



Safran

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 Safran

Indicadores	Lucro Líquido	Retorno sobre PL médio anualizado	Liquidez ⁽¹⁾	Moody's	S&P Global
	R\$ 846,8 milhões	17,8%	R\$ 27,9 bilhões	Escala Global ⁽²⁾ Ba3	Escala Global ⁽²⁾ BB
			Escala Nacional - Longo Prazo (Aa1.br-1)	Escala Nacional - Longo Prazo (br AA-)	

Balanco Patrimonial Consolidado (3) Valores em Reais Mil

	30-jun-17	30-jun-16
ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	160.686.903	140.119.248
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	29.058.176	24.140.751
Reservas no Banco Central	2.656.747	1.877.063
Títulos e valores mobiliários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Instrumentos financeiros derivativos	68.789.557	59.124.330
Carteira de crédito	56.649.706	49.179.556
Operações com características de concessão de crédito (Provisão de risco de crédito)	59.639.100	52.044.253
Mínima requerida - Resolução 2.682	(2.989.394)	(2.864.697)
Adicional	(1.840.804)	(1.680.851)
Outros ativos financeiros	(1.148.590)	(1.183.846)
Carteira de câmbio	1.118.370	3.475.706
Diversos	533.736	2.869.163
Outros créditos	584.634	606.543
Outros créditos	2.414.347	2.321.842
INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	340.657	254.343
TOTAL DO ATIVO	161.027.560	140.373.591
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	151.349.698	130.859.363
Recursos captados	80.117.197	68.966.796
Recursos de clientes	59.976.616	46.396.307
Recursos do mercado	20.140.581	22.570.489
Captações no mercado aberto, Recursos de previdência e Instrumentos financeiros derivativos	64.986.227	53.349.566
Outros passivos financeiros	3.547.445	5.658.351
Carteira de câmbio	757.972	3.096.883
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados ⁽¹⁾	1.180.420	1.027.339
Diversos	1.609.053	1.534.129
Outras obrigações	2.698.829	2.884.650
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	46.772	50.382
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.631.090	9.463.846
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	161.027.560	140.373.591

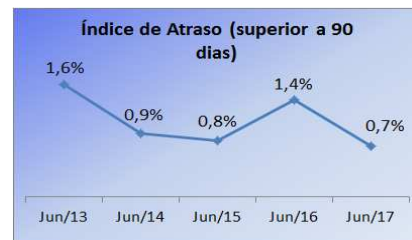
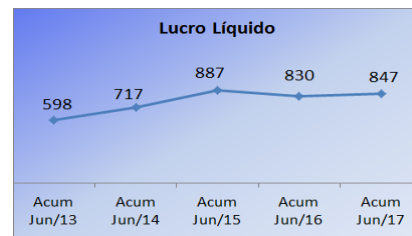
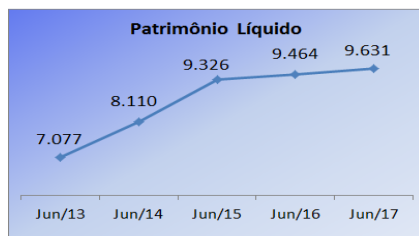
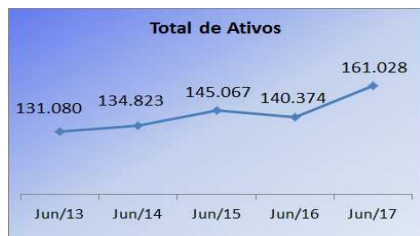
Demonstração do Resultado Consolidado (3) Valores em Reais Mil

	Acumulado jun/2017	Acumulado jun/2016
Receitas da intermediação financeira	9.125.416	9.443.399
Despesas da intermediação financeira	(6.941.721)	(7.041.318)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	2.183.695	2.402.081
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(277.057)	(844.519)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.906.638	1.557.562
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	954.276	979.219
Resultado de operações de câmbio	54.089	58.476
Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias	789.658	791.194
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	110.529	129.549
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(208.506)	(208.964)
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES	2.652.408	2.327.817
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(1.511.269)	(1.244.644)
Despesas de pessoal	(1.091.814)	(869.716)
Despesas administrativas	(367.877)	(312.654)
Outras receitas e despesas operacionais	(51.578)	(62.274)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.141.139	1.083.173
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(294.381)	(252.907)
LUCRO LÍQUIDO	846.758	830.266

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.safran.com.br.

R\$ Em milhões



(1) Liquidez representado, substancialmente, por Disponibilidades e Títulos públicos livres de alta liquidez (-) Cobrança e arrecadação de títulos e assemelhados.
(2) O Banco Safran 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 Balanco Patrimonial, refere-se ao modelo de apresentação com informações incluídas em notas explicativas. Na DRE ajustada pelo efeito fiscal do hedge de investimentos no exterior.
(4) Inclui avais, fianças e outros instrumentos com risco de crédito.