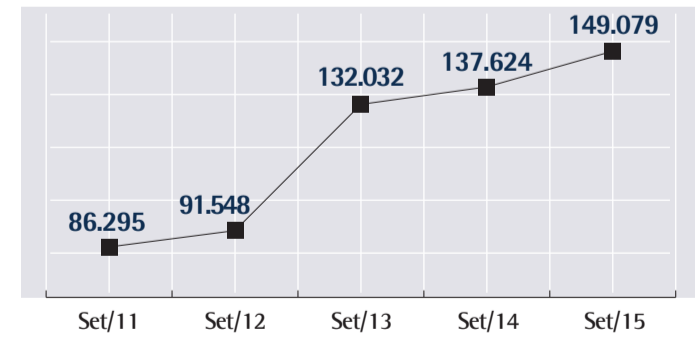
Lucro Líquido



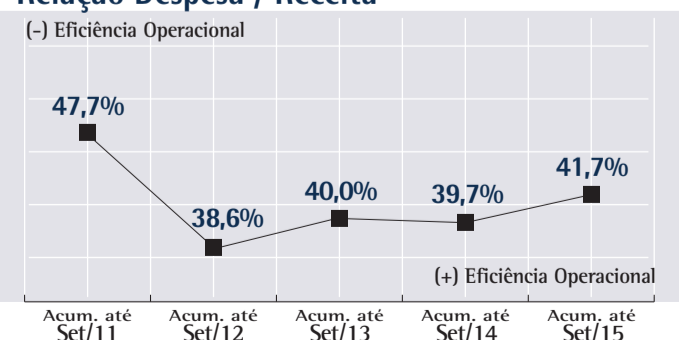
Patrimônio Líquido



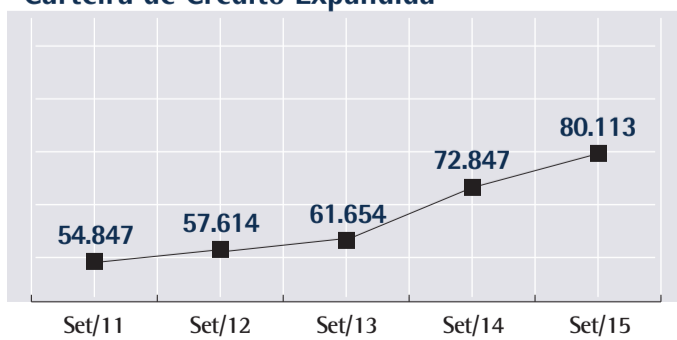
Total de Ativos



Relação Despesa / Receita

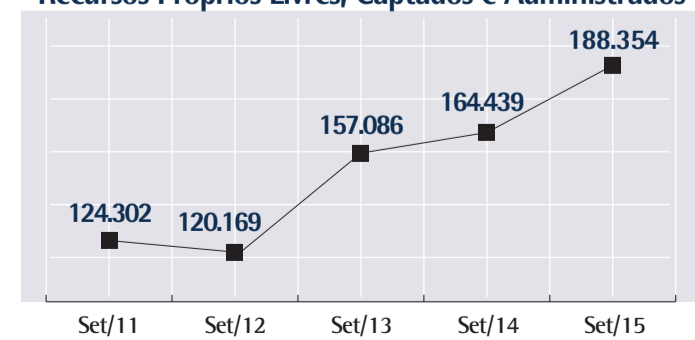


Carteira de Crédito Expandida ^(*)



^(*) Inclui avais e fianças

Recursos Próprios Livres, Captados e Administrados



⁽¹⁾ 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 Safrá continua com as melhores notas possíveis entre as instituições financeiras no Brasil, as quais são limitadas ao rating Soberano, tanto pela Standard&Poor's como pela Moody's. Em setembro de 2015, a Standard&Poor's rebaixou 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.