

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

Jacob Safra

No momento em que os desafios crescem, o apoio de um parceiro sólido e eficiente faz ainda mais diferença. O Safra disponibiliza aos seus clientes, por meio de seu atendimento personalizado e especializado, toda experiência de um grupo com presença mundial, reconhecido por sua trajetória secular de segurança e eficiência. Por isso, se você já é nosso cliente, obrigado pela confiança. Se ainda não é, fale com um de nossos gerentes, torne-se um cliente Safra e garanta muito conhecimento e agilidade para sua operação.



Safra

Tradição Secular de Segurança

Avenida Paulista, 2.100 - São Paulo-SF
CNPJ: 58.160.789/0001-28

Indicadores	Lucro Líquido R\$1,7 bilhão	Retorno sobre PL final 18,5%	Total de ativos R\$151,8 bilhões	Recursos Próprios Livres, Captados e Administrados R\$193,2 bilhões	Liquidez (1) R\$23,9 bilhões	FitchRatings Escala Global ⁽²⁾ BB+ Escala Nacional Longo Prazo (AAA(bra))	MOODY'S Escala Global Investment Grade Escala Nacional Longo Prazo (Aaa.br)	STANDARD & POOR'S Escala Global ⁽²⁾ BB+ Escala Nacional Longo Prazo (br AA+)
-------------	---	---	--	---	--	--	--	---

Balanco Patrimonial Consolidado

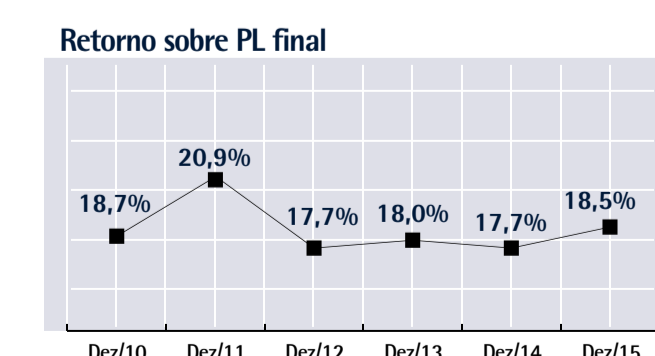
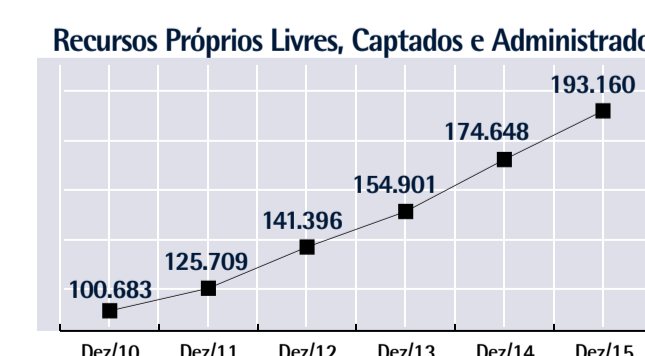
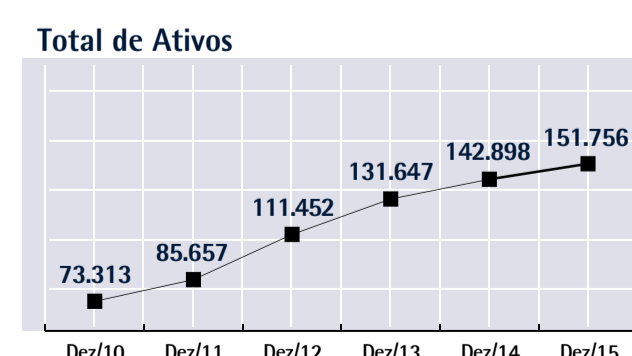
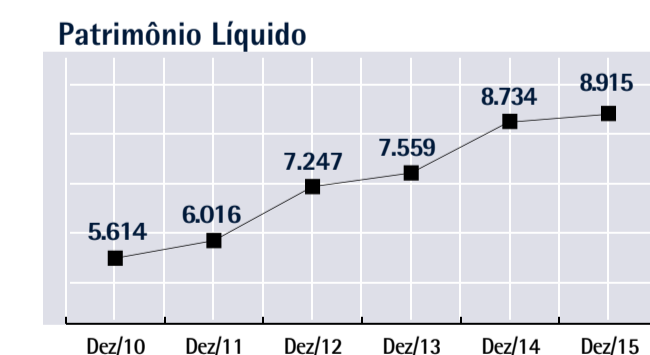
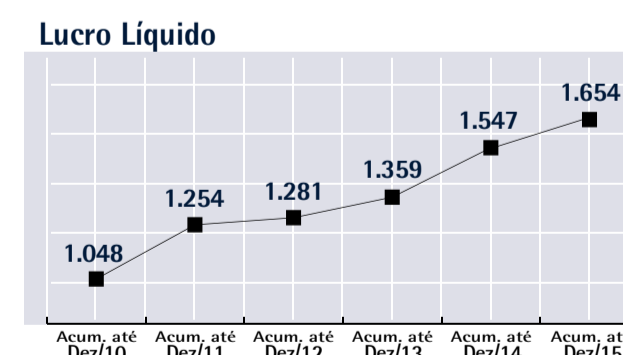
Valores em Reais Mil	31-dez-15	31-dez-14
ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	151.541.307	142.714.604
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	23.865.135	23.508.556
Reservas no Banco Central	2.290.290	1.438.387
Títulos e valores mobiliários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Instrumentos financeiros derivativos	65.106.650	54.999.534
Carteira de crédito	53.295.576	58.056.535
Valor bruto	56.382.690	60.042.670
Operações com características de concessão de crédito	49.605.194	55.461.848
Outros instrumentos de risco de crédito (Provisão de risco de crédito)	6.777.496	4.580.822
Mínima requerida - Resolução 2.682	(1.572.442)	(1.037.285)
Adicional	(1.234.699)	(948.850)
Ajuste a valor de mercado	(279.973)	-
Outros ativos financeiros	4.546.914	2.887.622
Carteira de câmbio	3.972.989	2.189.109
Diversos	573.925	698.513
Outros créditos e valores e bens	2.436.742	1.823.970
INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	215.066	183.069
TOTAL DO ATIVO	151.756.373	142.897.673
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	142.807.383	134.135.193
Recursos captados	78.776.231	80.801.282
Depósitos	9.849.510	9.657.907
Captações no mercado aberto - Títulos de emissão própria	17.170.543	19.783.149
Recursos de aceites e emissão de títulos	24.027.548	25.095.857
Obrigações por empréstimos e repasses	16.621.514	16.810.825
Operações estruturadas	5.361.691	5.118.640
Dívida subordinada	5.745.425	4.334.904
Captações no mercado aberto, Recursos de previdência e Instrumentos financeiros derivativos	56.723.991	48.014.469
Outros passivos financeiros	5.125.538	3.409.192
Carteira de câmbio	3.931.766	2.068.927
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados ⁽¹⁾	11.450	9.582
Diversos	1.182.322	1.330.683
Outras obrigações	2.181.623	1.910.250
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	34.141	28.926
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.914.849	8.733.554
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	151.756.373	142.897.673

Demonstração do Resultado Consolidado⁽³⁾

Valores em Reais Mil	Acumulado dez/15	Acumulado dez/14
Receitas da intermediação financeira	18.096.727	14.129.113
Despesas da intermediação financeira	(13.308.514)	(9.979.656)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.788.213	4.149.457
ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	4.788.213	4.149.457
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(1.069.698)	(778.122)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.718.515	3.371.335
OUTROS RESULTADOS DA OPERAÇÃO	1.360.790	1.055.514
Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias	1.205.147	902.016
Resultado com operações de seguros e previdência	155.643	153.498
RESULTADO BRUTO DA OPERAÇÃO	5.079.305	4.426.849
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(2.830.332)	(2.237.393)
Despesas de pessoal	(1.613.699)	(1.401.076)
Despesas administrativas	(646.901)	(622.082)
Despesas tributárias	(379.880)	(299.740)
Outras receitas e despesas operacionais	(189.852)	85.505
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	2.248.973	2.189.456
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(595.388)	(642.322)
LUCRO LÍQUIDO	1.653.585	1.547.134

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.safra.com.br.

R\$ em milhões



(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 tributos 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 Standard&Poor's como pela Moody's. Em 2015, a Standard&Poor's e a Fitch Ratings 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.