



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

Indicadores	Lucro Líquido	Retorno sobre o PL médio anualizado	Liquidez ⁽¹⁾
	R\$1,3	18,5%	R\$ 27,0
	bilhão		bilhões

MOODY'S	S&P Global
Escala Global ⁽²⁾ Ba3	Escala Global ⁽²⁾ BB
Escala Nacional Longo Prazo (Aa1.br)	Escala Nacional Longo Prazo (br AA-)

Balanco Patrimonial Consolidado⁽³⁾

Valores em Reais Mil

	30-set-17	30-set-16
ATIVO CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	154.863.385	148.181.721
Caixa e equivalentes de caixa ampliado ⁽¹⁾	28.142.172	23.408.431
Reservas no Banco Central	3.465.235	2.215.655
Títulos e valores mobiliários, Aplicações interfinanceiras de liquidez e Instrumentos financeiros derivativos	59.914.473	65.514.788
Operações com característica de concessão de crédito	62.199.203	56.341.433
Operações de crédito	54.615.397	47.035.017
Outros instrumentos de risco de crédito e outros créditos	7.583.806	9.306.416
(Provisão de risco de crédito)	(2.939.944)	(2.831.668)
Mínima requerida - Resolução 2.682	(1.740.095)	(1.647.817)
Adicional	(1.199.849)	(1.183.851)
Outros ativos financeiros	1.698.352	1.209.921
Outros créditos	2.383.894	2.323.161
INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL	361.466	269.255
TOTAL DO ATIVO	155.224.851	148.450.976
PASSIVO CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	145.192.688	138.689.010
Recursos captados	82.294.454	73.053.600
Recursos de clientes	62.283.394	50.395.107
Recursos do mercado	20.011.060	22.658.493
Captações no mercado aberto, Recursos de previdência e Instrumentos financeiros derivativos	56.158.013	59.298.198
Outros passivos financeiros	3.937.285	3.554.963
Carteira de câmbio	702.834	805.607
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados ⁽¹⁾	1.109.143	1.031.882
Diversos	2.125.308	1.717.474
Outras obrigações	2.802.936	2.782.249
RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	43.376	50.944
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.988.787	9.711.022
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	155.224.851	148.450.976

Demonstração do Resultado Consolidado⁽³⁾

Valores em Reais Mil

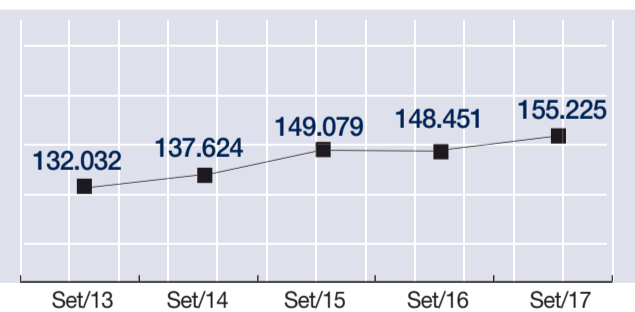
	Acumulado set/17	Acumulado set/16
Receitas da intermediação financeira	13.255.559	14.064.042
Despesas da intermediação financeira	(10.010.515)	(10.514.367)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA ANTES DOS CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	3.245.045	3.549.675
RESULTADO DE CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	(272.655)	(1.100.491)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.972.390	2.449.184
OUTROS RESULTADOS DAS OPERAÇÕES	1.477.770	1.442.244
Resultado de operações de câmbio	80.594	85.482
Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias	1.220.641	1.158.379
Resultado com operações de seguros e previdência complementar	176.535	198.383
DESPESAS TRIBUTÁRIAS DAS OPERAÇÕES	(310.710)	(306.795)
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES	4.139.450	3.584.633
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(2.283.086)	(1.933.809)
Despesas de pessoal	(1.487.033)	(1.204.870)
Despesas administrativas	(554.981)	(476.193)
Outras receitas e despesas operacionais	(241.072)	(252.746)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.856.364	1.650.824
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(521.010)	(411.372)
LUCRO LÍQUIDO	1.335.354	1.239.452

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

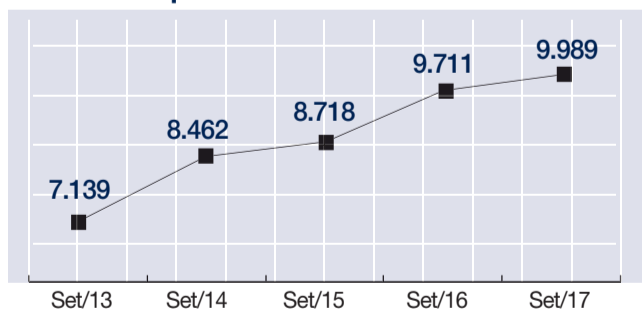
As demonstrações contábeis completas, com parecer dos auditores independentes, sem ressalvas, estão disponíveis no site www.safra.com.br.

R\$ milhões

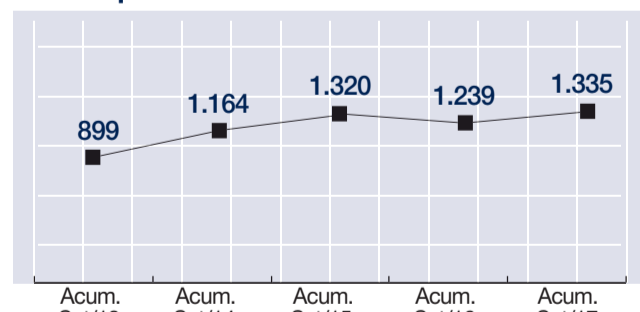
Total de Ativos



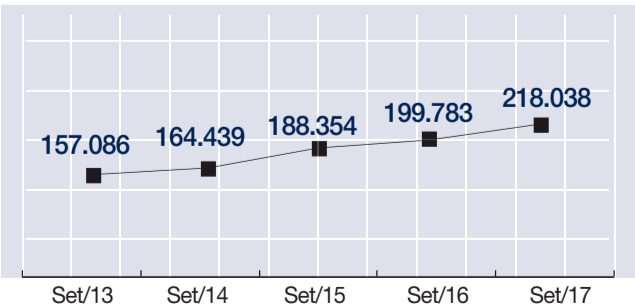
Patrimônio Líquido



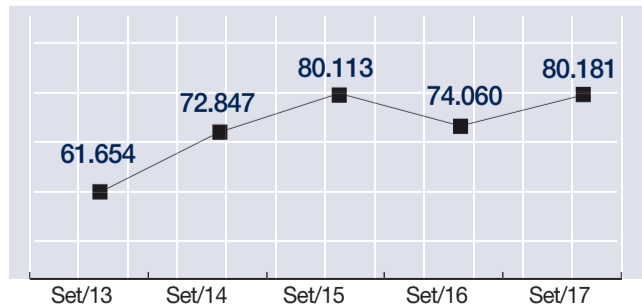
Lucro Líquido



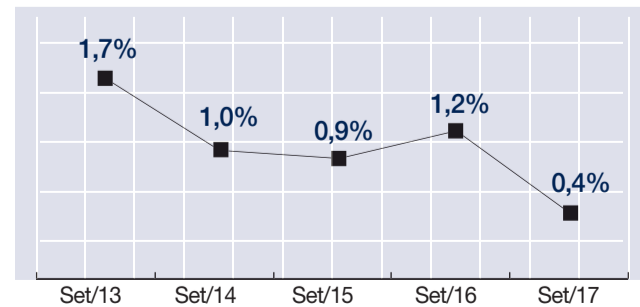
Recursos Próprios Livres, Captados e Administrados



Carteira de Crédito Expandida⁽⁴⁾



Índice de Atraso (superior a 90 dias)



(1) Liquidez representada, 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 S&P Global como pela Moody's.

(3) No Balanço 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) Apresentada pelo "Custo Corrigido" e inclui Avais e Fianças.