

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

SALT BANK

2025

Cuprins

1. MANAGEMENTUL SALT BANK ȘI MODELUL DE AFACERI	3
1.1. MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL CĂTRE ACȚIONARI	3
1.2. MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE.....	4
1.3. STRUCTURA COMITETULUI DE DIRECȚIE	5
1.4. STRUCTURA ȘI DESCRIEREA ACTIVITĂȚII CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE.....	8
1.5. DESPRE SALT BANK.....	11
1.6. MODELUL DE BUSINESS	12
2. REPERE ECONOMICE 2025	13
2.1. CLIMATUL MACROECONOMIC	13
2.2. SISTEMUL BANCAR DIN ROMÂNIA	14
3. REZULTATE FINANCIARE	15
3.1. SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	15
3.2. SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE.....	16
3.3. INDICATORI DE PRUDENȚĂ BANCARĂ.....	18
3.4. INDICATORI CHEIE	18
4. STRATEGIA SALT BANK	19
4.1. REALIZARI STRATEGICE IN 2025	19
4.2. OBIECTIVE STRATEGICE 2026.....	20
4.3. PROIECTII FINANCIARE 2026-2028.....	20
5. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE.....	21
5.1. ACTIVITATEA ÎN DOMENIUL RESURSELOR UMANE	21
5.2. MOTIVAREA ȘI IMPLICAREA ANGAJAȚILOR	21
5.3. CULTURA ORGANIZAȚIONALĂ ȘI MEDIUL DE LUCRU.....	22
5.4. INSTRUIREA ȘI DEZVOLTAREA ANGAJAȚILOR.....	22
5.5. POLITICA DE REMUNERARE ÎN CADRUL SALT BANK.....	22
6. ADMINISTRAREA RISCURILOR	23
7. DECLARAȚIA PRIVIND DURABILITATEA.....	27
8. GUVERNANȚA CORPORATISTĂ, FUNCȚIONAREA ȘI ROLUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	27

1. Managementul SALT Bank și modelul de afaceri

1.1. Mesajul Directorului General către acționari

Stimați acționari,

După validarea rapidă a modelului Salt Bank în piață în 2024, anul 2025 a condus la consolidarea poziției bancii, performanțele comerciale ale acesteia reflectând modul sustenabil și robust de dezvoltare și implementare a strategiei pe termen lung. Continuăm și în 2026 să construim valoare adăugată pentru clienți și acționari, aplicând în același timp principii sănatoase de gestionare a capitalului.

Rezultate comerciale

Din perspectiva comercială, strategia bancii s-a axat pe accelerarea achiziției și activării clienților precum și pe extinderea portofoliului de produse și servicii oferite.

Anul 2025 a fost caracterizat de:

- dublarea bazei de clienți, care a depășit 742 mii la finalul anului;
- dublarea fondurilor atrase de la clienți sub formă de conturi curente și depozite la termen, care au ajuns la 1,7 miliarde lei;
- triplarea numărului mediu lunar de tranzacții față de ultimul trimestru al anului trecut, clienții efectuând 3,9 milioane de tranzacții în luna decembrie;
- peste 10.000 de credite acordate, la finalul lunii decembrie 2025 portofoliul de credite ajungând la 366 milioane lei;
- aproximativ 14.000 de conturi de investiții deschise cu total active investite de peste 36 milioane lei;
- lansarea unor noi produse pe parcursul anului 2025, cu impact semnificativ în creșterea utilizării aplicației Salt și generarea de venituri viitoare pentru banca, precum: credit de nevoi personale pentru persoane fizice, investiții în acțiuni și ETF-uri tranzacționate pe piețe internaționale, plăți și încasări instant în euro, integrarea RoPay care permite plăți către alte bănci pe baza numărului de telefon, plata facturilor de utilități direct în aplicație și multe altele.

Rezultate financiare

Veniturile operationale s-au dublat față de 2024, depășind 61 milioane lei, ca urmare a noilor produse lansate pe parcursul anului, a creșterii numărului de tranzacții efectuate de clienți și a modului optim de gestionare a resurselor atrase de la clienți. Cheltuielile operationale, chiar dacă au înregistrat o creștere cu 73% față de 2024, reflectă modul prin care banca susține și implementează tehnologiile inovative specifice etapei de dezvoltare a unei neobancii.

Din perspectiva rezultatului financiar, pierderea cumulată a anului 2025 s-a situat la 257,9 milioane lei, reflectând în principal investițiile masive în tehnologie și în marketing, efectuate pentru susținerea rezultatelor comerciale.

Mulțumim pentru încrederea acordată și pentru susținerea arătată necondiționat întregii echipe executive! Începem cu încredere și cu un sentiment de mare responsabilitate anul 2026, an care va fi axat pe îmbunătățirea eficienței operaționale și pe consolidarea guvernanței și a managementului riscurilor.

Robert Anghel,

Director General

1.2. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

Pentru Salt Bank, 2025 a fost un an de consolidare și execuție disciplinată a strategiei, construind pe fundațiile stabilite la lansare. După ce am intrat pe piață ca prima bancă pur digitală "Made in Romania", prioritățile noastre pe parcursul anului au fost să extindem achiziția clienților, să lărgim oferta de produse și servicii și să consolidăm reziliența operațională.

În 2025, Salt Bank și-a extins valoarea adăugată oferită clienților individuali prin lansarea de credite personale, produse de investiții și asigurări. În al treilea trimestru, am introdus și conturi curente pentru persoane juridice. Ca urmare, creșterea clienților a rămas puternică pe tot parcursul anului, ajungând la peste 742.000 la sfârșitul anului, aceștia manifestând o adoptare pe o scară mai largă a produselor oferite de bancă. Acest progres confirmă că poziționarea noastră strategică – construirea unei bănci frumoase, bune și sigure – continuă să rezoneze pe o piață din ce în ce mai competitivă.

Menținând un ritm puternic de inovație și creștere, conducerea executivă și echipa Salt Bank au rămas concentrate pe stabilitate, fiabilitate și securitate a platformei. Acum oferim o disponibilitate a serviciilor de 99,995%, reflectând forța noilor tehnologii implementate și alinierea cu ambițiile pe termen lung ale băncii.

Pe tot parcursul anului, Consiliul de Administrație a rămas activ implicat în supravegherea implementării strategiei băncii și în sprijinirea conducerii executive, pe măsură ce Salt Bank a evoluat din modul de lansare într-un mod de operare mai complex. S-a acordat o atenție deosebită guvernantei, managementului riscurilor și rezilienței operaționale, asigurând un cadru de control în continuă dezvoltare, în același ritm cu creșterea băncii, cu cerințele de reglementare și cu creșterea complexității operaționale.

Aș dori să-mi exprim sincera apreciere față de echipa executivă și față de toți colegii din Salt Bank pentru angajamentul, profesionalismul și dedicarea lor pe parcursul anului. Eforturile lor au fost esențiale pentru progresul și dezvoltarea continuă a băncii.

În numele Consiliului de Administrație, vă mulțumesc pentru încrederea și sprijinul dumneavoastră continuu. Consiliul rămâne pe deplin angajat față de cele mai înalte standarde de etică și guvernanta corporativă și sprijinirea managementului în implementarea strategiei băncii. Privind spre viitor, rămânem concentrați pe construirea unei bănci scalabile, reziliente și centrate pe client, care să creeze valoare durabilă pe termen lung pentru acționarii noștri.

Ivo Gueorguiev,
Președintele Consiliului de Administrație

1.3. Structura Comitetului de Direcție

COMITETUL DE DIRECȚIE reprezintă organul colegial de conducere executivă al Băncii, fiind alcătuit din directorii împuterniciți să asigure conducerea și coordonarea activității zilnice a acesteia. Directorii care fac parte din Comitetul de Direcție exercită, în mod colectiv, funcția de conducere superioară a Băncii, în sensul și cu respectarea prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu dispozițiile Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, precum și cu reglementările emise de Banca Națională a României.

Din perspectiva cadrului de reglementare prudențială, conducerea superioară a Băncii este reprezentată de directorii care fac parte din Comitetul de Direcție, aceștia exercitând funcția de conducere executivă (superioară) în accepțiunea Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele de guvernanță aplicabile instituțiilor de credit. În această calitate, Comitetul de Direcție este responsabil pentru implementarea strategiei, politicilor și deciziilor aprobate de Consiliul de Administrație, precum și pentru organizarea, conducerea și controlul activității curente a Băncii. Comitetul de Direcție exercită atribuțiile și responsabilitățile stabilite prin Actul Constitutiv al Băncii, reglementările interne și pe cele delegate în mod expres de Consiliul de Administrație, în vederea asigurării unei conduceri operative, prudente și eficiente, a respectării cadrului legal și de reglementare aplicabil, precum și a funcționării corespunzătoare a sistemelor de control intern și de administrare a riscurilor.

La data de 31.12.2025, Comitetul de Direcție avea următoarea componență:

- 1. Gabriela Cristina Nistor este Director General (Chief Executive Officer)¹ al Salt Bank S.A. și membru al Comitetului de Direcție și membru executiv al Consiliului de Administrație².** Gabriela Cristina Nistor este unul dintre cei mai experimentați lideri din sectorul bancar, având o carieră de aproape 30 de ani în domeniul financiar-bancar. În luna octombrie 2022, aceasta a fost numită Director General (Chief Executive Officer) al Salt Bank S.A. (fosta Idea::Bank), instituție de credit parte a Grupului Banca Transilvania. Anterior preluării mandatului de Director General al Salt Bank S.A., Gabriela Cristina Nistor a ocupat, începând cu anul 2013, funcția de Director General Adjunct în cadrul Băncii Transilvania, unde a coordonat activitățile de retail banking, private banking și rețeaua teritorială. Pe parcursul unei cariere de peste 28 de ani în cadrul Băncii Transilvania, aceasta a contribuit la implementarea unor proiecte inovatoare cu impact semnificativ asupra dezvoltării băncii, inclusiv la crearea și consolidarea businessului de carduri, la dezvoltarea activității de call center și la accelerarea procesului de digitalizare a retailului, unul dintre cele mai relevante exemple fiind lansarea și dezvoltarea portofelului digital BT Pay. Gabriela Cristina Nistor a fost și este activ implicată în dezvoltarea pieței financiar-bancare din România, deținând funcția de Președinte al Comitetului Executiv al Visa Romanian Member Forum în perioada 2008–2022 și pe cea de Vicepreședinte al Asociației Române a Băncilor în perioada 2021–2024. Este deținătoarea unei diplome Executive MBA (EMBA) obținute la University of Sheffield, iar în anul 2021 a fost finalistă la nivel european în cadrul competiției Study UK Alumni Awards, la categoria *Professional Achievements*. În exercitarea mandatului său, Gabriela Cristina Nistor contribuie în mod determinant la asigurarea unei conduceri prudente, eficiente și responsabile a Salt Bank S.A., având un rol esențial în configurarea, implementarea și monitorizarea strategiei executive a băncii, precum și în procesul decizional la nivelul conducerii superioare. Aceasta exercită atribuții relevante în coordonarea activității curente a instituției, în asigurarea conformității cu cadrul normativ aplicabil și în menținerea unui sistem adecvat de guvernanță corporativă. În calitate de Director General (Chief Executive Officer) și membru executiv al Consiliului de Administrație, Gabriela Cristina Nistor

¹ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/595/28.09.2022

² Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/197/15.03.2024

acționează ca principal element de legătură între conducerea executivă și Consiliul de Administrație, asigurând implementarea deciziilor strategice ale acestuia, facilitând un proces decizional coerent, fundamentat și transparent, precum și un flux adecvat și structurat de informare. Totodată, aceasta reprezintă Salt Bank S.A. în relațiile cu autoritățile de supraveghere, cu instituțiile publice și cu alte părți interesate relevante, contribuind la consolidarea stabilității, credibilității și reputației băncii.

2. Sinan Kircali este Director General Adjunct Operațiuni (Chief Operation Officer)³ al Salt Bank și membru al Comitetului de Direcție.

Începând cu luna aprilie 2022, acesta este responsabil de aria finanțe și operațiuni, exercitând atribuții de conducere executivă în ceea ce privește organizarea, coordonarea și supravegherea activităților operaționale curente, a funcțiilor suport și a proceselor financiare ale băncii, în stricta concordanță cu strategia, politicile și deciziile aprobate de Consiliul de Administrație. Sinan Kircali activează în mediul de business internațional de peste 30 ani, din care ultimii 14 ani în România pe poziții de conducere a mai multor instituții financiare. Sinan Kircali este absolvent al Facultății de Științe în Administrație Publică a Universității din Istanbul, din 2012 deține un Master în Business Administration și din 2016 este doctor în științe financiar-bancare, obținute la Okan University Turcia. Deține o experiență profesională complexă în domeniul financiar-contabil, precum și în gestionarea proceselor de fuziuni și a etapelor post-fuziune, contribuind la integrarea, consolidarea și optimizarea structurilor financiare și operaționale ale entităților în care a activat. În exercitarea mandatului său, Sinan Kircali contribuie în mod semnificativ la asigurarea unei conduceri prudente, eficiente și responsabile a Salt Bank S.A., având un rol esențial în procesul decizional executiv aferent ariilor de interes. Acesta colaborează în mod direct și constant cu Consiliul de Administrație și cu Directorul General, contribuind la asigurarea unui proces decizional coerent, fundamentat și eficient, precum și la menținerea unui flux adecvat de informare între structurile executive și cele de administrare ale băncii. Totodată, acesta sprijină implementarea deciziilor strategice ale Consiliului de Administrație la nivel operațional și financiar.

3. Sorin Dumitrescu este Director General Adjunct Risc (Chief Risk Officer)⁴ al Salt Bank și membru al Comitetului de Direcție.

Începând cu luna aprilie 2022, acesta este responsabil de coordonarea și supravegherea activităților aferente funcției de management al riscului, exercitând atribuții de conducere executivă în domeniul identificării, evaluării, monitorizării și controlului riscurilor semnificative la nivelul băncii, în conformitate cu strategia de risc, politicile interne și deciziile aprobate de Consiliul de Administrație. În sfera atribuțiilor sale executive, Sorin Dumitrescu are, totodată, un rol relevant în asigurarea unui cadru adecvat de conformitate la nivelul băncii, contribuind la implementarea și funcționarea eficientă a sistemului de control intern, la respectarea cerințelor legale și de reglementare aplicabile, precum și la promovarea unei culturi organizaționale bazate pe etică, integritate și conformitate. În acest context, colaborează îndeaproape cu funcția de conformitate și cu celelalte funcții-cheie, în vederea asigurării alinierii activităților băncii la cadrul normativ și prudential aplicabil. Are o experiență profesională de peste 20 de ani în domeniul financiar-bancar, iar anterior preluării funcției în cadrul Salt Bank S.A. a ocupat poziții de conducere superioară, inclusiv pe cele de Director General și Vicepreședinte Executiv Risc, în cadrul unor instituții financiare care activează pe piața financiar-bancară din România. Sorin Dumitrescu este absolvent al Academiei de Studii Economice din București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori, și a dobândit o experiență profesională complexă în cadrul unor bănci comerciale de prestigiu, având o evoluție profesională solidă și progresivă în ariile managementului riscului, controlului intern și guvernantei financiare. Activitatea sa managerială este caracterizată de o abordare orientată către rezultate, eficiență și consolidarea unui cadru robust de administrare a riscurilor și de conformitate, asigurând sprijinul necesar Consiliului de Administrație în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere prin raportări periodice, analize de risc și recomandări relevante.

³ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/225/08.04.2022

⁴ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/226/08.04.2022

- 4. Robert Mihai Anghel este Director General Adjunct Business (Chief Business Officer)⁵ al Salt Bank și membru al Comitetului de Direcție.** Începând cu luna decembrie 2023, Robert Mihai Anghel este responsabil de aria de business, fiind unul dintre cei mai experimentați profesioniști din România în domeniul transformării digitale. Are o experiență profesională de peste 20 de ani, dobândită în industrii precum banking, telecomunicații și eCommerce, cu un accent deosebit pe digitalizare, inovare și dezvoltarea modelelor de business. De-a lungul carierei sale, a fost implicat în proiecte de anvergură națională și internațională, derulate atât în Europa, cât și în Asia, contribuind la proiecte complexe de transformare organizațională, tehnologică și operațională. Robert este absolvent al Universității Politehnice din Timișoara și a urmat cursurile programului Master of Business Administration (MBA) al University of Illinois, cu specializarea *Mergers & Acquisitions*, aprofundând competențe avansate în dezvoltarea strategică și integrarea afacerilor. Abordarea sa managerială este caracterizată de un stil participativ, orientat spre colaborare, utilizarea metodologiilor AGILE și promovarea unei culturi organizaționale bazate pe eficiență, performanță și măsurarea obiectivă a rezultatelor, considerând că orice activitate poate și trebuie să fie evaluată prin indicatori clari de performanță. În exercitarea atribuțiilor sale, Robert Mihai Anghel își desfășoară activitatea în strânsă coordonare cu Consiliul de Administrație, contribuind la formularea, implementarea și monitorizarea deciziilor strategice aprobate de acesta în aria de business. Totodată, sprijină Consiliul de Administrație în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere prin furnizarea de analize relevante, rapoarte periodice și informații fundamentate privind performanța activităților coordonate, asigurând alinierea acestora la obiectivele strategice și cadrul de guvernare corporativă al băncii.⁶
- 5. Vikram Tikoo este Director General Adjunct Tehnologie (Chef Technology Officer)⁷ al Salt Bank și membru al Comitetului de Direcție.** Are responsabilități în aria tehnologiei informației și a transformării digitale, contribuind la dezvoltarea, stabilitatea și securitatea infrastructurii tehnologice a băncii. Este un profesionist cu peste 20 de ani de experiență internațională în domeniul tehnologiei informației, activând în industrii precum servicii financiare, plăți, tehnologie și outsourcing IT, în cadrul unor organizații de prestigiu din Europa și Asia. De-a lungul carierei sale, a ocupat funcții de conducere superioară, inclusiv Vice President, Director Senior și, anterior, poziții de tip Chief Information Officer interimar, având responsabilități extinse în arhitecturi IT complexe, sisteme core-banking, plăți, dezvoltare de produse și transformare digitală la scară largă. Anterior alăturării echipei Salt Bank S.A., Vikram Tikoo a ocupat poziții de conducere în cadrul unor companii internaționale de renume, precum Fiserv și American Express, contribuind la proiecte strategice de digitalizare, modernizare a infrastructurii IT și optimizare operațională în medii reglementate și cu volum mare de tranzacții. Vikram Tikoo este absolvent al studiilor universitare în domeniul tehnic și deține titlul de Master of Science, având o formare profesională solidă în tehnologia informației și managementul sistemelor informatice. În exercitarea atribuțiilor sale, Vikram Tikoo contribuie la asigurarea unei guvernante IT adecvate, la implementarea strategiilor tehnologice aprobate și la alinierea inițiativelor digitale cu obiectivele de business ale băncii, cu cerințele de securitate, continuitate operațională și conformitate. Activitatea sa se desfășoară în strânsă coordonare cu conducerea executivă și cu Consiliul de Administrație, sprijinind procesul decizional strategic prin expertiză tehnică și informații relevante privind riscurile și oportunitățile tehnologice.

⁵ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/646/27.12.2023

⁶ Consiliul de Administrație în Sedința 22/25.11.2025 a înțeles să aprobe prin vot unanim propunerea formulată de Direcția Juridic, privind numirea domnului Robert Mihai Anghel în funcția de Director General (CEO), începând cu data aprobării de către Banca Națională a României. Prin Adresa Băncii Naționale a României Nr.LB/56/24.02.2026 BNR a probat numirea domnului Robert Mihai Anghel în calitate de conducător al Salt Bank, în funcția de Director General (CEO)

⁷ Adresa Băncii Naționale a României nr.LB /535/23.12.2025

1.4. Structura și descrierea activității Consiliului de Administrație

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE este organul colegial de administrare al Băncii, care își îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere, având responsabilitatea generală pentru conducerea strategică, supravegherea eficientă și asigurarea solidității financiare a Băncii, în conformitate cu prevederile legale și de reglementare aplicabile instituțiilor de credit.

În această calitate, Consiliul de Administrație exercită funcția de supraveghere asupra activității Băncii și a conducerii executive, asigurând desfășurarea activității într-un mod prudent și sănătos, în conformitate cu legislația aplicabilă, cu reglementările emise de Banca Națională a României și principiile practicii bancare prudente și sănătoase.

Consiliul de Administrație stabilește direcțiile strategice de activitate și de dezvoltare ale Băncii, aprobă strategia, planurile de afaceri și politicile majore și supraveghează implementarea acestora de către conducerea executivă. Totodată, acesta definește apetitul la risc și limitele de toleranță la risc și se asigură că activitatea Băncii se desfășoară într-un mod prudent, sănătos și sustenabil, în limitele cadrului de risc aprobat.

Consiliul de Administrație poartă responsabilitatea finală pentru organizarea și funcționarea eficace a sistemului de guvernare internă al Băncii, inclusiv pentru existența și eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor, a funcției de conformitate, a sistemului de control intern și a funcției de audit intern, în conformitate cu cerințele stabilite de Banca Națională a României și cu standardele prudențiale europene aplicabile.

În exercitarea atribuțiilor sale, Consiliul de Administrație decide asupra sistemului contabil și de control financiar, aprobă bugetul anual, planificările și prognozele financiare, precum și politicile contabile ale Băncii, asigurând o reprezentare fidelă a poziției financiare a acesteia și o utilizare prudentă și responsabilă a resurselor.

Funcția de supraveghere este exercitată prin monitorizarea permanentă a modului de implementare a strategiei și a obiectivelor aprobate, evaluarea performanței conducerii executive și analiza rapoartelor periodice privind riscurile, conformitatea, situația financiară și operațională a Băncii, în vederea exercitării corespunzătoare a atribuțiilor de control și îndrumare.

În vederea sprijinirii activității sale, Consiliul de Administrație este asistat de două comitete consultative constituite la nivelul său, respectiv Comitetul de Audit și Risc (CAR) și Comitetul de Remunerare (REMCO), care analizează și formulează recomandări în domeniile specifice de competență, fără a aduce atingere responsabilității finale a Consiliului de Administrație pentru deciziile adoptate și pentru supravegherea generală a activității Băncii.

Consiliul de Administrație este compus din membri care, la nivel colectiv, dețin pregătirea profesională, experiența și competențele necesare pentru exercitarea funcției de supraveghere, acoperind în mod adecvat și complementar domenii esențiale precum activitatea bancară, managementul executiv, administrarea riscurilor, conformitatea, auditul intern, finanțele, guvernarea corporativă, tehnologia și piețele financiare, asigurând astfel îndeplinirea cerințelor de adecvare colectivă și exercitarea eficientă, prudentă și responsabilă a atribuțiilor ce îi revin.

La data de 31 decembrie 2025, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

- A. Ivo Alexandrov Gueorgueiv, este Președinte al Consiliului de Administrație al Salt Bank** din martie 2024 (membru independent neexecutiv al Consiliului de Administrație din martie 2022)⁸, **membru al Comitetului de Audit și Risc și Președinte al Comitetului de Remunerare al SALT Bank**. În exercitarea funcției sale, acesta asigură conducerea organului de supraveghere al Băncii și are o contribuție determinantă la orientarea strategică a acesteia, la consolidarea și dezvoltarea cadrului de guvernare corporativă, precum și la supravegherea eficientă a activității conducerii executive. Totodată, deține calitatea de membru al Comitetului de Audit și Risc și de Președinte al Comitetului de Remunerare, comitete consultative ale Consiliului de Administrație, implicate în analiza și formularea de recomandări privind administrarea riscurilor, integritatea și fiabilitatea raportărilor financiare, eficacitatea sistemelor de control intern și politicile de remunerare aplicabile la nivelul Băncii. Este absolvent al Universității Alberta din Canada și deține o vastă experiență profesională internațională, dobândită atât în calitate de executiv implicat în conducerea unor instituții de credit și financiare, cât și în calitate de președinte și membru al consiliilor de administrație. Activitatea sa s-a desfășurat în cadrul unor organizații care operează în medii complexe și puternic reglementate, experiență care îi conferă o perspectivă strategică aprofundată asupra funcționării instituțiilor financiare și asupra cerințelor prudențiale și de guvernare aplicabile acestora. Parcursul său profesional se caracterizează printr-o implicare constantă în structuri de conducere cu rol de supraveghere, fiind orientat către asigurarea unei administrări prudente, a unei guvernări robuste și a unei gestionări eficiente a riscurilor, contribuind astfel la stabilitatea, sustenabilitatea și credibilitatea instituțiilor în care a deținut mandate. Ivo Alexandrov Gueorgueiv este membru neexecutiv al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania începând cu anul 2018 mandat prin intermediul cărora contribuie la exercitarea funcției de supraveghere și la asigurarea unei alinieri strategice și de guvernare la nivelul Grupului.
- B. Ömer Tetik este membru neexecutiv în Consiliul de Administrație⁹ al SALT Bank** din martie 2022 și **membru al Comitetului de Audit și Risc**, contribuind la exercitarea funcției de supraveghere și la analiza aspectelor relevante privind administrarea riscurilor, controlul intern și performanța financiară a Băncii. Este absolvent al Universității Tehnice din Orientul Mijlociu (Middle East Technical University) din Ankara, Facultatea de Științe Economice, deținând o formare academică solidă în domeniul economic. Ömer Tetik ocupă funcția de Director General (Chief Executive Officer) al Băncii Transilvania din anul 2013, iar sub coordonarea sa Banca Transilvania a devenit cea mai mare instituție de credit din România și unul dintre liderii sectorului bancar din Europa de Sud-Est, consolidându-și poziția prin creștere organică, achiziții strategice și dezvoltarea unui model de afaceri sustenabil. Deține o experiență profesională de peste 20 de ani în sectorul bancar, dobândită în România, Rusia și Turcia, având o perspectivă internațională extinsă asupra funcționării instituțiilor financiare în medii diferite și puternic reglementate. Totodată, este un susținător activ al dezvoltării pieței de capital din România, implicându-se în promovarea inițiativelor care contribuie la creșterea gradului de intermediere financiară și la consolidarea sistemului financiar. În cadrul Consiliului de Administrație al Salt Bank S.A., Ömer Tetik exercită un rol activ în funcția de supraveghere, contribuind la fundamentarea deciziilor strategice și la asigurarea alinierii activității Băncii cu obiectivele și strategia Grupului. În calitate de membru al Comitetului de Audit și Risc (CAR), sprijină Consiliul de Administrație prin participarea la analiza aspectelor privind administrarea riscurilor, controlul intern și integritatea raportărilor financiare, în conformitate cu cerințele de reglementare aplicabile.

⁸ Adresa Băncii Naționale a României nr.FG /181/18.03.2022 (Aprobarea numirii domnului Ivo Alexandrov Gueorgueiv în calitate de membru al Consiliului de Administrație) și Adresa Băncii Naționale a României nr.FG /196/15.03.2024 (Aprobarea numirii domnului Ivo Alexandrov Gueorgueiv în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație)

⁹ Adresa Băncii Naționale a României nr.FG /145/04.03.2022

- C. Costel Lionăchescu, este membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație¹⁰ al SALT Bank** din septembrie 2022, **Președinte al Comitetului de Audit și Risc și membru al Comitetului de Remunerare**. Este absolvent al Facultății de Electronică și Telecomunicații din cadrul Institutului Politehnic din București, beneficiind de o formare tehnico-științifică solidă, completată ulterior prin aprofundarea competențelor manageriale și strategice. Deține o diplomă de Master of Business Administration (MBA) emisă de University of Washington din Seattle, Statele Unite ale Americii, în colaborare cu Academia de Studii Economice din București, și este, totodată, absolvent al primei promoții a programului de Executive Master of Business Administration ASEBUSS, program dedicat formării liderilor de top din mediul de afaceri. Dispune de o experiență profesională cuprinzătoare și diversificată, dobândită în multiple domenii de activitate, inclusiv în sectorul bancar și pe piețele de capital, combinând expertiza tehnică cu cea financiară și managerială. În acest context, este Președinte-Fondator și Partener Principal al Capital Partners, implicându-se activ în dezvoltarea și coordonarea proiectelor de investiții, consultanță financiară și tranzacții complexe pe piața de capital. Parcursul său profesional reflectă o capacitate consolidată de analiză strategică, leadership și guvernanză, precum și o înțelegere aprofundată a mecanismelor financiare și a funcționării piețelor reglementate, contribuind la crearea de valoare și la susținerea dezvoltării sustenabile a organizațiilor în care a activat. În cadrul Consiliului de Administrație, acesta exercită un rol activ în funcția de supraveghere, contribuind la fundamentarea deciziilor strategice, la monitorizarea implementării strategiei și la supravegherea respectării apetitului și limitelor de toleranță la risc ale Băncii. În calitate de Președinte al Comitetului de Audit și Risc (CAR) și membru al Comitetului de Remunerare (REMCO), sprijină Consiliul de Administrație prin coordonarea analizelor privind riscurile, controlul intern, raportările financiare și politicile de remunerare, în conformitate cu cerințele de reglementare aplicabile.
- D. Gabriela Cristina Nistor este membru executiv al Consiliului de Administrație al SALT Bank** din martie 2024¹¹, deținând și funcția de Director General. În calitate de membru executiv al Consiliului de Administrație, Gabriela Cristina Nistor participă la exercitarea funcției de supraveghere și la procesul decizional strategic al Băncii, contribuind la fundamentarea deciziilor privind orientarea generală, guvernanză corporativă și supravegherea activității conducerii executive. Totodată, în această calitate, asigură legătura între funcția executivă și organul de administrare, sprijinind implementarea deciziilor Consiliului de Administrație și alinierea activității curente a Băncii la strategia și obiectivele aprobate.
- E. Luminița Delia Runcan este membru neexecutiv al Consiliului de Administrație¹² al Salt Bank** din septembrie 2025 și membru al Comitetului de Remunerare. Luminița Delia Runcan este un profesionist cu o experiență extinsă în sectorul financiar-bancar, ocupând de-a lungul carierei funcții de conducere superioară și poziții cheie de guvernanză, cu aprobare din partea Băncii Naționale a României. Este absolventă a Facultății de Științe Economice și a Facultății de Drept din cadrul Universității Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca, expert contabil și membru CECCAR, beneficiind totodată de o formare avansată în reglementare bancară europeană și guvernanză, completată prin programe executive absolvite la instituții academice internaționale de prestigiu. A deținut mandate executive relevante în cadrul Băncii Transilvania S.A. și al OTP Bank România, fiind implicată activ în structuri de conducere și comitete strategice, unde a contribuit la fundamentarea deciziilor privind strategia, apetitul la risc, administrarea activelor și pasivelor, controlul intern și politicile financiare, atât la nivelul instituțiilor de credit, cât și al entităților financiare și nefinanciare din cadrul grupurilor din care au făcut parte. Prin expertiza sa, contribuie la consolidarea unui cadru de guvernanză prudent, sănătos și aliniat cerințelor de reglementare aplicabile instituțiilor de credit, exercitând un rol activ în funcția de supraveghere și în procesul decizional strategic. În calitate de

¹⁰ Adresa Băncii Naționale a României nr.FG /594/28.09.2022

¹¹ Adresa Băncii Naționale a României nr.FG/197/15.03.2024

¹² Adresa Băncii Naționale a României nr. LB/383/15.09.2025

membru al Consiliului de Administrație și al Comitetului de Remunerare (REMCO), Luminița Runcan-Delia contribuie activ la exercitarea funcției de supraveghere, participând la fundamentarea deciziilor strategice, la monitorizarea cadrului de guvernare corporativă și la asigurarea desfășurării prudente și conforme a activității Băncii.

(*) Tiberiu Moisă** a deținut calitatea de **membru neexecutiv în Consiliul de Administrație¹³ al SALT Bank** din iulie 2022 până în septembrie 2025. Acesta este absolvent al Facultății de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București și al unui Executive MBA derulat de INDE și un altul de Sheffield University, Marea Britanie. De 20 de ani, Tiberiu Moisă contribuie la povestea de business a Băncii Transilvania, având responsabilități care au legătură cu clienții antreprenori – mijlocii, mari și mici. De asemenea, a demarat și este parte din inițiative care înseamnă #maimultdecâmbanking, cu impact în diferite comunități: BT Microfinanțare, Transilvania Executive Education, BT Club sau Clujul Are Suflet. Tiberiu Moisă este Președintele Consiliului de Administrație al Avant Leasing IFN S.A.¹⁴

1.5. Despre SALT Bank

SALT BANK S.A. (până la data de 19.04.2015 a funcționat sub denumirea "ROMANIAN INTERNATIONAL BANK S.A.", iar în perioada 20.04.2015 -15.11.2023 sub denumirea IDEA BANK S.A, iar începând cu 16.11.2023 funcționează sub denumirea SALT BANK) („Banca”) este o bancă înființată în anul 1998, care, începând cu 2021, face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania. Începând cu 2023 Banca operează doar în mediul on-line, prin intermediul aplicației mobile lansate în martie 2024.

Acționarii Băncii sunt, din data de 29.10.2021, Banca Transilvania și BT Investments S.R.L., urmare a perfectării tranzacției pentru vânzarea acțiunilor deținute de Getin Holding Spolka Akcyjna Polonia („Getin Holding”) în SALT Bank S.A. – Grupul Financiar BT.

Structura acționariatului companiei la 31 decembrie 2025 este prezentată mai jos:

- **Banca Transilvania S.A.:** Capital subscris și varsat 678.312.734 Lei, respectiv un număr de acțiuni: 6.783.127.340, reprezentând 99,6876620647% din totalul acțiunilor.
- **BT Investments S.R.L.:** capital subscris și varsat 2.125.266 Lei, respectiv un număr de acțiuni: 21.252.660, reprezentând 0,3123379353% din totalul acțiunilor.

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediere monetară” – Cod CAEN 6419.

Sediul social și coordonatele SALT Bank S.A. la 31.12.2025 au fost:

- Sediul Central: Bulevardul Dimitrie Pompei, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București
- Telefon – Fax: 021.318.95.15 – 021.318.95.16
- Email: office@salt.bank
- Atribut fiscal: RO
- Cod Unic de Înregistrare: 10318789
- Codul de înregistrare Fiscală R10318789
- Registru Bancar: P.J.R.: 40-043, PDCP 769

¹³ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/478/22.07.2022

¹⁴ Prin Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor nr.3/13.03.2025 Adunarea Generală a Salt Bank a aprobat revocarea mandatelor funcției deținute de dl. Tiberiu Moisa, în cadrul Societății, respectiv mandat de membru al Consiliului de Administrație și al Comitetului de Remunerare. Încetarea va produce efecte de la data la care BNR va confirma aporobarea doamnei Luminița Runcan în funcția de membru al Consiliului de Administrație

- Nr. Registrul Comerțului: J1998002416408/12.03.1998
- Capital subscris și vărsat: 680.438.000 lei

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS").

Din perspectivă bilanțieră, în cadrul consolidării Grupului Banca Transilvania, SALT Bank reprezintă la 31.12.2025, în conformitate cu raportul anual emis de Banca Transilvania, 1,05% la nivel individual respectiv 0,99% din total active ale grupului (SALT Bank total active 2,21 miliarde lei, Banca Transilvania 210 miliarde lei/individual și 224 miliarde lei/grup). Din punct de vedere al contribuției la contul de profit și pierdere, SALT Bank a înregistrat la 31.12.2024 o pierdere de -257,9 milioane lei, față de rezultatul pozitiv al Grupului Băncii Transilvania (4,1 miliarde lei/individual și 4,66 miliarde lei/grup profit net).

Conform datelor statistice, la data de 31 decembrie 2025, SALT Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 0,23% (31 decembrie 2024: 0,14%).

1.6. Modelul de business

Misiunea Salt Bank: „Reprezentăm un salt în banking și un salt în tehnologie, pentru cei care nu vor să stea în banca lor”.

Value proposition: Vrem să servim nevoia oamenilor din România și dincolo de granițele ei, atât ca persoane fizice, cât și ca mici antreprenori, numai în mod digital, cu cea mai frumoasă și simplă aplicație, cu produse excelente la prețuri „fair”, oferindu-le siguranță maximă pentru banii și datele lor.

Tot ce construim, creăm sau implementăm are un value proposition bazat pe următorii 3 piloni:

Frumos – Avem cea mai frumoasă, simplă și curată aplicație, cele mai frumoase carduri și cea mai faină experiență in-app. Dacă totuși ai nevoie de noi, avem un Care Center unic, cu oameni care te vor asculta și vor fi empatici:

- aplicație „frumoasă”, simplă și curată.
- Cardurile trebuie să fie cele mai frumoase, un element diferențiator;
- Pe lângă suportul din aplicație, suportul clienților prin Call Center trebuie să fie la cel mai înalt nivel din piață, acționând ca un factor diferențiator clar față de orice alte platforme.
- Comunicarea și „tone of voice” atât în Care Center, cât și pe orice canale, trebuie să fie originale, fresh și să reflecte brandul Salt Bank;
- Marketing original.

Bun – Produse excelente la prețuri corecte. Vrem să lansăm produse simple, ușor de înțeles, la prețuri corecte.

Safe - Protecție, încredere – absolut toate funcționalitățile implementate de noi vor avea la bază principiile și soluțiile de securitate maximă pentru clienții noștri. Vom încerca mereu să ne gândim la soluții simple, dar eficiente, care să ajute și persoanele vulnerabile, dar și pe cei care doresc să le protejeze. Astfel, Salt Bank are următoarele implementări:

- Parola pentru plățile de valori mai mari de 1,000 lei;
- One device-one customer model al aplicației noastre;
- Cardurile noastre fizice (plasticurile) nu au nicio dată sensibilă inscripționată pe ele, astfel încât pierderea cardului fizic implică un risc mai mic;
- Aplicația nu permite print screen;
- Numele Comercial al comerciantului și Transaction Map – oferă posibilitatea clienților să identifice mai rapid o potențială tranzacție frauduloasă și să acționeze mai repede pentru protejarea lor;

Vom continua să adăugăm în fiecare an cel puțin o funcționalitate sau să adresăm cel puțin un nou segment de clienți care să beneficieze de mai multă securitate și protecție.

2. Repere economice 2025

2.1. Climatul macroeconomic

Anul 2025 a marcat numeroase evenimente în plan geopolitic internațional dar și evenimente interne care vor influența evoluția economiei românești în următorii ani. Tensiunile geopolitice determinate de conflictele izbucnite în anii anteriori, ca urmare a invaziei ruse în Ucraina și a situației din Gaza, au fost amplificate de conflictul SUA-Iran și de schimbările politicii externe ale SUA, care au început impunerea unor cote tarifare asupra unor țări influențând comerțul internațional dar și-au revizuit și angajamentele pe care le aveau în organizațiile internaționale (NATO, WHO) printr-o nouă strategie de securitate adoptată la finalul anului 2025.

Cresterea bugetelor de apărare și a deficitelor bugetare conduc la o majorare a ponderii datoriilor publice în PIB. În 2025 am asistat la o intensificare a riscurilor politice globale produse de rivalitățile între marile puteri și schimbări ale rolului SUA în lume. Aceasta fragilizare a ordinii globale tradiționale aduce deja incertitudini în alianțe, în securitatea colectivă și în leadershipul diplomatic, iar aceste tendințe vor continua și în 2026.

Pentru România, perspectiva macroeconomică pentru 2026 va fi definită de o tranziție către o creștere sustenabilă bazată pe investiții. Se așteaptă ca economia să capete un impuls pe măsura ce investițiile bazate pe fonduri UE și fonduri publice se așteaptă să crească susținând sectorul construcțiilor, în timp ce consumul va avea o creștere moderată contribuind la scăderea inflației.

Anul 2025 a fost marcat de investirea unui nou guvern ale cărui obiective pe termen scurt și mediu, în ceea ce privește ținerea sub control a deficitului bugetar și reducerea cheltuielilor publice, au fost foarte ambicioase, dar au fost îndeplinite pentru primul an.

În anul 2025 PIB-ul a crescut cu numai 0,7% în timp de inflația a rămas la un nivel ridicat de 9,31%. Rata somajului a rămas stabilă la 6,1%. Deficitul bugetar la decembrie 2025 a ajuns la -7,65% din PIB, înregistrând o îmbunătățire semnificativă față de recordul înregistrat în decembrie 2024 când a fost -8,67% din PIB.

Pentru 2026 se așteaptă ca motorul principal de creștere al PIB-ului să fie investițiile publice susținute de fonduri UE cu accent în zonele de infrastructură, tranziție energetică și digitalizare.

Din punct de vedere al investitorilor, România se află pe un drum bun în ceea ce privește ajustarea deficitului, aceasta reflectându-se în ratingurile reconfirmate la același nivel de către agențiile internaționale, dar acestea au atenționat în special asupra riscurilor persistente provenind din deficitele gemene și a inflației ridicate.

Nivelul inflației a avut o creștere accelerată în a doua jumătate a lui 2025 din cauza liberalizării prețurilor la energie, a creșterilor de taxe indirecte și a presiunii din domeniul serviciilor, conducând la o politică monetară restrictivă a Băncii Centrale. La nivelul anului 2025 inflația a crescut semnificativ ajungând la 9,7%, cele mai importante creșteri fiind la prețurile alimentelor, serviciilor și energiei. Riscurile inflaționiste persistă și în 2026 în funcție de măsurile fiscale care vor fi luate pe parcursul anului și de evoluția climatului geopolitic global.

Banca Națională a României a menținut o politică monetară prudentă, rata dobânzii de politică monetară rămânând constantă pe parcursul anului la nivelul de 6,50%, pentru a contracara presiunile inflaționiste, în timp ce leul (RON) a demonstrat rezistență în ciuda condițiilor externe volatile.

2.2. Sistemul bancar din România

Sectorul bancar din România a demonstrat reziliență în 2025. Raportul privind stabilitatea financiară al BNR a evidențiat un sistem financiar stabil, băncile menținând rezerve de capital adecvate. Raportul a remarcat, de asemenea, o traiectorie pozitivă în ceea ce privește creșterea creditelor și a depozitelor, indicând o încredere susținută în rândul consumatorilor și al firmelor.

Indicatorii cheie ai sistemului bancar din România sunt următorii:

Indicator	Sistemul bancar din Romania		
	Dec-23	Dec-24	Dec-25
Structura sistem bancar			
Numar institutii de credit	32	32	29
Active nete (mld. RON)	803.4	881.7	957.6
Adecvarea capitalului			
CAR (≥8%)	22.5%	23.7%	24.4%
Calitatea activelor			
Credite depreciate (% in total credite)	0.9%	0.9%	1.2%
Rata NPL (definitie EBA)	2.3%	2.5%	2.7%
Lichiditate			
Credite / Depozite	67.8%	67.6%	67.3%
Profitabilitate			
ROA	1.8%	1.7%	1.7%
ROE	20.4%	18.4%	17.6%
Costuri / venituri	47.6%	50.6%	49.9%

3. Rezultate financiare

3.1. Situația poziției financiare

Situația poziției financiare a băncii la sfârșitul anului 2025, reflectată pentru o perioadă retrospectivă, se prezintă astfel:

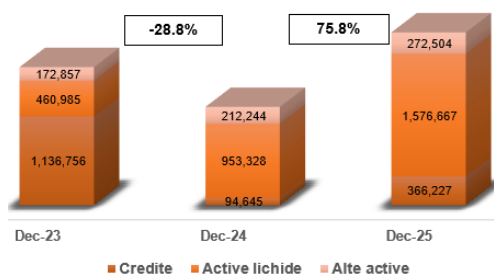
Bilanțul (Mii lei)	Dec-25	% in total	Dec-24	Dec-25 vs Dec-24 (abs.)	Dec-25 vs Dec-24 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	517,016	23.3%	320,433	196,583	61.3%
Plasamente la banci	305,548	13.8%	109,881	195,667	178.1%
Credite si avansuri acordate clientilor (net)	366,227	16.5%	94,645	271,582	286.9%
Alte instrumente financiare	754,103	34.0%	523,014	231,089	44.2%
Active imobilizate	160,662	7.3%	139,034	21,628	15.6%
Alte active	111,842	5.0%	73,210	38,632	52.8%
Total active	2,215,398	100.0%	1,260,217	955,181	75.8%
Depozite de la banci	-	0.0%	34,430	(34,430)	-100.0%
Datorii privind clientela	1,778,786	80.3%	952,846	825,940	86.7%
Alte datorii	89,873	4.1%	62,728	27,145	43.3%
Total datorii	1,868,659	84.3%	1,050,004	818,655	78.0%
Capital social	722,613	32.6%	459,151	263,462	57.4%
Prime de capital	153,803	6.9%	32,645	121,158	371.1%
Deficit acumulat	(550,597)	-24.9%	(292,633)	(257,964)	88.2%
Alte rezerve	20,920	0.9%	11,050	9,870	89.3%
Total capitaluri proprii	346,739	15.7%	210,213	136,526	64.9%
Total datorii si capitaluri proprii	2,215,398	100.0%	1,260,217	955,181	75.8%

Activele totale ale băncii au avut în 2025 un trend crescator ca urmare lansarii bancii digitale in 2025 si a achizitiei de clienti prin aplicatia mobila, care a continuat pe parcursul anului 2025.

Activele totale ale băncii au crescut cu 75,8% în 2025 ca urmare a atragerii unor resurse semnificative de la clientii utilizatori ai aplicatiei mobile si plasarea acestora in active generatoare de dobanzi. Astfel, **creditele nete** au crescut cu 286,9% în 2025, avand cea mai semnificativa crestere procentuala dintre activele bilantiere, in urma lansarii produsului de credite de consum pentru persoane fizice acordat prin intermediul aplicatiei mobile. **Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală** au crescut cu 61,3% față de 31 decembrie 2024 ca urmare a plasarii excesului de lichiditate neutilizat in activitatea de creditare. Ponderea determinantă în bilanțul băncii o reprezintă investițiile în titluri de stat si unitati de fond – 34,0%, fiind urmate de disponibilitățile la Banca Centrală – 23,3% și credite nete – 16,5%.

Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 7,3% din totalul activelor, în creștere cu 15,6% față de 2024, în principal ca urmare a capitalizărilor efectuate pentru dezvoltarea aplicației mobile.

Evoluția structurii activelor
(Banca)



Calitatea activelor. Calitatea portofoliului de credite este în linie cu media sistemului bancar, Banca urmărind menținerea unor indicatori privind expunerile neperformante în corelație cu recomandările Băncii Naționale și ale EBA.

Rata creditelor neperformante este de 3,74% la 31 decembrie 2025, iar **costul riscului** a ajuns la 5,3% ca urmare creșterii provizioanelor constituite pentru portofoliul de credite de consum lansat în 2025.

Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante este de 86,2% la finalul lui 2025 față de 87,1% în 2024.

Lichiditate și surse de finanțare. Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel ridicat, banca finanțându-se în principal prin depozite de la clienți bancari și nebankari (78,3% din total datorii). Nivelul lichidității imediate la 31 decembrie 2025 era la 71%.

La 31 decembrie 2025, **sursele atrase de la clienți nebankari** reprezintă 80% din total pasiv bilanțier, ponderea acestora crescând ușor față de 2024 când era 78,3%.

În cursul anului 2025, Banca a menținut la un nivel ridicat ponderea investițiilor în titluri de stat la 24% din activele totale ale băncii, în scădere însă față de 2024 când era 34%. Profilul ridicat de lichiditate al băncii a fost susținut de fluxul semnificativ de depozite generat în urma lansării băncii digitale, în martie 2024.

Raportul credite/depozite este de 21% în 2025, față de 9,9% în 2024, ca urmare a creșterii portofoliului de credite de consum pentru persoane fizice acordate prin intermediul aplicației mobile.

Adecvarea capitalului. Capitalizarea este adecvată, solvabilitatea băncii calculată la 31 decembrie 2025 era de 32,7% față de 41,2% la 31 decembrie 2024.

3.2. Situația contului de profit și pierdere

Principalele elemente ale contului de profit și pierdere întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), comparativ cu anul trecut, se prezintă astfel:

Contul de profit și pierdere – BANCA (mii lei)	Dec-25	Dec-24	Dec-25 vs Dec-24 (abs.)	Dec-25 vs Dec-24 (%)
Venituri nete din dobânzi	24,752	22,860	1,892	8.3%
Venituri nete din speze și comisioane	25,719	1,839	23,880	1298.5%
Venituri nete din tranzacționare	1,906	1,251	655	52.4%
Alte venituri operaționale	8,761	5,183	3,578	69.0%
Venituri operaționale	61,138	31,133	30,005	96.4%
Cheltuieli cu personalul	(94,595)	(56,564)	(38,031)	67.2%
Alte cheltuieli operaționale	(204,981)	(146,791)	(58,190)	39.6%
Cheltuieli operaționale	(299,576)	(203,355)	(96,221)	47.3%
Rezultat operational	(238,438)	(172,222)	(66,216)	38.4%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(15,906)	20,440	(36,346)	-177.8%
Rezultatul brut	(254,344)	(151,782)	(102,562)	67.6%
Cheltuieli cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(3,596)	(722)	(2,874)	398.1%
Rezultatul net	(257,940)	(152,504)	(105,436)	69.1%

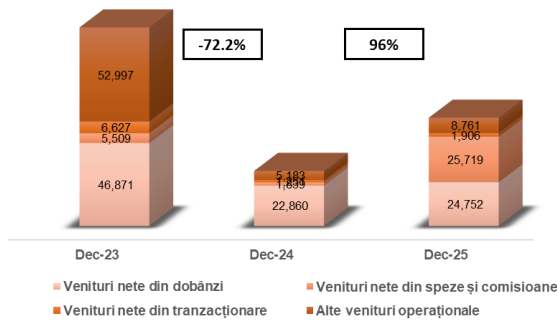
Profitabilitate. SALT Bank a înregistrat la finalul anului 2025 o pierdere de -257.940 mii lei, fata de pierderea de -152.504 mii lei la 2024, generând o rentabilitate negativă a capitalului.

Veniturile nete din dobânzi, care reprezintă 40% din veniturile operaționale la nivelul Băncii și **veniturile nete din speze și comisioane** care contribuie cu 42% la veniturile operaționale la nivelul Băncii au înregistrat o dinamică pozitivă urmare a lansării de noi produse și servicii generatoare de venituri pe parcursul anului 2025.

Cheltuielile operaționale ale Băncii, la data de 31.12.2025, sunt reprezentate în principal de cheltuielile cu personalul (94.595 mii lei), în creștere cu 67,2% ca urmare a angajării specialiștilor în tehnologie în scopul dezvoltării aplicației mobile, cheltuielile de marketing aferente promovării produselor băncii digitale, cheltuielile cu mentenanța și serviciile IT 36.218 mii lei și cheltuielile cu amortizarea 15.430 mii lei.

Raportul cost / venit (CIR) a ajuns la 490,0% fata de 653,2% la 2024, fiind pe un trend pozitiv în linie cu trendul urmat de veniturile operaționale în creștere, urmare a diversificării produselor oferite de banca.

Evoluția structurii venitului operațional



3.3. Indicatori de prudență bancară

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Fonduri proprii de nivel 1		
Capital social	722,613	459,151
Prime de emisiune	153,803	32,645
(Deficit) Rezultat reportat	-292,657	-140,128
Profit/Pierdere	-257,940	-152,504
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	1,682	-6,540
Alte rezerve	11,839	9,487
Fonduri pentru riscuri bancare generale	6,358	6,358
Imobilizări necorporale	-33,654	-15,755
Creante privind impozitul amanat	0	0
Alte ajustări reglementate	-757	-550
Total fonduri proprii de nivel 1	311,286	192,163
Fonduri proprii de nivel 2		
Datorii subordonate	-	-
Alte ajustări reglementate	-	-
Total fonduri proprii de nivel 2	-	-
Total fonduri proprii	311,286	192,163
Cerinte de capital determinate:		
Cerinta de capital pentru riscul de credit	63,954	24,991
Cerinta de capital pentru riscul operational	12,192	12,306
Cerinta de capital pentru riscul de piata	0	-
Cerinta de capital pentru riscul de ajustare a evaluării creditului	0	16
Total cerinte de capital	76,146	37,314
Indicatori de capital		
Rata fondurilor proprii totale	32.70%	41.20%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	32.70%	41.20%

3.4. Indicatori cheie

Indicatori cheie (mil lei / %)	Banca	
	Dec-25	Dec-24
Componenta bilant		
Total active	2,215,398	1,260,217
Total datorii	1,868,659	1,050,004
Total capitaluri proprii	346,739	210,213
Adecvarea capitalului		
Rata fondurilor proprii (CAR)	32.7%	41.2%
Calitatea activelor		
Rata creditelor neperformante (NPL)	3.7%	2.1%
Acoperirea cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage)	86.2%	87.1%
Costul riscului (COR)	5.3%	-3.3%
Lichiditate si finantare		
Credite / depozite	20.6%	9.9%
Profitabilitate		
Rentabilitatea activelor (ROA)	-14.8%	-10.1%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	-92.6%	-53.0%
Costuri / venituri (CIR)	490.0%	653.2%
Venituri operaționale	61,138	31,133
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	(12,134)	20,440
Rezultatul brut	(254,344)	(151,782)
Rezultatul net	(257,940)	(152,504)

4. Strategia SALT Bank

4.1. Realizari strategice in 2025

2025 a reprezentat al doilea an dupa lansarea noii aplicații mobile, marcand o creștere a numarului de clienti si produse lansate, a creșterii vizibilității brandului SALT Bank, a creșterii efectivului de specialiști IT și call center, precum și a consolidării echipei digitale.

Anul 2025 a avut 3 obiective strategice: atragerea de clienți, continuarea livrării de noi funcționalități și produse pentru generarea de venituri, precum și începerea controlului costurilor. La acestea s-au adăugat o serie de obiective cantitative calitative. Portofoliul de produse a cunoscut o dezvoltare accelerată de la lansarea băncii în martie 2024 până în prezent. Această extindere a ofertelor a contribuit direct la creșterea numărului de clienți și la intensificarea activității tranzacționale prin aplicația mobilă SALT.

Produse lansate în 2025:

- plata facturilor de utilități direct în aplicație (PayBill)
- subscription manager - serviciu care oferă informații clienților cu privire la comercianții la care își salvează cardurile/abonamentele
- asistență rutieră
- call monitor - tool antifraudă care oferă clientului informația unui apel din partea băncii
- credite de consum pentru persoane fizice
- help mama - tool de protecție pentru clienții seniori
- vânzarea de asigurări RCA
- depozite in EUR si USD pentru persoane fizice
- top-up card prin Google Pay si Apple Pay
- integrarea cu Ropay (plăți pe baza numărului de telefon al beneficiarului)
- investiții în fonduri mutuale, acțiuni externe și fonduri de investiții tranzacționate (ETFs)
- încasări si plati instant în euro.

În plus față de cele de mai sus, dacă până în 2024 oferta de produse era adresată numai persoanelor fizice, începând cu 2025 SALT și-a diversificat produsele și către segmentul de freelanceri, cu cont curent, card business, funcții de plată, integrare cu servicii de facturare electronică și spații de economisire.

În ceea ce privește numărul de clienți, pe parcursul anului 2025, Salt Bank aproape și-a dublat numărul de clienți, ajungând la 742.000, față de 386.000 câți erau la finalul lui 2024, ceea ce plasează Salt Bank în top 10 instituții de credit din România după numărul de clienți. Volumul depozitelor și conturilor curente deținute de către clienții băncii a ajuns la 1,78 miliarde lei, reprezentând o creștere de 87% față de 2024. Portofoliul de credite nete a ajuns la 366 milioane lei, în portofoliul băncii fiind în acest moment produsul de credit de nevoi personale, care a înregistrat o creștere accelerată de la lansarea din aprilie 2025.

Securitatea este integrată în arhitectura tehnologică a băncii prin măsuri solide precum modelul one-device-one-customer, parole suplimentare pentru tranzacții de valoare ridicată, excluderea informațiilor sensibile de pe cardurile fizice, blocarea capturilor de ecran din aplicație și funcționalități suplimentare precum Transaction Map și afișarea denumirii comerciale reale pentru tranzacții. Salt Bank și-a asumat obiectivul de a introduce anual noi funcționalități care sporesc nivelul de protecție sau adresează nevoile unor categorii vulnerabile de clienți.

4.2. Obiective strategice 2026

2026 este cel de-al treilea an din planul strategic pe 5 ani, aprobat înainte de implementarea proiectului și în baza căruia a fost lansată Salt Bank. Anul 2026 va însemna în principal extinderea fiecărei funcționalități sau grup de funcționalități existente, precum și intrarea în diaspora. Acestea servesc ambele scopuri: atragerea de noi clienți precum și generarea de venituri. La final de 2026 banca se va apropia mult mai mult de oferta unei bănci aproape de maturitate.

Obiective 2026:

- Atingerea unui număr de 1.200.000 clienți persoane fizice și 40.000 persoane juridice (inclusiv PFA)
- Clienți activi = 835,000 + 32,500 la final de 2026;
- Portofoliul de credite = 1,9 bn RON (brut);
- Depozite (vedere și termen) de la clienți = 4 bn. RON;
- Cost de achiziție client – 30 EUR;
- ARPU = 8 EUR/client/lună la luna Decembrie 2026 – dublare față de Q4 2025;
- Operating Cost/customer = 7 EUR/lună la final de 2026.

4.3. Proiecții financiare 2026–2028

Proiecția Bilanțului SALT BANK în perioada 2026–2028 este prezentată mai jos:

BILANT (RON'000)	Dec-26	Dec-27	Dec-28
ACTIVE			
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	785,249	739,888	967,450
Plasamente la bănci	551,707	537,900	587,514
Active financiare FVOCI	1,453,416	2,594,544	3,555,203
Credite și avansuri acordate clienților (Net)	1,788,733	3,967,207	6,278,659
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	1,850,358	4,104,133	6,532,290
Provizioane pentru credite	(61,625)	(136,926)	(253,631)
Imobilizări necorporale	144,464	154,412	159,843
Imobilizări corporale	19,477	18,769	16,597
Drept de utilizare	11,223	9,377	4,694
Alte active	161,673	162,144	173,129
Total active	4,915,942	8,184,239	11,743,089
DATORII			
Depozite ale clienților	4,437,945	7,393,686	10,515,363
Depozite interbancare și împrumuturi	-	-	-
Alte datorii	52,336	67,249	85,070
Total datorii	4,490,281	7,615,435	10,755,833
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	804,707	804,707	804,707
Prime de capital	255,609	255,609	255,609
Rezultatul reportat	(524,615)	(654,283)	(511,229)
Rezultatul anului	(129,668)	143,054	418,370
Alte rezerve	19,628	19,718	19,799
Total capitaluri proprii	425,661	568,805	987,256
Total datorii și capitaluri proprii	4,915,942	8,184,239	11,743,089

Contul de Profit și pierdere pentru perioada 2026–2028 se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere (RON'000)	2026 est.	2027 est.	2028 est.
Venit net din dobanzi	141,082	341,535	553,739
Venit net din comisioane	170,478	275,830	398,038
Venit net din tranzactionare	10,915	65,430	116,146
Alte venituri operationale	1,620	1,707	1,797
Contributia la Fondul de Garantare si la Rezolutie	(1,443)	(3,487)	(5,545)
TOTAL VENITURI OPERATIONALE	322,653	681,015	1,064,175
Cheltuieli cu personalul	(117,142)	(127,958)	(137,984)
Cheltuieli de marketing	(62,527)	(59,590)	(52,705)
Cheltuieli cu amortizarea	(37,646)	(38,147)	(43,109)
Taxa pe cifra de afaceri	(15,343)	-	-
Alte cheltuieli operationale	(163,606)	(221,081)	(262,288)
TOTAL CHELTUIELI OPERATIONALE	(396,265)	(446,776)	(496,086)
PROFIT/PIERDERE INAINTE DE PROVIZIOANE	(73,612)	234,239	568,089
TOTAL CHELTUIELI NETE CU PROVIZIOANELE	(51,044)	(86,446)	(137,623)
PROFIT/PIERDERE INAINTE DE IMPOZIT	(124,656)	147,793	430,466
Impozitul pe profit	(5,012)	(4,739)	(12,095)
REZULTATUL NET	(129,668)	143,054	418,370

5. Managementul resurselor umane

5.1. Activitatea în domeniul resurselor umane

SALT Bank a încheiat anul 2025 cu un efectiv de 435 de angajați pe statele de plată (31 decembrie 2024: 328 persoane).

În 2025, prioritățile activităților de resurse umane au vizat identificarea de talente relevante pentru bancă digitală, creșterea angajamentului și loializarea echipei și, prin aceasta, o deservire la standarde înalte pentru clienții noștri. În ceea ce privește consolidarea culturii organizaționale, abordarea este complexă, adresând nevoile de dezvoltare profesională care au rezultat din primul studiu de cultura organizațională.

5.2. Motivarea și implicarea angajaților

Sistemul motivațional implementat a avut principal scop să îmbunătățească aderarea și angajamentul colegilor față de cultura și valorile de brand, printr-o structură integrată a factorilor motivaționali, pornind de la remunerație și continuând cu oportunități de formare, instruire, creștere și dezvoltare, precum și cu diverse activități menite să susțină spiritul de echipă, recunoașterea meritelor, implicarea în comunitate și împărtășirea hobby-urilor.

Creșterea ratei de retenție a personalului, precum și a ratei de mobilitate internă și dinamica personalului în organizație în anul 2025 a reprezentat un obiectiv urmărit cu prioritate de activitatea de resurse umane. Utilizând transferurile interne și promovările ca instrumente de creștere și dezvoltare a personalului, aplicând principiul promovării prioritare din resurse interne în special pe posturi vacante superioare, s-a obținut o creștere a gradului de motivare și implicare a angajaților.

5.3. Cultura organizațională și mediul de lucru

Structurile de Resurse Umane și-au propus să ofere o experiență optimă colegilor, făcând din SALT Bank un loc de muncă apreciat, unde angajații să vină cu plăcere și să simtă că se dezvoltă atât profesional, cât și personal.

A fost demarat un studiu amplu de diagnoza a culturii organizationale, rezultatele acestuia concretizându-se într-un plan de dezvoltare la nivelul întregii organizații.

Caracteristic culturii de leadership a SALT Bank, apropierea echipei executive de echipele operaționale au contribuit la consolidarea colaborării, crearea de relații empatică și de susținere în adevăratul sens al cuvântului, de creștere la nivel profesional, dar și personal.

5.4. Instruirea și dezvoltarea angajaților

Instruirea și dezvoltarea angajaților au avut în prim plan continuarea dezvoltării cunoștințelor profesionale, dar și a abilităților de comunicare cu clienții.

Dezvoltarea abilităților manageriale au susținut creșterea performanței băncii, prin motivarea și loializarea angajaților, creând un mediu de lucru meritocratic, angajant și responsabil.

5.5. Politica de remunerare în cadrul SALT Bank

Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație SALT Bank, în baza recomandărilor Comitetului de Remunerare și este implementată la nivelul tuturor subsidiarelor. Comitetul de Remunerare este subordonat Consiliului de Administrație și are rol consultativ, oferind asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la îndeplinirea responsabilităților aferente politicilor și practicilor de remunerare. Politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor SALT Bank S.A. și este corelată atât cu strategia generală de afaceri a băncii, cât și cu liniile strategice pentru anii următori aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii.

Remunerația totală a angajaților este compusă din remunerația fixă și variabilă. Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt corelate și echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici pe deplin flexibile privind componentele remunerației variabile.

Componenta fixă a sistemului de remunerare reflectă în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, ținând seama de importanța obiectivelor și poziția acestora.

Componenta variabilă a sistemului de remunerare reflectă performanța sustenabilă și ajustată la risc precum și rezultatele care îndeplinesc sau depășesc performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului.

Conform prevederilor legale, Banca efectuează anual o autoevaluare pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al instituției.

6. Administrarea riscurilor

Salt Bank aplică un cadru holistic de gestionare a riscurilor la nivelul întregii instituții de credit, care se extinde la toate liniile de activitate, inclusiv la funcțiile de control intern, recunoscând pe deplin substanța economică a tuturor expunerilor sale la risc.

Principiile fundamentale sunt:

- Conștientizarea riscurilor: Toți angajații trebuie să fie instruiți cu privire la riscurile specifice activităților lor și să aplice metode de prevenire și reducere a acestora.
- Aplicarea managementului riscurilor la diferite niveluri de luare a deciziilor: Gestionarea riscurilor este integrată în procesul decizional al băncii, atât la nivel operațional, cât și strategic.
- Separarea sarcinilor, punerea în aplicare a principiului celor 3 linii de apărare. Responsabilitățile de gestionare a riscurilor sunt clar delimitate între:
 - Prima linie:** Funcțiile operaționale;
 - A doua linie:** Funcțiile de control intern (gestionarea riscurilor, conformitatea);
 - A treia linie:** Auditul intern.
- Independența funcției de gestionare a riscurilor: Funcția de gestionare a riscurilor operează independent față de funcțiile de afaceri, pentru a asigura un control obiectiv.
- Utilizarea instrumentelor de gestionare a riscurilor corespunzătoare dimensiunii și profilului activităților: Implementarea de politici, proceduri, metodologii și sisteme informatice adecvate.
- Atenuarea riscurilor prin stabilirea unor limite adecvate: Definirea unor limite de expunere la risc și monitorizarea respectării acestora.

Banca monitorizează lunar profilul de risc aferent tuturor riscurilor semnificative și evaluează cum se poziționează față de nivelurile stabilite de apetit / toleranță / capacitate la risc, ceea ce permite identificarea potențialelor pericole privind evoluția financiară previzionată a instituției.

Toate abaterile semnificative de la apetitul la risc stabilit sunt gestionate prin propuneri de măsuri corective, având ca obiectiv alinierea profilului instituției la apetitul la risc definit.

Banca a dezvoltat un cadru privind apetitul la risc, care include politici, procese, controale și sisteme prin care apetitul la risc este stabilit, comunicat, monitorizat și raportat.

Politicile de gestionare a riscului sunt stabilite pentru a identifica și analiza riscurile la care este expusă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control, și de a monitoriza riscurile și aderența la limitele de risc. Politicile și sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produse și servicii oferite. Banca își propune prin cursuri de instruire la standarde adecvate și proceduri de gestionare, să dezvolte un mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și responsabilitățile.

Conform Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, banca a luat măsuri în cursul anului 2024 pe linia administrării următoarelor riscuri semnificative:

- riscul de credit (inclusiv riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de țară și riscul folosirii excesive a efectului de levier),
- riscul de piață,
- riscul de decontare,
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare și riscul de marjă,
- riscul de lichiditate (inclusiv riscul de lichiditate intraday în condiții de criză),
- riscul operațional (inclusiv riscul juridic, riscul de conduită, riscul de fraudă, riscul de model, riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate și riscul aferent activităților externalizate),
- riscul de conformitate (gestionat de către Direcția Conformitate)
- riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (gestionat de către Direcția Conformitate)
- riscul strategic,

- riscul reputațional.

Lunar, cu ajutorul algoritmului de cuantificare și monitorizare a profilului de risc aprobat de Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A., Direcția Risc a calculat și analizat evoluția indicatorilor de risc din structura profilului de risc grupați în funcție de riscurile semnificative și a informat Consiliul de Administrație prin intermediul Raportului de Risc.

Direcția Risc revizuieste periodic, cel puțin anual, ca parte a strategiei de risc, nivelurile acceptabile (apetitul la risc) pentru riscurile semnificative și asigură luarea măsurilor necesare de către conducători pentru identificarea, evaluarea, administrarea și controlul riscurilor respective.

Responsabilitatea identificării, administrării și raportării riscurilor, revine personalului din toate liniile de activitate și nu este limitată doar la nivelul funcției de administrare a riscurilor.

Strategia de administrare a riscurilor a SALT Bank are rolul de a determina cadrul general al sistemului de management al riscului, stabilește obiective și principii de gestionare a riscurilor, definește obiectivele de gestionare a riscului și a indicatorilor de toleranță la risc. Scopul strategiei de administrare a riscurilor este de a asigura o gestionare prudentă a riscurilor legate de activitatea Băncii.

Principii generale:

- Menținerea solidității financiare;
- Asigurarea continuității activității;
- Protejarea capitalului propriu al acționarilor;
- Protejarea intereselor părților interesate.

Strategia de administrare a riscurilor este documentul-cadru al sistemului de administrare a riscurilor Băncii. Dezvoltarea tuturor elementelor (politici și proceduri) aferente sistemului de administrare a riscurilor Băncii se efectuează pe baza acestei strategii.

Managementul riscului are ca obiectiv principal asigurarea unei abordări structurate și eficiente în gestionarea expunerilor Băncii. În acest sens, sunt urmărite următoarele direcții:

- Definirea profilului de risc, a apetitului pentru risc, a toleranței la risc și a capacității de risc;
- Stabilirea unor limite specifice pentru diferitele categorii de risc, în conformitate cu strategia băncii;
- Evaluarea adecvata a riscului de credit și a pierderii de credit așteptate (ECL);
- Alocarea corespunzătoare a capitalului reglementat și economic, pentru a acoperi pierderile neașteptate;
- Dezvoltarea și implementarea unor instrumente eficiente de atenuare a riscurilor, precum și optimizarea sistemelor de control existente;
- Implicarea activă în aprobarea de noi produse sau în modificarea semnificativă a produselor existente pentru a asigura un echilibru adecvat între risc și rentabilitate;
- Dezvoltarea unui sistem adecvat de raportare a riscurilor, care să permită o monitorizare și o luare a deciziilor informată și proactivă.

Riscul de credit

Obiectivele administrării riscului de credit în SALT Bank S.A. sunt:

- să pună în aplicare procese solide de aprobare a creditelor pentru asumarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a riscurilor;
- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul de credit în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

Pentru a reduce riscul de credit al SALT Bank S.A., managementul adoptă abordări specifice pentru o gestionare prudentă și eficiență a riscului de credit.

Riscul de rată a dobânzii (banking book)

Riscul de rată a dobânzii se datorează posibilelor modificări ale ratelor dobânzilor de pe piață care pot afecta negativ valoarea activelor și pasivelor financiare ale SALT Bank S.A. Acest risc poate rezulta din neconcordanța scadențelor dintre active și datorii, precum și din caracteristicile de reevaluare a acestor active și pasive. Obiectivele administrării riscului de rată a dobânzii în cadrul SALT Bank S.A sunt:

- să pună în practică procese solide pentru luarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a ratei dobânzii;
- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul de rată a dobânzii în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

Riscul de piață (riscul valutar)

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piața ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar).

Expunerea Bancii la riscul de piață este determinată în principal de variațiile cursurilor de schimb pentru valutele în care banca desfășoară operațiuni și, într-o măsură limitată, de pozițiile asociate portofoliului bancar. Expunerea Bancii la riscul de piață este determinată de variațiile cursurilor de schimb pentru valutele în care banca desfășoară operațiuni, precum și de variațiile preturilor altor active financiare tranzactionabile deținute de banca și, într-o măsură limitată, de pozițiile asociate portofoliului bancar.

SALT Bank este expusă riscului valutar care rezultă din schimbarea potențială a cursurilor de schimb valutar, ceea ce poate afecta valoarea unui instrument financiar. Acest risc provine din pozițiile valutare deschise create din cauza neconcordanțelor dintre activele și datoriile în valuta străină. Obiectivele administrării riscului valutar în cadrul SALT Bank S.A. sunt:

- să pună în practică procese solide pentru asumarea de riscuri informate și proceduri pentru identificarea, monitorizarea și măsurarea eficientă a riscului valutar;
- să gestioneze și să controleze expunerile la riscul valutar în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea.

Riscul de lichiditate

Obiectivele administrării riscului de lichiditate în SALT Bank S.A. sunt:

- să asigure disponibilitatea fondurilor pentru acoperirea creanțelor rezultate din totalul pasivelor și angajamentelor extrabilanțiere, atât efective, cât și contingente, la un preț economic;
- să recunoască orice neconcordanță structurală existentă în situația financiară a SALT Bank și să stabilească indicatori de monitorizare pentru a gestiona finanțarea în conformitate cu creșterea echilibrată a băncii;
- să monitorizeze lichiditatea și finanțarea în permanență pentru a se asigura că obiectivele de afaceri aprobate sunt îndeplinite fără a compromite Profilul de risc al Băncii.

Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierdere rezultat din procese, persoane sau sisteme inadecvate sau defecte sau din evenimente externe și include și riscul cibernetic.

Obiectivele administrării riscului operațional în cadrul SALT Bank S.A. sunt:

- să pună în practică procese și proceduri solide pentru identificarea, monitorizarea, măsurarea și atenuarea eficientă a riscurilor operaționale;
- să gestioneze și să controleze expunerile de risc operațional în parametri acceptabili, asigurând în același timp un nivel de control intern.

Riscul de conformitate

Riscul de conformitate se referă la pierderile generate de neconformitatea cu cadrul de reglementare aferent activităților bancare, cu strategia, normele și standardele proprii.

Obiectivele administrării riscului de conformitate în cadrul SALT Bank S.A. sunt:

- asigurarea respectării depline a legislației aplicabile, cooperarea cu autoritățile relevante, asigurarea protecției reputației Băncii, soliditatea financiară a acesteia, atenuarea impactului negativ potențial generat de factorii de risc SB / FT;
- asigurarea menținerii indicatorilor de risc SB / FT la nivelurile aprobate;
- asigurarea protecției reputației Băncii împotriva acestui risc;
- protejarea capitalurilor proprii ale acționarilor;
- protejarea intereselor părților interesate.

Riscul reputațional

Politicile Băncii vor urmări monitorizarea atentă a plângerilor semnalate de clienți, a articolelor negative și/sau pozitive apărute în mass-media, precum și amenzi aplicate Băncii.

Riscul strategic

Nivelul de risc strategic pe care Banca este dispusă să îl accepte este stabilit prin obiectivele strategice de afaceri, fiind monitorizate următoarele măsuri:

- Asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii planurilor bugetare;
- Lansarea unor produse de creditare care să asigure profitabilitatea estimată în bugetul de venituri și cheltuieli, prin controlul atent al indicatorilor de risc;
- Monitorizarea atentă a costurilor.

Pentru toate riscurile semnificative identificate, precum și pentru societățile din grup considerate semnificative (în cazul în care activele totale reprezintă mai mult de 10% din totalul activelor consolidate), Banca aplică prin intermediul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern scenariu de stres în vederea asigurării solidității financiare și a continuității activității Băncii.

Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP)

În conformitate cu Articolul 148 din Ordonanța de Urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, SALT Bank a implementat un proces intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca realizează periodic o evaluare a adecvării capitalului la riscuri prin compararea fondurilor proprii disponibile cu cerințele interne de capital. Cadrul general privind ICAAP este actualizat anual, iar monitorizarea adecvării capitalului se realizează trimestrial.

Procesul de evaluare a riscurilor are loc trimestrial, și implică evaluarea tuturor riscurilor la care Banca poate fi expusă și identificarea riscurilor semnificative.

Adecvarea internă a cerinței de capital la riscuri este determinată utilizând abordarea "Pilonului I Pilonul II +", care presupune adăugarea la cerințele de capital reglementat, a cerințelor de capital pentru riscurile care decurg din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate, subestimarea pierderii accentuate în cazul nerambursării, riscul rezidual legat de tehnicile de diminuare a riscului de credit, riscurile care decurg din activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși riscului de schimb valutar, riscul de rată a dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare, riscul de concentrare, riscul de lichiditate, riscul utilizării excesive a efectului de levier, riscul reputațional și riscul strategic.

În scopul evaluării adecvării capitalului, se consideră că fondurile proprii disponibile coincid cu fondurile proprii reglementate, excluzând filtrele prudențiale.

În conformitate cu Strategia de Administrare a Afacerii și Strategia de Administrare a Riscurilor și în funcție de apetitul la risc, Banca elaborează proiecții pentru fondurile proprii și cerințele de capital reglementat și intern pe un orizont de timp de trei ani, pentru a se asigura de menținerea unui nivel adecvat al acestora, atât în condiții normale cât și în situații de stres.

7. Declarația privind durabilitatea

Salt Bank este scutită de la prezentarea impactului entității asupra aspectelor privind durabilitatea, în conformitate cu articolul 14, alin 18 din Ordinul 27/2010 republicat. Cerințele de transparență ale Salt Bank în materie de durabilitate sunt integrate în Raportul Consiliului de Administrație întocmit de Banca Transilvania S.A. – Anexa 1. Raportul Consiliului de Administrație precum și Raportul de asigurare limitată al auditorului independent sunt disponibile pe website-ul BT <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga>

8. Guvernanța corporativă, funcționarea și rolul Consiliului de Administrație

Guvernanța corporativă reprezintă ansamblul responsabilităților, principiilor și practicilor prin care Banca este condusă și controlată, având ca obiectiv asigurarea unei direcții strategice clare, monitorizarea îndeplinirii obiectivelor stabilite și garantarea unei gestionări prudente a riscurilor, precum și a unei utilizări eficiente și responsabile a resurselor. În esență, guvernanța corporativă definește cadrul de administrare prin care sunt stabilite relațiile dintre organele de conducere, conducerea executivă și părțile interesate, precum și mecanismele de supraveghere și control aferente.

În anul 2025, Consiliul de Administrație a exercitat un rol central și determinant în cadrul de guvernanță corporativă al Salt Bank S.A., asumându-și în mod deplin responsabilitatea pentru conducerea strategică a instituției, supravegherea eficientă și continuă a activității desfășurate și asigurarea solidității financiare a Băncii, în conformitate cu principiile unei practici bancare prudente și sănătoase. Activitatea Consiliului de Administrație s-a concentrat asupra orientării strategice a Băncii și a monitorizării implementării strategiei aprobate, cu evaluarea constantă a impactului acestora asupra indicatorilor financiari relevanți, a profilului de risc și a sustenabilității modelului de business, într-un context marcat de creșterea accelerată a volumului de activitate, digitalizarea extensivă a operațiunilor și sporirea complexității operaționale și tehnologice.

În acest sens, Consiliul de Administrație a urmărit în mod sistematic performanța financiară și operațională a Băncii, prin analiza periodică a rezultatelor financiare, a indicatorilor de capital, lichiditate și profitabilitate, precum și a evoluției portofoliului de produse și servicii, asigurând alinierea dezvoltării acestora la apetitul la risc aprobat și la capacitatea operațională și financiară a instituției. Totodată, Consiliul a supervizat adaptarea continuă a modelului de business la cerințele pieței și la mediul concurențial, inclusiv prin aprobarea și monitorizarea inițiativelor de dezvoltare și diversificare a produselor, în condiții de conformitate cu cerințele prudențiale, de protecție a consumatorilor și de administrare responsabilă a riscurilor.

În exercitarea funcției sale de supraveghere și conducere strategică, Consiliul de Administrație a acordat o atenție deosebită consolidării cadrului de guvernanță internă, menținerii unei poziții financiare solide și întăririi rezilienței operaționale, inclusiv din perspectiva riscurilor asociate tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC), externalizării funcțiilor critice și continuității activității. De asemenea, Consiliul a asigurat corelarea politicilor și practicilor de remunerare cu performanța individuală și colectivă, obiectivele strategice ale Băncii și cadrul de risc asumat, urmărind ca mecanismele de remunerare să sprijine o conduită prudentă, să evite asumarea excesivă de riscuri și să contribuie la sustenabilitatea pe termen lung a activității. Prin ansamblul deciziilor adoptate, Consiliul de Administrație a acționat în mod activ și responsabil în vederea asigurării unei administrări prudente, sănătoase și eficiente a Salt Bank S.A., aliniată cerințelor de reglementare și bunelor practici aplicabile sectorului bancar.

În exercitarea atribuțiilor conferite prin legislația aplicabilă, actul constitutiv și reglementările interne ale Băncii, activitatea Consiliului de Administrație s-a materializat, pe parcursul perioadei de referință, în desfășurarea a 24 de ședințe. În cadrul acestora, Consiliul de Administrație a analizat, dezbătut și adoptat

decizii strategice și operaționale relevante pentru conducerea, administrarea prudentă și supravegherea activității băncii.

Deciziile Consiliului de Administrație au fost fundamentate pe propunerile, materialele și documentațiile elaborate de structurile organizatorice ale băncii, în conformitate cu competențele acestora și cu fluxurile decizionale stabilite prin reglementările interne. Totodată, în situațiile în care cadrul normativ incident, inclusiv reglementările emise de Banca Națională a României și legislația aplicabilă în materie de guvernare corporativă, a impus obținerea unor opinii sau avize prealabile, Consiliul de Administrație a avut în vedere și a valorificat concluziile formulate de comitetele consultative constituite la nivelul său.

Astfel, Comitetul de Audit și Risc a desfășurat un număr de 22 de ședințe, formulând opinii și avize cu privire la aspectele aferente sistemului de control intern, gestionării riscurilor, situațiilor financiare și proceselor de audit, în timp ce Comitetul de Remunerare a avut 19 ședințe, analizând și avizând politicile și practicile de remunerare, în vederea asigurării conformității acestora cu cerințele prudentiale, cu principiile de guvernare corporativă și cu strategia generală a băncii.

Cu respectarea cadrului normativ aplicabil, a reglementărilor interne și a principiilor de guvernare corporativă care asigură o administrare prudentă și responsabilă a instituției de credit, membrii Consiliului de Administrație și-au exercitat atribuțiile în mod diligent, alocând timpul necesar pentru analiza în profunzime a subiectelor înscrise pe ordinea de zi.

În acest context, membrii Consiliului de Administrație au analizat în mod detaliat materialele supuse dezbaterii, evaluând implicațiile juridice, prudentiale, operaționale și strategice ale deciziilor propuse. Ori de câte ori a fost necesar pentru asigurarea unei fundamentări adecvate a deciziilor, aceștia au dispus retragerea anumitor materiale de pe agenda ședințelor, în vederea reluării analizei, completării documentației sau clarificării aspectelor identificate.

De asemenea, în procesul decizional, Consiliul de Administrație a analizat în mod corespunzător nivelul de risc, stadiul și dinamica activității băncii, precum și implicațiile operaționale și strategice ale propunerilor supuse deliberării, asigurându-se că hotărârile adoptate sunt fundamentate pe informații adecvate și relevante. În acest context, Consiliul de Administrație a aprobat materialele și propunerile prezentate, în măsura în care acestea au fost apreciate ca fiind oportune, suficient fundamentate și alinate cadrului de risc asumat, obiectivelor strategice și nevoilor curente ale băncii, cu respectarea cerințelor de administrare prudentă și solidă.

Totodată, membrii Consiliului de Administrație și-au exercitat mandatul cu deplină diligență, alocând în mod efectiv și adecvat timpul necesar exercitării atribuțiilor ce le revin și analizând în mod aprofundat și responsabil aspectele supuse deliberării, în vederea adoptării unor decizii temeinic fundamentate, conforme cerințelor de administrare prudentă și solidă, cu respectarea prevederilor OUG nr. 99/2006, ale Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele de guvernare internă și ale Ghidurilor EBA privind guvernarea internă aplicabile instituțiilor de credit.

Un obiectiv prioritar al activității Consiliului de Administrație în 2025 l-a constituit supravegherea implementării cerințelor Regulamentului (UE) 2022/2554 privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar (DORA). În acest context, Consiliul a analizat periodic stadiul de implementare a cadrului DORA, a aprobat politici, norme și strategii relevante în domeniul securității informațiilor, administrării riscurilor ICT și managementului furnizorilor terți critici, și a monitorizat măsurile adoptate pentru asigurarea continuității activității și gestionarea incidentelor digitale.

Consiliul de Administrație a acordat o importanță deosebită guvernării riscurilor TIC, analizând și aprobând strategii multianuale privind securitatea IT, strategia IT, reziliența operațională digitală și clasificarea funcțiilor externalizate critice sau importante, precum și planuri de continuitate a activității și de

răspuns la incidente de securitate cibernetică. De asemenea, Consiliul a supervizat relațiile cu furnizorii terți TIC, inclusiv renegocierea și aprobarea contractelor ce includ clauze specifice DORA, acceptarea controlată a riscurilor reziduale și urmărirea măsurilor de remediere rezultate din evaluări interne și externe.

Organul de conducere în funcția de supraveghere a monitorizat constant și structurat activitatea conducerii executive prin analiza periodică a rezultatelor financiare și operaționale, a indicatorilor cheie de risc, a performanței portofoliului de credite, precum și a rapoartelor aferente cadrului ICAAP și ILAAP, în vederea evaluării adecvării capitalului și lichidității și a menținerii activității Băncii în limitele unei practici bancare prudente și sănătoase. În acest context, Consiliul de Administrație a evaluat în mod continuu nivelul, concentrarea și evoluția riscurilor asumate, precum și capacitatea instituției de a le gestiona în mod eficient, în raport cu apetitul la risc aprobat și cu resursele financiare și operaționale disponibile.

Totodată, Consiliul a evaluat și, după caz, a adaptat strategia Băncii în funcție de evoluțiile riscurilor relevante, asigurând alinierea deciziilor strategice la capacitatea de administrare a riscurilor, la sustenabilitatea profilului de risc și la obiectivele de prudențialitate ale instituției. În exercitarea funcției sale de supraveghere, Consiliul de Administrație a monitorizat funcționarea sistemului de control intern și a funcțiilor-cheie, prin examinarea rapoartelor elaborate de funcțiile de audit intern, risc și conformitate, inclusiv a celor referitoare la riscurile TIC, activitățile externalizate, riscurile de conformitate, AML/CFT și prevenirea fraudei, urmărind implementarea măsurilor corective asumate de conducerea executivă și consolidarea continuă a cadrului de administrare a riscurilor al Băncii.

O componentă centrală a activității desfășurate de Consiliul de Administrație pe parcursul anului 2025 a constat în supravegherea funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern și a funcțiilor-cheie ale Băncii. În exercitarea acestei atribuții, Consiliul de Administrație a analizat și aprobat rapoarte periodice și anuale elaborate de funcțiile de audit intern, risc și conformitate, evaluând în mod sistematic concluziile acestora, nivelul de expunere la riscurile semnificative și gradul de conformitate cu cerințele legale și de reglementare aplicabile. Totodată, Consiliul a urmărit implementarea măsurilor corective rezultate atât din misiunile de audit intern, cât și din acțiunile de supraveghere desfășurate de autoritățile competente, monitorizând progresul și eficacitatea acestora. În completare, Consiliul de Administrație a revizuit în mod regulat politicile, normele și procedurile interne relevante, asigurând menținerea unui cadru de control intern robust, coerent și aliniat practicilor bancare prudente și sănătoase, precum și profilului de risc și complexității activității Băncii.

Activitatea membrilor Consiliului de Administrație a fost susținută în mod constant de Comitetul de Audit și Risc și de Comitetul de Remunerare, ale căror analize și recomandări au stat la baza adoptării deciziilor privind administrarea riscurilor, aprobarea politicilor interne, evaluarea adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie, politica de remunerare și managementul performanței conducerii executive. De asemenea, în anul 2025, Organul de conducere care exercită funcția de supraveghere a acordat o atenție sporită aspectelor de adecvare individuală și colectivă ale organelor de conducere, managementului succesiunii, structurii organizaționale și continuității conducerii, analizând și aprobând rapoarte de adecvare, planuri de succesiune și modificări organizatorice menite să susțină dezvoltarea pe termen lung a Băncii. Prin ansamblul deciziilor adoptate și al activităților de supraveghere exercitate pe parcursul anului 2025, Consiliul de Administrație a contribuit la consolidarea unei guvernante prudente, robuste și conforme cu cerințele legale și de reglementare aplicabile, sprijinind dezvoltarea sustenabilă a Salt Bank S.A. și protejarea intereselor clienților, acționarilor și celorlalte părți interesate.

Întregul cadru de guvernanță corporativă al Salt Bank S.A., precum și activitatea organelor de conducere, au fost concepute și exercitate în deplină conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil instituțiilor de credit, incluzând, fără a se limita la, prevederile OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele de guvernanță internă, reglementările și recomandările emise de Banca Națională a României, precum și Ghidurile emise de Autoritatea Bancară Europeană (EBA) în materia guvernantei interne și administrării riscurilor. Acest cadru a asigurat alinierea

permanentă a deciziilor strategice și de supraveghere la cerințele prudențiale, la bunele practici aplicabile sectorului bancar și la obiectivele de dezvoltare sustenabilă ale Băncii. Prin exercitarea atribuțiilor sale de conducere strategică și supraveghere, Consiliul de Administrație a asigurat transpunerea efectivă a cerințelor legislației naționale și europene în deciziile și politicile interne ale Băncii, contribuind la menținerea unui cadru de guvernare robust, coerent și proporțional cu dimensiunea, complexitatea și profilul de risc al Salt Bank S.A., în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006, ale reglementărilor emise de Banca Națională a României și ale Ghidurilor Autorității Bancare Europene (EBA).

SALT Bank S.A. este organizată și funcționează în conformitate cu legislația română aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor de credit, precum și cu reglementările emise de Banca Națională a României. Potrivit Actului Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl constituie desfășurarea de activități bancare, iar cadrul de guvernare adoptat este conceput pentru a susține o administrare prudentă, sănătoasă și sustenabilă a activității, în deplină conformitate cu cerințele prudențiale și cu bunele practici de guvernare corporativă aplicabile sectorului bancar.

IVO GUEORGUIEV

Președintele Consiliului de Administrație

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Ivo Gueorguiiev", written in a cursive style.