

SALT BANK S.A.

**Raport privind cerințele de publicare și
transparență**

2025

Cuprins

1. INTRODUCERE	4
1.1. CONSIDERENTE GENERALE	4
1.2. PROFILUL SALT BANK	6
1.3. DECLARAȚIA PRIVIND PUBLICAREA INFORMATIILOR.....	7
2. DIRECȚII STRATEGICE	8
2.1. DIGITAL BANK SOLUTION.....	8
2.2. OBIECTIVE STRATEGICE	9
3. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ ȘI CONDUCEREA BĂNCII	10
3.1. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE (CA).....	12
3.1.1. COMITETUL DE AUDIT ȘI RISC	14
3.1.2. COMITETUL DE REMUNERARE.....	16
3.2. COMITETUL DE DIRECȚIE (CD)	17
3.2.1. COMITETUL DE ADMINISTRARE ACTIVE ȘI PASIVE (ALCO)	18
3.2.2. COMITETUL DE CREDITE	19
3.2.3. COMITETUL DE CREDITE NEPERFORMANTE.....	19
4. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL INTERN	19
5. OBIECTIVELE ȘI POLITICILE CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	20
5.1. PRINCIPII DE ADMINISTRARE A RISCURILOR.....	20
5.2. CONTROLUL ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE	22
6. GESTIONAREA FONDURILOR PROPRII.....	27
7. CERINȚE DE CAPITAL.....	28
8. AMORTIZOARELE DE CAPITAL	29
9. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVĂRII CAPITALULUI (ICAAP)	29
10. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT.....	30
11. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	36
12. INFORMAȚII PRIVIND ACTIVELE GREVATE DE SARCINI.....	36
13. POLITICA DE REMUNERARE ÎN CADRUL SALT BANK S.A.	37
13.1. PROCESUL DE LUARE A DECIZIILOR.....	37
13.2. REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚA	38
13.3. CARACTERISTICI DE PROIECTARE ALE SISTEMULUI DE REMUNERARE.....	39
13.4. RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ.....	39
13.5. CRITERIILE DE PERFORMANȚĂ PE CARE SE BAZEAZĂ DREPTUL LA ACȚIUNI, OPȚIUNI SAU ALTE COMPONENTE VARIABLE ALE REMUNERAȚIEI	40
13.6. PARAMETRII SCHEMEI PRIVIND COMPONENTA VARIABILĂ.....	42

13.7.	INFORMAȚII CANTITATIVE AGREGATE PRIVIND REMUNERAȚIA, DEFALCATE PE DOMENII DE ACTIVITATE	44
14.	RECRUTAREA ȘI SELECȚIA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE	44
15.	POLITICA PRIVIND CONFLICTUL DE INTERESE	47
16.	CADRUL DE ADMINISTRARE A CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII	48

1. Introducere

1.1. Considerente generale

Raportul privind cerințele de publicare și transparență al SALT Bank conține informații semnificative referitoare la profilul și strategia de risc, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare și cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare. Toate informațiile existente în acest document sunt aferente anului 2025 și au ca dată de referință 31.12.2025. Următoarele reglementări legale relevante stau la baza pregătirii Raportului privind cerințele de publicare și transparență al SALT Bank, conform cadrului de administrare:

- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26/06/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (CRR);
- Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20/05/2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;
- Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL14/2014 asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare specificate în articolele 432 alineatul (10), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL11/2016, privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- Ghidul Autorității Bancare Europene/European Banking Authority ("EBA") GL03/2014 pentru publicarea activelor grevate și negrevate de sarcini;
- Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL 05/2021 privind guvernanta internă;
- Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL06/2021, privind politicile solide de remunerare conform Directivei 2013/36/UE;
- Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL 10/2018 privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate astfel cum a fost modificată prin GL 2022/13;
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15/03/2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei;
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei din 20/12/2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului;
- Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL01/2017 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL 01/2018 privind publicarea uniformă în temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la măsurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii;

- Ghidul Autorității Bancare Europene ("EBA") GL 12/2020 de modificare a Ghidului EBA/GL/2018/01 privind publicarea uniformă în temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranziție pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii în vederea asigurării conformității cu soluția pe termen scurt pentru CRR ca răspuns la pandemia de COVID-19;
- Standardele Tehnice de implementare EBA/ ITS/2020/06 de punere în aplicare privind divulgarea și raportarea MREL și TLAC;
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei din 23/04/2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile;
- Standardele Tehnice de implementare EBA/ITS/2021/07 privind divulgarea de informații, privind expunerile la riscul ratei dobânzii pentru pozițiile care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare;
- Directiva 2014/95/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 22/10/2014 de modificare a Directivei 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește prezentarea de informații nefinanciare și de informații privind diversitatea de către anumite întreprinderi și grupuri mari, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 330 din data de 15/10/2014;
- Ordinul BNR nr. 7 din data de 3/10/2016 privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit și a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene (în special, pct 121 și 371);
- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și Legea nr. 227/2007 pentru aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare (Legea Bancară);
- Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit;
- Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață;
- Regulamentul ASF 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață;
- Legea nr. 31/1990 republicată a societăților comerciale.

Totodată, prezentul Raport are la bază cadrul intern de reglementare al Băncii, în principal Politica de transparență și angajamentul managementului cu privire la transparență. Politica de transparență a băncii reflectă angajamentul ferm al managementului de a asigura un nivel ridicat de deschidere, acuratețe și coerență în comunicarea informațiilor relevante către părțile interesate, în conformitate cu cerințele cadrului de reglementare aplicabil și cu principiile unei guvernante corporative solide. În acest sens, aceasta stabilește responsabilități clare la nivelul organelor de conducere și al funcțiilor de suport, precum și mecanisme adecvate de validare, aprobare și publicare a informațiilor supuse obligațiilor de transparență. Elementele-cheie ale politicii de transparență, împreună cu atestatul scris aferent, sunt integrate în mod corespunzător în Raportul de transparență al băncii, asigurând accesul părților interesate la informații relevante, complete și comparabile.

1.2. Profilul SALT Bank

În data de 29 octombrie 2021, a fost perfectată tranzacția pentru achiziționarea de către Banca Transilvania a întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A. (actuala SALT), cât și controlul asupra subsidiarelor pe care SALT Bank le deținea în acel moment. Ca urmare a încheierii acestei tranzacții, Banca Transilvania deține direct și indirect 100% din acțiunile Idea Bank (actuala SALT).

Ca urmare a vânzării participației în subsidiara Avant Leasing IFN SA, începând cu data de 19.06.2025 SALT Bank S.A. nu mai deține participații, neavând subsidiare.

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.

Din data de 29 octombrie 2021, dată la care a fost perfectată tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al SALT Bank S.A., Banca Transilvania deține peste 99% din acțiunile băncii. Acționarii Băncii, 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.**: 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 –
- Email: office@salt.bank
- Atribut fiscal: R
- Cod Unic de Înregistrare: 10318789
- Codul de înregistrare Fiscală R10318789
- Registru Bancar: P.J.R.: 40-043, PDCP 769
- Nr. Registrul Comerțului: J1998002416408/12.03.1998
- Capital subscris și vărsat: 680.438.000 lei

Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J1998002416408/12.03.1998, având codul de înregistrare fiscală R10318789. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul P.J.R. 40-043. În cursul anului 2025, Banca a derulat operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea au inclus, conform actului constitutiv, fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar. Banca a operat prin intermediul sediului social, situat în București, Bulevardul Dimitrie Pompei nr 5-7, Sector 2.

La 31.12.2025, Banca nu avea obligațiuni emise sau alte împrumuturi subordonate primite, finanțarea activității realizându-se exclusiv prin resurse atrase de la clienți și de pe piața interbancară.

1.3. Declarația privind publicarea informațiilor

Prin prezenta, organul de conducere al Salt Bank S.A., în exercitarea funcției de supraveghere, respectiv Consiliul de Administrație, declară și confirmă în mod expres că instituția a instituit și menține politici formale, proceduri, sisteme și controale interne adecvate în vederea asigurării conformității cu cerințele de publicare a informațiilor prevăzute în Partea a Opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, cu modificările și completările ulterioare.

Organul de conducere atestă că informațiile incluse în prezentul Raport au fost elaborate și publicate în conformitate cu aceste politici și proceduri interne, precum și cu mecanismele de control instituite la nivelul băncii, fiind supuse unui nivel de verificare corespunzător celui aplicabil raportului de administrare inclus în raportările financiare ale instituției.

Totodată, se certifică faptul că cadrul intern aferent procesului de publicare a informațiilor asigură respectarea principiilor de transparență, exhaustivitate, consecvență și comparabilitate, având ca obiectiv furnizarea către participanții la piață a unei imagini complete și fidele asupra profilului de risc al instituției, a poziției sale financiare și a cadrului de guvernanta.

În acest sens, banca a instituit politici și mecanisme specifice destinate evaluării caracterului adecvat și complet al informațiilor publicate, astfel încât acestea să reflecte în mod corespunzător profilul de risc al instituției. În situația în care informațiile prevăzute de cadrul de reglementare nu sunt suficiente pentru a asigura o imagine completă, banca publică, în mod proporțional, informații suplimentare relevante, cu respectarea cerințelor privind caracterul semnificativ al acestora și fără a aduce atingere prevederilor referitoare la informațiile confidențiale sau protejate.

De asemenea, organul de conducere confirmă că Politica privind cerințele de publicare este aprobată la nivelul funcției de supraveghere, este supusă unui proces periodic de revizuire și integrează în mod coerent responsabilitățile, fluxurile decizionale și mecanismele operaționale aferente procesului de colectare, validare și diseminare a informațiilor.

Prin prezenta declarație, Salt Bank S.A. reafirmă angajamentul său ferm față de respectarea celor mai înalte standarde de transparență, guvernanta și conformitate, în vederea consolidării disciplinei de piață, a protejării intereselor părților interesate și a menținerii unei poziții solide și credibile în cadrul sistemului financiar..

Declarație cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionarea riscurilor în SALT Bank S.A.

Organul de conducere al Salt Bank S.A., în exercitarea funcției de supraveghere, confirmă prin prezenta că politicile de administrare a riscurilor implementate la nivelul instituției sunt pe deplin aliniate și conforme cu strategia de risc aprobată, precum și cu profilul de risc asumat al băncii, astfel cum acestea sunt definite în cadrul de administrare a riscurilor. În acest sens, se atestă că respectivele politici sunt concepute, aprobate și aplicate într-o manieră coerentă și integrată, în concordanță cu obiectivele strategice ale băncii, cu apetitul la risc stabilit și cu cerințele cadrului normativ prudențial incident, asigurând identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul adecvat al tuturor categoriilor de riscuri relevante. Totodată, organul de conducere confirmă că cadrul de administrare a riscurilor este susținut de mecanisme de guvernanta robuste, procese decizionale clare și sisteme de control intern eficiente, proporționale cu natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate, contribuind în mod direct la menținerea unei poziții prudențiale solide și la consolidarea stabilității financiare a instituției.

Prin prezenta declarație, se reafirmă angajamentul ferm al băncii față de menținerea unui cadru adecvat și eficace de administrare a riscurilor, în vederea protejării intereselor părților interesate și a asigurării unei conduceri prudente și sustenabile a activității.

Implementarea profilului de risc la nivelul Băncii se realizează prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ și implementarea politicilor aferente.

Obiectivul principal al activității de administrare a riscurilor în SALT Bank S.A. îl reprezintă menținerea unui nivel al capitalului intern adecvat în relație cu riscurile asumate.

Considerăm că banca deține un capital adecvat pentru acoperirea riscurilor având în vedere înregistrarea unei rate a fondurilor proprii totale de 32.70% la 31 decembrie 2025..

La data de 31 decembrie 2025, capitalul intern al SALT Bank S.A. era în sumă de 311,285,562 lei, format integral fonduri proprii de nivel 1. Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost în sumă de 76,145,869 lei din care 84% aferent riscului de credit și 16% aferent riscului operațional. Întrucât capitalul intern este mai mare decât capitalul economic, SALT Bank S.A. deținea la 31.12.2025 un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

Totodată, ratele de capital T1 (Rata fondurilor proprii de nivel 1 și Rata fondurilor proprii totale – 32.70%) se situează peste nivelurile minime reglementate de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și, în același timp, peste nivelurile minime solicitate de Banca Națională a României în urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2021 respectiv 14,54% (8% reglementat + 3,04% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital + 1% amortizor anticiclic de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 11,78% (6% reglementat + 2,28% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital + 1% amortizor anticiclic de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

Mentionăm faptul că nivelurile minime solicitate de Banca Națională a României prin Ordinul BNR 3/22.01.2026 emis în urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2025, aplicabile începând cu data primirii Ordinului, sunt următoarele:

- 17,55% (8% reglementat + 6,05% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital + 1% amortizor anticiclic de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și
14,04% (6% reglementat + 4,54% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital + 1% amortizor anticiclic de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel 1.

2. Direcții strategice

2.1. Digital Bank Solution

SALT Bank S.A. reprezintă o instituție de credit cu profil digital, fiind prima neo-bancă „Made in Romania”, caracterizată prin absența unei rețele tradiționale de sucursale și prin furnizarea exclusivă de servicii bancare prin canale digitale. Modelul său operațional este construit în jurul tehnologiilor moderne și al interacțiunii 100% digitale cu clienții, asigurând accesibilitate, eficiență operațională și adaptabilitate la cerințele pieței. Începând cu data de 29 octombrie 2021, SALT Bank face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania, cel mai mare grup financiar din România, beneficiind de suportul strategic, operațional și de guvernanță al acestuia, precum și de integrarea într-un cadru consolidat de administrare a riscurilor și conformitate prudențială.

În conformitate cu strategia sa de dezvoltare, SALT Bank a lansat produsul său minimum viable product (MVP) la începutul anului 2024, marcând intrarea efectivă pe piață și operaționalizarea modelului de bancă digitală. Ulterior, pe parcursul anului 2025, banca a continuat procesul de dezvoltare și maturizare a modelului operațional, prin extinderea funcționalităților platformei digitale, diversificarea produselor și serviciilor oferite, precum și consolidarea infrastructurii tehnologice și a cadrului de guvernanță.

Aceste evoluții au fost realizate în deplină concordanță cu cerințele cadrului de reglementare aplicabil și cu obiectivul menținerii unui model de afaceri sustenabil, bazat pe principii de prudență, transparență și eficiență operațională, adaptat specificului unei instituții de credit digitale.

Anul 2025 a avut 3 obiective strategice: (i) atragerea de clienti, (ii) continuarea livrării de noi funcționalități și produse pentru generarea de venituri, precum și (iii) începerea controlului costurilor. La acestea s-au adăugat o serie de obiective cantitative și obiectivele calitative (număr de produse vândute, clienți activi etc).

2.2. Obiective strategice

1. Achiziția și activarea clienților

Un obiectiv strategic major al băncii îl reprezintă creșterea bazei de clienți (persoane fizice și juridice micro-întreprinderi cu un singur proprietar) până la finalul anului 2025. Această expansiune va contribui la consolidarea poziției băncii pe piață și la atingerea unor economii de scară, esențiale pentru viabilitatea pe termen lung a modelului de afaceri.

Creșterea numărului de clienți va fi susținută printr-o combinație de strategii de marketing, optimizarea/lansarea de produse și funcționalități și îmbunătățirea experienței digitale:

- a) Acțiuni de Marketing și PR:
 - Activările de brand: Fashion, Filme, Sport, Going Out;
 - Campanii de produs: Bill Payment, Automatic Saver și Subscription Management; Help Mama, Freelancers, RCA, Investments, Lending,
- b) Programul MGM - Member-Get-Member;
- c) Program pentru Broadcasters;
- d) Vânzări Directe / Parteneriate

2. Livrarea de noi funcționalități și produse în termenele stabilite

Banca își propune lansarea și implementarea, într-un calendar clar definit, a unor noi funcționalități și produse care să genereze venituri suplimentare și să atragă noi segmente de clienți. Respectarea termenelor de livrare pentru aceste inițiative este importantă, având în vedere că proiecțiile bugetare pentru 2025 și anii următori sunt fundamentate pe fluxuri recurente de venit, provenite din adoptarea noilor produse și servicii. Această abordare susține obiectivul de creștere sustenabilă și asigură un nivel ridicat de competitivitate pe piața bancară.

3. Controlul costurilor și pregătirea pentru break-even în 2026

O componentă esențială a strategiei băncii este optimizarea structurii de costuri pentru atingerea pragului de rentabilitate în 2026. Modelul de afaceri adoptat se bazează pe un echilibru între strategia de diferențiere și cea de cost redus, prin oferirea unor produse și servicii inovatoare, la prețuri competitive, ceea ce reprezintă un avantaj semnificativ față de modelele bancare tradiționale, caracterizate de costuri fixe ridicate.

În prezent, structura de cost a băncii este predominant influențată de cheltuieli operaționale (OPEX), care cresc odată cu extinderea activității. Anul 2025 va reprezenta un moment strategic pentru implementarea unor măsuri de optimizare a costurilor. Această inițiativă va continua în anii următori și va contribui la îmbunătățirea eficienței operaționale și la sustenabilitatea financiară a băncii pe termen lung. Concret, acest obiectiv va fi realizat prin următoarele acțiuni:

- Renegociere contracte;
- No-plastic by default;
- Optimizări cloud.

3. Structura organizatorică și conducerea băncii

În cursul anului 2025, SALT Bank S.A. a menținut o structură organizatorică robustă, coerentă și adecvat dimensionată, concepută și implementată în deplină conformitate cu cadrul normativ aplicabil instituțiilor de credit, în special cu Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (în continuare OUG nr. 99/2006), precum și cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele de prudență și guvernanta internă (în continuare Regulamentul BNR nr.5/2013. Structura organizatorică a Băncii este proiectată astfel încât să asigure administrarea efectivă și prudentă a activității, precum și o separare clară și adecvată a atribuțiilor, responsabilităților și funcțiilor, în concordanță cu cerințele privind organizarea și funcționarea sistemului de guvernanta internă. În acest context, SALT Bank S.A. aplică principiul separării funcțiilor și responsabilităților, inclusiv între funcțiile operaționale și cele de control intern, cu scopul de a preveni apariția conflictelor de interese, inclusiv a celor potențiale generate de exercitarea unor responsabilități incompatibile de către aceeași persoană, în conformitate cu cerințele legale privind prudența și gestionarea riscurilor.

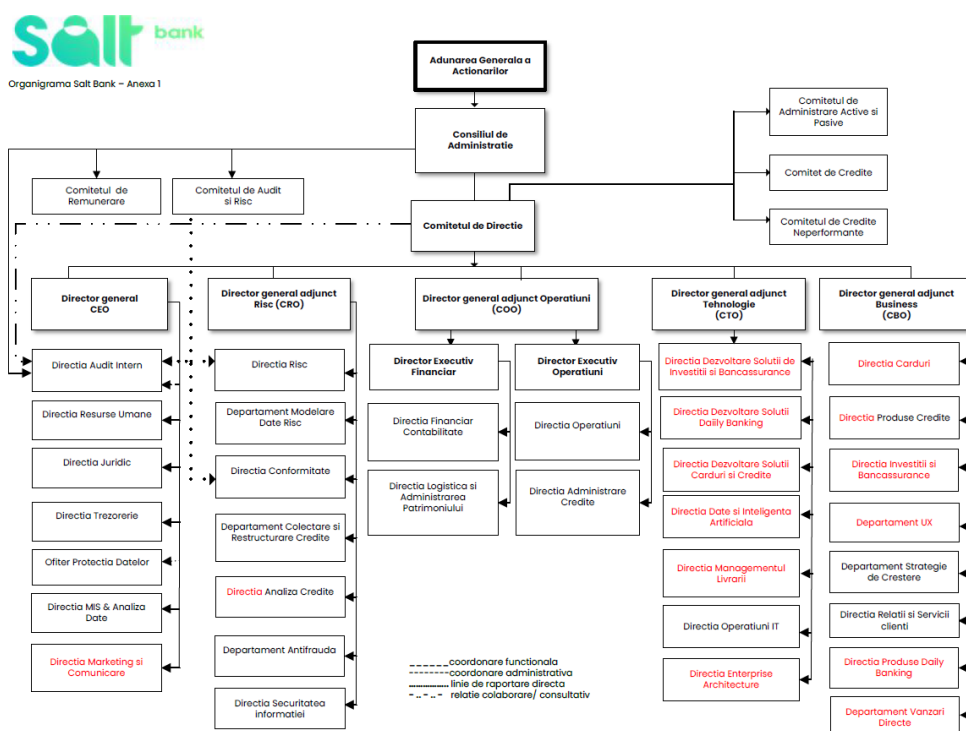
Structurile organizatorice sunt configurate astfel încât să asigure un flux eficient, complet și fiabil de informații, adecvat proceselor decizionale și funcțiilor de control, precum și o monitorizare independentă a activităților, realizată de persoane sau structuri care nu sunt implicate direct în activitățile supravegheate. Informarea acestora se realizează pe baza unor linii de raportare formale, clare și corespunzător definite, aprobate la nivelul conducerii Băncii, în conformitate cu prevederile aplicabile în materie de guvernanta internă.

În conformitate cu prevederile art. 67 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, SALT Bank S.A. menține un cadru organizatoric adecvat, proporțional naturii, volumului și complexității activităților desfășurate, care asigură o guvernanta eficientă, o delimitare clară a responsabilităților și o administrare prudentă a riscurilor.

La sfârșitul exercițiului financiar 2025, SALT Bank S.A. era organizată, la nivel central, într-o structură ierarhică formată din direcții și departamente funcționale, constituite în funcție de domeniile de activitate și de obiectivele strategice ale băncii. Structura organizatorică este aprobată de Consiliul de Administrație, în exercitarea funcției sale de supraveghere, și este concepută astfel încât să asigure separarea corespunzătoare a atribuțiilor, inclusiv a funcțiilor de control intern, precum și existența unor linii de raportare clare, transparente și eficiente. Cadrul organizatoric asigură alocarea responsabilităților la nivelul tuturor structurilor, precum și existența unor mecanisme adecvate de coordonare, monitorizare și control, în vederea susținerii unui cadru de administrare sănătos și prudent.

La sfârșitul anului 2025, SALT Bank S.A. era organizată, la nivel central, într-o structură ierarhică ce cuprinde direcții și departamente, stabilite în funcție de domeniile de activitate ale Băncii. Structura organizatorică este aprobată de Consiliul de Administrație, în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere strategică și control, conform dispozițiilor OUG nr. 99/2006. În funcție de necesitățile operaționale și de specificul activităților, anumite departamente pot funcționa ca unități organizatorice independente, fără a fi integrate într-o direcție, cu respectarea cerințelor de guvernanta, control intern și raportare stabilite de cadrul normativ aplicabil.

La 31 decembrie 2025, Banca era organizată conform organigramei ilustrată mai jos:



Pe parcursul perioadei de raportare, banca monitorizează în mod continuu modificările intervenite la nivelul structurii organizaționale, juridice și de administrare a activității. Orice modificare semnificativă este documentată, aprobată la nivelul organului de conducere și reflectată în mod corespunzător în cadrul de reglementare intern și în raportările instituției, cu indicarea momentului la care aceasta a intervenit. Aceste modificări sunt analizate din perspectiva impactului asupra cadrului de guvernare, a sistemului de control intern și a profilului de risc al băncii, fiind implementate astfel încât să asigure continuitatea activității și menținerea unui nivel adecvat de control.

În funcție de evoluțiile strategice, operaționale și de reglementare, SALT Bank S.A. poate institui noi structuri juridice, de administrare a activității sau organizatorice, în vederea optimizării modelului de funcționare și a alinierii la cerințele prudențiale aplicabile. Astfel de modificări sunt supuse aprobării organului de conducere și sunt implementate cu respectarea principiilor privind claritatea responsabilităților, separarea funcțiilor și menținerea unor mecanisme eficiente de control intern și raportare. Noile structuri sunt integrate în mod corespunzător în cadrul existent de guvernare corporativă, astfel încât să nu afecteze eficacitatea sistemelor de control și capacitatea instituției de a identifica, evalua și gestiona riscurile.

Banca dispune de un organ de conducere organizat în conformitate cu cerințele legale și de reglementare aplicabile, asigurând o structură adecvată exercitării funcțiilor de administrare și supraveghere. Structura organului de conducere reflectă o componență echilibrată, în ceea ce privește numărul membrilor, nivelul de independență, diversitatea de gen și competențele profesionale, în raport cu complexitatea activității băncii. Durata mandatelor membrilor organului de conducere este stabilită în conformitate cu prevederile legale și cu actul constitutiv al instituției, fiind asigurată continuitatea și stabilitatea în procesul decizional. Organizarea și funcționarea organului de conducere permit exercitarea eficientă a atribuțiilor de supraveghere strategică, monitorizare și control, în concordanță cu principiile unei guvernări corporative solide.

În conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, precum și ale Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, conducerea Salt Bank S.A. este organizată și exercitată în cadrul unui model de guvernare care asigură o separare clară și eficace între funcția de supraveghere și funcția de conducere executivă, în deplină concordanță cu cerințele cadrului normativ aplicabil.

În acest sens, organul de conducere în funcția de supraveghere exercită atribuțiile de supraveghere strategică și de orientare generală a activității băncii, fiind responsabil pentru definirea și aprobarea direcțiilor strategice, a apetitului la risc, a cadrului de guvernare și a politicilor esențiale, precum și pentru aprobarea structurii organizatorice, asigurându-se că aceasta este adecvată naturii, amplitudinii și complexității activității desfășurate, modelului de afaceri, profilului de risc și cerințelor prudențiale incidente. Totodată, organul de conducere în funcția de supraveghere asigură monitorizarea continuă a modului de implementare a strategiei și politicilor aprobate, exercitând atribuții efective de supraveghere asupra conducerii executive, precum și asupra adecvării și eficacității sistemului de control intern, inclusiv a funcțiilor de administrare a riscurilor, conformitate și audit intern, în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a activității instituției.

Organul de conducere în funcția de conducere executivă, constituit în formă colegială, este responsabil pentru conducerea operativă a activității curente a băncii și pentru implementarea strategiilor, politicilor și deciziilor aprobate de organul de supraveghere, asigurând organizarea, coordonarea și controlul adecvat al activităților desfășurate la nivelul structurilor interne.

În exercitarea atribuțiilor sale, acesta garantează implementarea unui cadru eficace de administrare a riscurilor, a unui sistem robust de control intern și respectarea principiilor de administrare prudentă, în conformitate cu cerințele cadrului normativ aplicabil, contribuind în mod direct la menținerea unei poziții financiare solide, la consolidarea cadrului de guvernare și la susținerea unei conduite prudente și sustenabile a activității băncii. Prin instituirea și aplicarea acestui model de guvernare, Salt Bank S.A. asigură un echilibru adecvat între funcțiile de supraveghere și execuție, întărind transparența, responsabilitatea decizională și eficacitatea mecanismelor de control, în vederea consolidării poziției instituționale și a credibilității băncii în cadrul sistemului bancar.

3.1. Consiliul de Administrație (CA)

Consiliul de Administrație reprezintă organul colegial de administrare al SALT Bank S.A., exercitând rolul de organ de conducere în funcția de supraveghere, cu responsabilitate generală pentru conducerea strategică a Băncii, supravegherea eficientă a activității și asigurarea solidității financiare a acesteia, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, ale Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele de guvernare internă, precum și cu celelalte reglementări naționale și europene aplicabile. În exercitarea atribuțiilor sale, Consiliul de Administrație asigură supravegherea activității Băncii și a conducerii executive, urmărind desfășurarea activității într-un mod prudent, sănătos și sustenabil, cu respectarea legislației aplicabile, a reglementărilor emise de Banca Națională a României, precum și a principiilor practicii bancare prudente și sănătoase.

Consiliul de Administrație este responsabil pentru stabilirea direcțiilor strategice de activitate și dezvoltare ale Băncii, aprobarea strategiei generale, a planurilor de afaceri și a politicilor majore, precum și pentru supravegherea implementării acestora de către conducerea executivă. De asemenea, acesta definește apetitul la risc și limitele de toleranță la risc, asigurând alinierea activității Băncii la cadrul de risc aprobat și la capacitatea de administrare a riscurilor.

Totodată, organul de conducere în funcția de supraveghere al Salt Bank S.A. poartă responsabilitatea finală pentru instituirea, menținerea și evaluarea caracterului adecvat și eficace al cadrului de guvernare internă al băncii, asigurând coerența și integrarea tuturor componentelor acestuia în raport cu modelul de afaceri, strategia, profilul de risc și cerințele cadrului normativ aplicabil.

În acest context, organul de supraveghere garantează că sunt instituite și funcționează în mod corespunzător mecanisme robuste de guvernare care acoperă, în mod integrat, cadrul de administrare a riscurilor, funcția de conformitate, sistemul de control intern, precum și funcția de audit intern, asigurând independența, autoritatea și resursele adecvate ale acestora, în vederea exercitării efective a atribuțiilor specifice. De asemenea, acesta are responsabilitatea de a se asigura că cadrul de administrare a riscurilor permite identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative la care este expusă banca, fiind aliniat cu apetitul la risc aprobat și susținut de procese și sisteme adecvate, proporționale cu natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate. Totodată, organul de conducere în funcția de supraveghere monitorizează în mod continuu eficacitatea sistemului de control intern și a funcțiilor de control, inclusiv prin evaluări periodice și mecanisme de raportare adecvate, în scopul identificării eventualelor deficiențe și al implementării măsurilor corective necesare.

Întregul cadru de guvernare este conceput și implementat în conformitate cu cerințele stabilite de Banca Națională a României, cu standardele prudențiale europene aplicabile, precum și cu Ghidurile Autorității Bancare Europene (EBA), inclusiv cele referitoare la guvernarea internă și administrarea riscurilor, contribuind la consolidarea disciplinei interne, la întărirea mecanismelor de control și la susținerea unei poziții prudente, solide și sustenabile a Salt Bank S.A. în cadrul sistemului bancar. Prin exercitarea acestor responsabilități, organul de conducere în funcția de supraveghere asigură un nivel adecvat de transparență, responsabilitate și eficiență decizională, consolidând cadrul de administrare și credibilitatea instituției în raport cu autoritățile de reglementare, investitorii și celelalte părți interesate.

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

Funcția de supraveghere este exercitată prin monitorizarea constantă și structurată a modului de implementare a strategiei și a obiectivelor aprobate, prin evaluarea performanței conducerii executive și prin analiza rapoartelor periodice privind riscurile, conformitatea, situația financiară și operațională a Băncii, inclusiv a rapoartelor aferente ICAAP și ILAAP, în vederea evaluării adecvării capitalului și lichidității și 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 semnificative, precum și capacitatea Băncii de a le gestiona eficient, în raport cu apetitul la risc aprobat și cu resursele financiare și operaționale disponibile. Totodată, acesta a revizuit și, după caz, a adaptat strategia Băncii în funcție de evoluțiile riscurilor relevante, asigurând alinierea deciziilor strategice la sustenabilitatea profilului de risc al instituției.

O componentă centrală a activității Consiliului de Administrație în anul 2025 a constat în supravegherea funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern și a funcțiilor-cheie ale Băncii. În acest sens, Consiliul a analizat și aprobat rapoarte periodice și anuale elaborate de funcțiile de audit intern, risc și conformitate, inclusiv cele referitoare la riscurile TIC, activitățile externalizate, AML/CFT, riscurile de conformitate și prevenirea fraudei, urmărind implementarea măsurilor corective și consolidarea continuă a cadrului de administrare a riscurilor.

În vederea sprijinirii activității sale, Consiliul de Administrație este asistat de Comitetul de Audit și Risc (CAR) și de Comitetul de Remunerare (REMCO), care formulează analize și recomandări în domeniile de competență, fără a aduce atingere responsabilității finale a Consiliului pentru deciziile adoptate și 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 domenii esențiale precum activitatea bancară, managementul executiv, administrarea riscurilor, conformitatea, auditul intern, finanțele, guvernarea corporativă, tehnologia și piețele financiare, asigurând respectarea cerințelor de adecvare colectivă prevăzute de cadrul normativ aplicabil.

Activitatea Consiliului de Administrație în anul 2025

În exercitarea atribuțiilor conferite prin legislația aplicabilă, OUG nr. 99/2006, Regulamentul BNR nr. 5/2013, Actul Constitutiv și reglementările interne ale Băncii, activitatea Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A. s-a materializat, pe parcursul perioadei de referință, printr-un exercițiu susținut al funcției de supraveghere strategică și control.

Astfel, în anul 2025, Consiliul de Administrație s-a întrunit în 24 de ședințe, comparativ cu 21 de ședințe în anul 2024 și 17 ședințe în anul 2023, reflectând un nivel ridicat de implicare și responsabilitate în procesul de conducere și supraveghere a activității Băncii. În cadrul acestor ședințe au fost analizate, dezbătute și adoptate decizii strategice și operaționale relevante, în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a Băncii și a respectării cerințelor prudențiale aplicabile.

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 și membru independent neexecutiv al Consiliului de Administrație din martie 2022² (membru al Comitetului de Audit și Risc și Președinte al Comitetului de Remunerare al SALT Bank)
- B.** Ömer Tetik este membru neexecutiv în Consiliul de Administrație³ al SALT Bank din martie 2022 (membru al Comitetului de Audit și Risc)
- C.** Costel Lionăchescu, este membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație⁴ al SALT Bank din septembrie 2022 (Președinte al Comitetului de Audit și Risc și membru al Comitetului de Remunerare)
- D.** Gabriela Cristina Nistor este membru executiv al Consiliului de Administrație⁵ al SALT Bank din martie 2024.
- E.** Luminița Delia Runcan este membru neexecutiv al Consiliului de Administrație⁶ al Salt Bank din septembrie 2025 (membru al Comitetului de Remunerare)

(***) Tiberiu Moisa a deținut calitatea de membru neexecutiv în Consiliul de Administrație⁷ al SALT Bank din iulie 2022 până în septembrie 2025.

3.1.1. Comitetul de Audit și Risc

Comitetul de Audit și Risc (CAR) este un comitet permanent al SALT Bank S.A., constituit prin decizia Consiliului de Administrație, în scopul sprijinirii acestuia în exercitarea atribuțiilor sale de supraveghere privind integritatea raportării financiare, eficacitatea sistemului de control intern și cadrul de administrare a riscurilor. Comitetul este compus din trei (3) membri, iar Președintele Comitetului de Audit și Risc este un membru independent, care nu face parte din conducerea executivă a Băncii.

Principalele atribuții ale Comitetului de Audit și Risc vizează evaluarea funcționării adecvate și eficiente a sistemului de control intern, examinarea activităților supuse riscurilor semnificative ce urmează a fi analizate în cadrul angajamentelor de audit intern și al auditului financiar extern, precum și evaluarea corectitudinii, completitudinii și credibilității informațiilor financiare furnizate conducerii executive și utilizatorilor externi. Totodată, Comitetul monitorizează conformarea Băncii cu prevederile cadrului legal și de reglementare aplicabil, cu Actul Constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, precum și alinierea

¹ Durata mandatului: 4 ani

² 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)

³ Adresa Băncii Naționale a României nr.FG /145/04.03.2022

⁴ Adresa Băncii Naționale a României nr.FG /594/28.09.2022

⁵ Adresa Băncii Naționale a României nr.FG/197/15.03.2024

⁶ Adresa Băncii Naționale a României nr. LB/383/15.09.2025

⁷ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/478/22.07.2022

activității Băncii la ținte strategice, la apetitul la risc aprobat și la riscurile semnificative incluse în structura profilului de risc.

Pe parcursul anului 2025, Comitetul de Audit și Risc a desfășurat 24 de ședințe, în cadrul cărora a formulat opinii, avize și recomandări cu privire la aspecte relevante aferente sistemului de control intern, gestionării riscurilor, situațiilor financiare și proceselor de audit, comparativ cu 15 ședințe în anul 2024 și 14 ședințe în anul 2023, reflectând un nivel ridicat de activitate și implicare în exercitarea atribuțiilor sale.

Președintele Comitetului de Audit și Risc, domnul Costel Lionăchescu, este membru independent al Consiliului de Administrație, asigurând astfel exercitarea unui rol obiectiv și independent în activitatea Comitetului.

În conformitate cu prevederile cadrului normativ intern privind organizarea și funcționarea structurilor de guvernare, Comitetul de Audit și Risc al Salt Bank S.A. exercită atribuții distincte și complementare atât în domeniul raportării financiare și al integrității situațiilor financiare, cât și în domeniul cadrului de control intern, al administrării riscurilor și al conformității, asigurând o abordare integrată și coerentă a acestor arii esențiale pentru stabilitatea, soliditatea financiară și buna funcționare a instituției.

În exercitarea mandatului său, Comitetul analizează, avizează și, după caz, formulează recomandări sau aprobă documentele și rapoartele relevante elaborate de funcțiile de control și suport, respectiv Contabilitate, Administrarea Riscurilor, Conformitate și Audit Intern, asigurându-se că acestea reflectă în mod fidel poziția financiară și profilul de risc al Salt Bank S.A., sunt conforme cu cerințele cadrului de reglementare aplicabil și sunt susținute de procese și mecanisme de control adecvate și eficiente.

Totodată, Comitetul de Audit și Risc contribuie în mod activ la consolidarea cadrului de guvernare al Salt Bank S.A., prin monitorizarea continuă a eficacității sistemului de control intern, a funcțiilor de control și a cadrului de administrare a riscurilor, inclusiv prin evaluarea periodică a constatărilor și recomandărilor formulate de funcția de audit intern și de autoritățile de supraveghere, urmărind implementarea măsurilor corective și remedierea, în termene adecvate, a eventualelor deficiențe identificate.

În ceea ce privește relația cu organul de conducere în funcția de supraveghere, Președintele Comitetului de Audit și Risc asigură informarea periodică, structurată și completă a acestuia cu privire la activitățile desfășurate, principalele aspecte analizate, concluziile relevante și recomandările formulate, contribuind astfel la fundamentarea adecvată a procesului decizional la nivelul Salt Bank S.A.

În conformitate cu calendarul de guvernare stabilit la nivelul instituției, ședințele Comitetului de Audit și Risc preced, de regulă, ședințele organului de conducere în funcția de supraveghere, asigurând o analiză preliminară aprofundată a documentației supuse aprobării și facilitând adoptarea unor decizii informate, prudente și pe deplin aliniate cu profilul de risc, strategia și obiectivele Salt Bank S.A. Prin exercitarea acestor atribuții, Comitetul de Audit și Risc contribuie în mod direct la consolidarea disciplinei interne, la întărirea mecanismelor de control și la promovarea unei culturi organizaționale bazate pe responsabilitate, transparență și rigoare prudențială, susținând poziția solidă, credibilă și sustenabilă a Salt Bank S.A. în cadrul sistemului bancar.

La 31.12.2025, Comitetul de Audit și Risc avea următoarea componență:

- A. Costel Lionăchescu – Președinte
- B. Ivo Alexandrov Gueorgueiv – membru
- C. Ömer Tetik – membru

3.1.2. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare (Remco) funcționează, la nivelul SALT Bank S.A., ca un organism permanent aflat în subordinea Consiliului de Administrație, constituit prin decizia acestuia și guvernat de propriul Regulament de organizare și funcționare. Prin rolul său consultativ, Comitetul de Remunerare sprijină Consiliul de Administrație în configurarea și menținerea unui cadru de remunerare echilibrat, prudent și aliniat strategiei și profilului de risc al Băncii.

Activitatea Comitetului de Remunerare se concentrează asupra modului în care politicile și practicile de remunerare contribuie la atingerea obiectivelor strategice ale Băncii și la promovarea unei conduite responsabile în administrarea riscurilor, a capitalului și a lichidității. În acest sens, Comitetul analizează în mod constant principiile generale care stau la baza remunerației și beneficiilor acordate personalului, urmărind ca acestea să fie coerente cu strategia de afaceri, valorile instituționale și interesele pe termen lung ale SALT Bank S.A. Pe parcursul activității sale, Comitetul de Remunerare formulează opinii și recomandări avizate către Consiliul de Administrație cu privire la adecvarea politicilor de remunerare, având în vedere stimulentele create și impactul acestora asupra comportamentului organizațional și asupra administrării prudente a riscurilor. De asemenea, Comitetul realizează evaluări interne independente privind aplicarea efectivă a politicii de remunerare la nivelul Băncii, urmărind respectarea cerințelor prudentiale și a principiilor de guvernare corporativă. În cursul anului 2025, Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 17 ședințe, în cadrul cărora au fost analizate și avizate politicile și practicile de remunerare, comparativ cu 13 de ședințe în anul 2024 și 8 ședințe în anul 2023. Această activitate s-a desfășurat într-un context marcat de evoluții organizaționale și de necesitatea adaptării continue a cadrului de remunerare la cerințele prudentiale și la strategia generală a Băncii.

Un element central al activității Comitetului de Remunerare al Salt Bank S.A. îl constituie supravegherea cadrului de remunerare aplicabil conducerii executive, precum și coordonatorilor funcțiilor de control independente, în vederea asigurării alinierii structurilor de remunerare la obiectivele strategice ale băncii, la apetitul la risc aprobat și la necesitatea menținerii unui profil de risc prudent și sustenabil. În acest sens, Comitetul analizează și evaluează în mod periodic adecvarea politicilor și practicilor de remunerare, urmărind ca acestea să reflecte în mod corespunzător performanța individuală și colectivă, să prevină asumarea excesivă de riscuri și să fie conforme cu cerințele cadrului normativ aplicabil, inclusiv standardele și orientările emise la nivel european. Prin ansamblul analizelor, evaluărilor și recomandărilor formulate, Comitetul de Remunerare contribuie la consolidarea unui cadru de remunerare coerent, prudent și orientat pe termen lung, sprijinind organul de conducere în funcția de supraveghere în îndeplinirea responsabilităților sale privind asigurarea unei guvernante solide și a unei culturi organizaționale bazate pe responsabilitate, performanță sustenabilă și aliniere la interesele pe termen lung ale Salt Bank S.A.

La nivelul Salt Bank S.A., cadrul de remunerare este conceput, aprobat și implementat în conformitate cu principiile unei administrări prudente și sănătoase, fiind aliniat cu strategia instituției, cu apetitul la risc aprobat și cu obiectivul susținerii unei performanțe sustenabile pe termen lung, în concordanță cu cerințele cadrului normativ prudential aplicabil, Comitetul de Remunerare asigurând monitorizarea, evaluarea și, după caz, formularea de recomandări privind adecvarea și eficacitatea acestuia.

În acest context, Președintele Comitetului de Remunerare asigură informarea periodică a organului de conducere în funcția de supraveghere, semnalând aspectele relevante identificate, eventualele riscuri sau disfuncționalități în cadrul politicilor de remunerare, precum și principalele concluzii și recomandări rezultate din activitatea Comitetului, în vederea susținerii unui proces decizional fundamentat și aliniat cu obiectivele strategice și profilul de risc al băncii.

La 31.12.2025, Comitetul de Remunerare avea următoarea componență:

- A. Ivo Alexandrov Gueorgueiv – Președinte
- B. Costel Lionăchescu – Membru
- C. Luminița Delia Runcan – membru

3.2. Comitetul de Direcție (CD)

Comitetul de Direcție reprezintă organul colegial de conducere executivă al SALT Bank S.A., fiind compus din persoanele împuternicite să asigure conducerea și coordonarea activității curente a Băncii. Comitetul este format din directori, în sensul dispozițiilor Legii nr. 31/1990 privind societățile, coroborate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și îndeplinește funcția de conducere executivă (superioară) în înțelesul Regulamentului BNR nr. 5/2013.

Comitetul de Direcție își exercită atribuțiile în temeiul Actului Constitutiv al Băncii și al mandatului delegat de Consiliul de Administrație, având ca obiectiv asigurarea conducerii și coordonării zilnice a activității Băncii, precum și implementarea strategiilor, politicilor și deciziilor aprobate la nivelul organului de conducere în funcția de supraveghere.

Comitetul de Direcție este subordonat Consiliului de Administrație și exercită funcția de conducere superioară, fiind responsabil pentru administrarea eficientă a activității curente a Băncii, în limitele competențelor delegate și cu respectarea cadrului de guvernanță internă. Principalele atribuții ale Comitetului de Direcție vizează managementul eficient al organizației, incluzând, fără a se limita la: administrarea activelor și pasivelor; managementul competențelor și al resurselor; gestionarea relației cu Consiliul de Administrație; coordonarea și funcționarea sistemului de control intern; gestionarea activităților expuse riscurilor semnificative; implementarea recomandărilor formulate de auditul intern și de auditorul financiar extern. De asemenea, Comitetul de Direcție este responsabil pentru asigurarea corectitudinii, completitudinii și credibilității informațiilor financiare furnizate conducerii superioare, pentru menținerea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară, pentru conformarea cu cadrul legal și de reglementare aplicabil, cu Actul Constitutiv și cu normele aprobate de Consiliul de Administrație, precum și pentru alinierea activității Băncii la strategia generală și apetitul la risc aprobat.

Membrii Comitetului de Direcție sunt responsabili pentru adoptarea tuturor măsurilor necesare conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al Băncii, cu respectarea competențelor care, potrivit legii sau Actului Constitutiv, sunt rezervate exclusiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor. Fiecare membru este investit cu competența de a acționa în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în domeniile pe care le coordonează, cu respectarea dispozițiilor legale, ale Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare.

Ședințele Comitetului de Direcție au loc, de regulă, o dată pe săptămână, precum și ori de câte ori activitatea Băncii o impune. În anul 2025, Comitetul de Direcție s-a întrunit în 71 de ședințe, comparativ cu 69 de ședințe în anul 2024 și 82 de ședințe în anul 2023, reflectând un nivel ridicat de implicare în conducerea și coordonarea activității curente.

Deciziile Comitetului de Direcție sunt adoptate cu majoritatea absolută a voturilor membrilor, votul neputând fi delegat. Pentru fiecare ședință se întocmește un proces-verbal, care este semnat de membrii participanți imediat după redactarea acestuia.

În exercitarea atribuțiilor sale, organul de conducere în funcția de conducere executivă al Salt Bank S.A., organizat la nivelul Comitetului de Direcție, asigură informarea periodică, completă, exactă și fără întârzieri nejustificate a organului de conducere în funcția de supraveghere, cu privire la toate aspectele semnificative aferente activității băncii.

În acest sens, Comitetul de Direcție transmite în mod sistematic informații relevante privind evoluția activităților operaționale, administrarea și evaluarea riscurilor, respectarea cerințelor de conformitate, implementarea și eficacitatea sistemului de control intern, precum și orice nereguli sau disfuncționalități identificate, împreună cu măsurile corective întreprinse sau propuse. Totodată, sunt aduse la cunoștința organului de supraveghere principalele inițiative strategice și proiectele de dezvoltare aflate în derulare, inclusiv stadiul de implementare și riscurile asociate acestora.

De asemenea, Comitetul de Direcție asigură comunicarea promptă și completă a oricărui eveniment sau situație cu impact semnificativ asupra activității, poziției financiare, cadrului de guvernanță sau profilului de

risc al Salt Bank S.A., în vederea facilitării exercitării eficiente a atribuțiilor de supraveghere și a adoptării unor decizii informate, prudente și în concordanță cu cerințele cadrului normativ aplicabil.

Prin instituirea acestor mecanisme de raportare, este asigurată transparența necesară între funcția executivă și cea de supraveghere, contribuindu-se la consolidarea disciplinei interne, la întărirea cadrului de administrare și la susținerea unei poziții prudente și sustenabile a băncii în cadrul sistemului financiar.

La data de 31.12.2025, Comitetul de Direcție avea următoarea componență⁸:

1. Gabriela Cristina Nistor este Director General (Chief Executive Officer)⁹ al Salt Bank S.A. și membru al Comitetului de Direcție și membru executiv al Consiliului de Administrație¹⁰.
2. Sinan Kircali este Director General Adjunct Operațiuni (Chief Operation Officer)¹¹ al Salt Bank și membru al Comitetului de Direcție.
3. Sorin Dumitrescu este Director General Adjunct Risc (Chief Risk Officer)¹² al Salt Bank și membru al Comitetului de Direcție.
4. Robert Mihail Anghel este Director General Adjunct Business (Chief Business Officer)¹³ al Salt Bank și membru al Comitetului de Direcție.¹⁴
5. Vikram Tikoo este Director General Adjunct Tehnologie (Chief Technology Officer)¹⁵ al Salt Bank și membru al Comitetului de Direcție.

În subordinea Comitetului de Direcție funcționează Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO), Comitetul de Credite, precum și Comitetul de Credite Neperformante, aceste structuri având rolul de a sprijini conducerea executivă în procesul decizional aferent administrării riscurilor, portofoliului de credite, lichidității și solvabilității Băncii, în limitele mandatului și competențelor aprobate.

3.2.1. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)

ALCO este un comitet permanent al Băncii, compus din 7 membri, desemnați de Comitetul de Direcție al Băncii. ALCO este responsabil cu optimizarea structurii bilanțului prin elaborarea de strategii de finanțare și strategii de investiții, din punct de vedere al profitului generat la nivelul de risc acceptat și în concordanță cu Direcția strategică generală Băncii. Activitatea ALCO se referă în principal la resursele și plasamentele Băncii, lichiditatea acestora, poziția valutară, nivelul ratelor dobânzii atât pentru activ cât și pentru pasiv, prețurile de transfer, dobânda de referință, riscul ratei dobânzii și lichiditate.

La 31 Decembrie 2025, componența Comitetului ALCO a fost următoarea:

Nume	Pozitie
Gabriela Cristina Nistor	Director General
Sinan Kircali	Director General Adjunct
Sorin Dumitrescu	Director General Adjunct
Robert Mihail Anghel	Director General Adjunct
Teodor Balasanian	Director Executiv Financiar
Andrei Pislaru	Director Trezorerie
Mykhailo Karpiuk	Director Dir. MIS & Analiza Datelor

⁸ Durata mandat: 4 ani

⁹ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/595/28.09.2022

¹⁰ Adresa Băncii Naționale a României nr.FG/197/15.03.2024

¹¹ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/225/08.04.2022

¹² Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/226/08.04.2022

¹³ Adresa Băncii Naționale a României nr. FG/646/27.12.2023

¹⁴ Consiliul de Administrație în Sedința 22/25.11.2025 a înțeles să aprobe prin vot unanimități propunerea formulată de Direcția Juridic, privind numirea domnului Robert Mihail 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 Mihail Anghel în claitate de conducător al Salt Bank, în funcția de Director General (CEO)

¹⁵ Adresa Băncii Naționale a României nr.LB /535/23.12.2025

În cursul anului 2025 au fost organizate 17 de ședințe ale Comitetului ALCO.

3.2.2. Comitetul de Credite

Comitetul de Credite este un comitet permanent al Băncii înființat prin decizia Comitetului de Direcție. Comitetul de Credite este autorizat să aprobe sau să avizeze operațiunile activității de creditare, așa cum sunt ele definite în procedurile specifice, în conformitate cu atribuțiile și în limitele de competență delegate acestuia de către Comitetul de Direcție.

În anul 2025 au avut loc un număr de 9 ședințe ale Comitetului de Credite (1 ședință în 2024).

3.2.3. Comitetul de Credite Neperformante

Comitetul de Credite Neperformante este un comitet permanent al Băncii, responsabil pentru urmărirea nivelului recuperărilor pe portofoliile de clienți persoane juridice și persoane fizice, pentru actualizarea și eventual modificarea strategiilor de recuperare. În anul 2025 au avut loc un număr de 29 de ședințe ale Comitetului NPL (34 ședințe în 2024).

4. Organizarea funcțiilor de control intern

Cadrul de control intern al SALT Bank este structurat pe 3 niveluri:

1. Primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale și liniile de activitate, care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și prevenire a riscului, ca parte a operațiunilor zilnice;
2. Cel de-al doilea nivel este reprezentat de funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate;
3. Cel de-al treilea nivel este reprezentat de funcția de audit intern, care asigură o examinare independentă a controalelor aplicate.

Nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin 3 funcții independente de control, care raportează Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risc, după cum urmează:

- a) Funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice. Riscurile semnificative administrate la nivelul funcției de administrare a riscurilor sunt: riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare și riscul rezidual), riscul de piață, riscurile structurale (riscul de rată a dobânzii și riscul valutar din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de decontare, riscul de concentrare), riscul de lichiditate, riscul operational și riscul strategic.
- b) Funcția de conformitate are rolul de controla și monitoriza riscul de conformitate și oferă consultanță organului de conducere în implementarea corectă a cadrului de reglementare în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și în scopul diseminării unei culturi a legalității și conformității în cadrul organizației.
- c) Funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii, în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Cele trei funcții ale sistemului de control intern (funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern) sunt organizate pe principiile prevăzute de Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, respectiv:

- sunt independente;
- își desfășoară activitatea în baza unor reglementări specifice;
- au acces direct la organele cu funcție de conducere;
- au sisteme de raportare specifice;
- au coordonatori aprobați de Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. și de Banca Națională a României;

- au sisteme de colaborare între ele fără a afecta independența;
- asistă conducerea băncii pe domeniile specifice fiecărei funcții.

În anul 2025 nu au existat schimbări în ceea ce privește directorii direcțiilor Conformitate și Risc, iar funcția de director al Direcției Audit Intern a fost vacanta, începând cu data de 01.09.2025 până la obținerea aprobării prealabile pentru exercitarea responsabilităților a noului director (29.01.2026).

5. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor

Activitatea SALT Bank S.A. presupune asumarea de riscuri, prin urmare, un management activ al riscurilor reprezintă obiectivul principal și face parte integrantă din managementul băncii.

Pentru a identifica, măsura, evalua și gestiona în mod eficient riscurile, SALT Bank S.A. a dezvoltat un sistem al managementului riscurilor la care banca se expune, iar prin intermediul structurii de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile materiale sunt măsurate și limitate, banca luând în calcul randamentul generat și riscul asumat.

Prezentul raport descrie principiile și modul de organizare al structurii de administrare a riscurilor precum și expunerile la riscurile identificate ca fiind semnificative.

5.1. Principii de administrare a 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.

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. Pe baza bugetului și strategiei de afaceri elaborate are loc revizuirea anuală a elementelor cadrului privind apetitul la risc.

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.

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.

Conform Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, banca a luat măsuri în cursul anului 2025 pe linia administrării următoarelor **riscuri semnificative**:

- riscul de credit (inclusiv riscul generat de creditarea în valută, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de țară și riscul folosirii excesive a efectului de levier);
- riscul de piață;
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- riscul de decontare;
- riscul de lichiditate și finanțare;
- riscul operational (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 strategic (adecvarea capitalului și rentabilitatea);
- riscul reputațional.

Separat de riscurile semnificative administrate de către Direcția Risc, banca ia măsuri și pe linia administrării următoarelor riscuri gestionate de către Direcția Conformitate:

- riscul de conformitate (etică și guvernantă);
- riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

În cursul anului 2025, funcția de administrare a riscurilor a revenit Directorului General Adjunct Risc, iar rolul de coordonator a revenit Directorului Direcției Risc.

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.

Totodată, banca a monitorizat indicatorii aferenți Planului de redresare, , prin intermediul Raportului de risc, conform Profilului de Risc aferent anului 2025, corelat cu Strategiile de risc și lichiditate și Strategia generală de activitate.

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:

- asigurarea solidității financiare a Băncii;
- asigurarea continuității activității instituției de credit;
- protejarea contribuției acționarilor în afacere;
- protejarea intereselor partenerilor.

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.

Obiectivele administrării riscurilor:

- Definirea apetitului la risc și a toleranței la risc;
- Constituirea corectă a provizioanelor, în vederea acoperirii pierderii așteptate;
- Alocarea adecvată a capitalului, în vederea acoperirii pierderilor neașteptate;
- Dezvoltarea măsurilor de reducere a riscului și îmbunătățirea sistemelor de control existente;
- Dezvoltarea unui sistem specific de raportare a riscului.

Profilul de risc în cursul anului 2025 a fost următorul:

NR	RISCURI	Apetit	Toleranta	GRAD DE RISC			
				31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
1	Risc de credit	mediu-scazut	mediu-ridicat	scazut	scazut	scazut	scazut
2	Risc IRRBB/CSRBB	mediu-scazut	mediu-ridicat	scazut	scazut	scazut	mediu-scazut
3	Risc de piata	mediu-scazut	mediu-ridicat	scazut	scazut	scazut	scazut
4	Risc de lichiditate	mediu-scazut	mediu-ridicat	scazut	scazut	scazut	scazut
5	Risc operational	mediu-scazut	mediu-ridicat	scazut	scazut	scazut	scazut
6	Risc de conformitate	mediu-scazut	mediu-scazut	scazut	scazut	scazut	scazut
7	Risc AML/CTF	mediu-scazut	mediu-scazut	mediu-scazut	mediu scazut	mediu scazut	mediu-scazut
8	Risc reputational	mediu-scazut	mediu-scazut	scazut	scazut	scazut	mediu scazut
9	Risc strategic	mediu-ridicat	mediu-ridicat	mediu-scazut	mediu-scazut	mediu-scazut	mediu-scazut
	PROFIL DE RISC	mediu-scazut	mediu-ridicat	scazut	scazut	scazut	mediu-scazut

5.2. Controlul și administrarea riscurilor semnificative

Riscul de credit

Banca a gestionat riscul de creditare aferent fiecărui credit sau tranzacție în parte.

Pentru a minimiza riscul de credit, SALT Bank a dispus, pe parcursul anului 2025 de următoarele procese de gestionare a riscului de credit:

- **Procesul de gestionare a riscului de concentrare** fiind urmărite concentrările sectoriale, expunerile mari, concentrările pe diverse tipuri de produse/valute și încadrarea acestora în limitele de toleranță prestabilite.
- **Procesul de evaluare/reevaluare garanții** care are ca scop acceptarea, la acordarea creditelor/finanțării de leasing, a unor garanții cu grad ridicat de capitalizare și la o valoare de piață reală. Banca aplica un proces de reevaluare garanții, în vederea asigurării permanente a valorii actualizate a garanției, conform evoluției pieței.
- **Procesul de monitorizare a creditelor** care este gestionat de Departamentul Risc de Credit și Raportări și are ca scop evaluarea portofoliului de credite și detectarea semnalelor de alertă timpurie, în vederea ameliorării în timp util a riscurilor identificate.
- **Procesul de restructurare și colectare** care presupune un sistem complex de gestionare a expunerilor de credit, aplicabil debitorilor care nu își îndeplinesc condițiile contractuale. Acțiunile întreprinse sunt legate de colectare a datoriilor și/sau de restructurare a expunerilor, în cazul în care comportamentul de plată este determinat de o deteriorare a situației financiare, pentru o perioadă determinată de timp.
- **Procesul de evaluare a pierderilor pentru depreciere** are ca scop estimarea corectă a pierderilor inerente aferente portofoliului de credite, la orice moment în timp.

În cadrul bancii, structura de administrare a riscului de credit a fost compusă în anul 2025 din:

- Director General Adjunct Risc, responsabil de administrarea riscului, subordonat Consiliului de Administrație al Băncii,
- Direcția Risc, subordonată Directorului General Adjunct Risc responsabil de administrarea riscului. În cadrul acestei structuri, administrarea riscului de credit este efectuată de către Departamentul Risc de Credit și Raportări.

Riscul de piață

În lipsa activităților care aparțin portofoliului de tranzacționare, banca a tratat în cadrul riscului de piață, riscul valutar din activități în afara portofoliului de tranzacționare.

Pentru evaluarea riscului valutar s-a utilizat sub aspect cantitativ abordarea standard pentru riscul valutar (în conformitate cu Titlul IV, Capitolul III din Regulamentul UE nr.575/2013).

Banca gestionează riscul valutar pe baza unor limite interne, stabilite ca procent din fondurile proprii.

Pentru anul 2025, Banca a stabilit și monitorizat zilnic, următoarele limite de expunere la riscul valutar:

Limitele pentru poziția valutară zilnică a băncii, individuală și totală:

- maxim 5% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe toate celelalte valute, altele decât RON;
- maxim 6 % din fondurile proprii pentru poziția valutară totală netă.

Limita VaR pentru poziția valutară totală deschisă a băncii (1 zi, 99,9%) - maxim 0.2% din fondurile proprii ale Băncii.

Riscul operațional

Administrarea Riscurilor Operaționale s-a bazat pe principiul responsabilității totale a direcțiilor și unităților operaționale în ce privește identificarea, evaluarea și raportarea acestor riscuri.

Identificarea, monitorizarea și cuantificarea riscului operațional s-a realizat la nivelul direcțiilor băncii prin utilizarea aplicației interne de risc operational.

Analiza riscurilor de securitate a informației a fost bazată pe cunoașterea aprofundată a operațiunilor băncii și a mediului de afaceri, iar în acest sens Direcția Risc a pus în aplicare recomandările tehnice propuse de ofițerul de securitate a informației.

Banca a elaborat politici pentru securitatea informației, obiectivul acestora fiind de a proteja organizația contra accesului neautorizat, menținerea confidențialității și asigurarea disponibilității informației. Politicile de securitate a informației conțin: securitatea fizică, controlul accesului la sisteme, instruirea privind securitatea, detectarea și prevenirea virușilor, politica de backup.

Pentru asigurarea reluării cât mai rapide a activității în cazul producerii de calamități naturale, banca a elaborat o procedură de recuperare în caz de dezastru care descrie pas cu pas etapele de restabilire a activităților băncii.

Dependența băncii de informație, precum și vulnerabilitatea acesteia, au creat nevoia de a realiza o infrastructură eficientă și adecvată, care să permită recuperarea rapidă a informațiilor și continuarea activității în baza unui sistem informatic de rezervă.

Monitorizarea riscului legal s-a realizat prin intermediul aplicației de risc operațional, evenimentele cu privire la litigii fiind înregistrate în cadrul acesteia în vederea administrării și calculării eventualelor pierderi operaționale, amenzi, penalități și sancțiuni.

Riscul de conformitate

La nivelul anului 2025, funcția de conformitate din SALT Bank a îndeplinit scopul de a monitoriza, folosindu-se de o abordare bazată pe risc, managementul riscului de conformitate cu privire la activitățile Băncii, verificând ca reglementările și procesele de lucru interne să fie adecvate pentru a preveni un astfel de risc, cât și de a asigura conformarea instituției de credit cu prevederile cadrului legal și de reglementare aplicabil.

În administrarea riscului de conformitate, SALT Bank a derulat activitatea în concordanță cu prevederile legale și de reglementare, cât și cu principiile de prudență bancară, în același timp continuând să asigure o cultură organizațională puternică privind conformitatea, potrivit standardelor de etică, integritate și onestitate.

Riscul de concentrare

Pe lângă tipologiile de concentrări menționate, Banca monitorizează și concentrările pe Top 20 clienți/Grupuri clienți și Top 10 expuneri neperformante (determinate conform definiției Autorității Bancare Europene – ABE și metodologiei interne privind calculul pierderilor din deprecierea creditelor).

În afară de limitele interne privind riscul de credit, banca monitorizează și limitele reglementate de Regulamentul BNR Nr.5/2013 și Regulamentul UE nr.575/2013:

- Limita maximă a unei expuneri mari
- Limita maximă a unei expuneri față de părțile afiliate băncii.

Direcția Risc prezintă lunar Comitetului de Direcție și Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A. situația limitelor interne privind riscul de credit. În cazul în care valorile înregistrate depășesc limitele de toleranță la risc, Direcția Risc, prin Departamentul Riscuri Semnificative va convoca Comitetul de Direcție, în termen de maxim 30 zile de la semnalarea depășirii. Totodată, Direcția Risc prezintă lunar Comitetului de Direcție și trimestrial Consiliului de Administrație al SALT Bank S.A. situația limitelor încadrate în intervalul dintre apetit și toleranță astfel încât organul de conducere al băncii să poată decide dacă este cazul ca măsurile de remediere să fie aplicate înainte de atingerea toleranței la risc.

Riscul folosirii excesive a efectului de levier

Direcția Risc a monitorizat lunar riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul ratei efectului de levier stabilită în conformitate cu art. 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care valoarea indicatorului se va apropia de pragul de semnificație stabilit prin Strategia de risc a băncii, informează Consiliul de Administrație asupra măsurilor ce trebuie luate. Trimestrial, Direcția Risc a calculat cerința de capital aferentă riscului folosirii excesive a efectului de levier, conform procedurii interne privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Efectul de levier reprezintă acumularea excesivă de către bănci a unor expuneri în raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorită faptului că măsoară volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

SALT Bank S.A. monitorizează nivelul și modificările indicatorului efectului de levier, precum și riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

La data de 31 Decembrie 2025, indicatorul efectului de levier al SALT Bank S.A. a fost de 14,04%, peste limitele minime prevăzute de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Efectul de levier la 31.12.2025:

CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER		Expunere LR (lei)
Rând	Valori ale expunerii	
91	Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață	1,342,064
160	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	0
170	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 40 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	3,300,299
190	Alte active	2,213,137,040
300	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	2,217,779,403
320	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	311,285,562
340	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	14.04%

Indicatorul efectului de levier fără luarea în considerare a măsurilor tranzitorii:

CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER		Expunere LR (lei)
Rând	Valori ale expunerii	
290	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	2,217,779,403
310	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	311,285,562
330	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	14.04%

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Strategia băncii este de a menține structura activelor și pasivelor purtătoare de dobânzi în așa fel încât modificarea ratei dobânzii să afecteze aproximativ în aceeași măsură veniturile și cheltuielile cu dobânda.

Banca a măsurat riscul de dobândă utilizând metodologia standardizată de calcul al IRRBB.

În vederea minimizării riscului ratei dobânzii, se au în vedere mai multe obiective printre care:

- prospectarea cererilor și ofertelor existente pe piață;
- corelarea dobânzilor pasive ale băncii cu dobânzile active și cu tendințele pieței;
- asigurarea de lichiditate pentru bancă;
- prospectarea pieței financiar-valutare internațională, urmărindu-se operativ evoluția ratelor de dobânzi și a ratelor de schimb, precum și a prognozelor specialiștilor în domeniu.

Riscul de lichiditate

Banca și-a desfășurat activitatea pe baza unei strategii de prevenire și administrare în bune condiții a lichidității, în conformitate cu reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a României.

Administrarea riscului de lichiditate a avut ca obiectiv asigurarea fondurilor lichide necesare pentru acoperirea în orice moment a obligațiilor financiare asumate de bancă și menținerea unui nivel adecvat de lichiditate pe toate benzile de scadență.

Supravegherea riscului de lichiditate s-a realizat pe baza indicatorului de lichiditate și a indicatorului de lichiditate imediată, cât și pe baza indicatorilor Rata de acoperire a lichidității (LCR) și Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) care sunt raportați Băncii Naționale a României.

Gestionarea lichidității băncii s-a realizat de către Direcția Trezorerie și Comitetul ALCO prin implementarea de mecanisme, procese, proceduri de monitorizare și control cu privire la activele lichide ale băncii în valutele în care banca are interes de afaceri.

Rata de acoperire a lichidității (LCR)

Rata de acoperire a lichidității se calculează în conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Partea a VI a – Lichiditatea.

Pe tot parcursul anului 2025, Banca a deținut o rezervă de lichiditate adecvată, astfel încât indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate a înregistrat valori mult peste limita de 100% prevăzută de regulamentul sus-menționat.

Evoluția în anul 2025 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentată în tabelul de mai jos, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637

	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
	Medie 12 Luni	Medie 12 Luni	Medie 12 Luni	Medie 12 Luni
leșiri de lichidități - RON echiv.	90,987,889	118,967,332	136,847,119	148,713,886
Intrări de lichidități - RON echiv.	93,594,264	197,858,987	261,763,276	310,055,438
leșiri nete de lichidități - RON echiv.	24,171,347	29,741,833	34,211,780	37,178,471
Active lichide totale, după aplicarea ajustărilor - RON echiv.	664,920,535	805,324,890	943,836,683	1,002,076,755
LCR - %	3002%	2796%	2812%	2751%

Evoluția în anul 2025 indicatorului de finanțare stabilă netă este prezentată în tabelul de mai jos:

	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Finantarea stabila disponibila - RON echiv.	1,427,950,999	1,732,380,966	1,886,821,849	1,971,912,356
Finantarea stabila necesara - RON echiv.	308,413,092	391,967,162	464,326,502	666,056,213
NSFR - %	463%	442%	406%	296%

Riscul de decontare

În contextul gestionării prudente a riscului de decontare, Banca a urmărit permanent:

- să efectueze tranzacții de tip swap valutar sau de schimb valutar la termen (forward) cu sume suficient de mici sau/și distribuite pe mai multe maturități pentru a putea asigura decontarea și/sau reînnoirea contractelor fără dificultate la data maturității;
- să negocieze pe cât de mult posibil semnarea de contracte de tip Netting cu contrapartidele, în vederea diminuării riscului de decontare.

Riscul de decontare nu a avut impact în activitatea băncii pe parcursul anului 2025.

Riscul strategic

Pentru analiza riscului strategic s-au calculat și analizat lunar indicatori specifici de adecvare a capitalului (Ponderea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, Rata totală de capital, Rata fondurilor proprii de nivel 1, Rezultate reportate și rezerve/ Total capital propriu, Rata efectului de levier) și cei de rentabilitate (ROA, ROE,

Costul riscului, Marja netă a dobânzii, Cheltuieli administrative și de amortizare/venitul total net din exploatare, Ponderea pierderilor operaționale în fondurile proprii).

Riscul reputațional

În cadrul Profilului de Risc al Băncii, s-a evaluat imaginea băncii pe două niveluri:

- feedback-ul clienței - prin evidențierea volumului și conținutului observațiilor-sugestiilor-reclamațiilor din partea clienților și a modului de soluționare,
- feedback-ul mass-media - prin evidențierea volumului și conținutului articolelor de presă cu referire directă sau indirectă la bancă.

Banca dispune de o Politică de gestionare a riscului reputațional care fixează căile de urmat în anumite situații care implică risc reputațional și definește clar persoanele sau structurile implicate în gestionarea riscului reputațional.

6. Gestionarea fondurilor proprii

Structura fondurilor proprii ale SALT Bank S.A. la 31.12.2025 (date reconciliate cu bilanțul din situațiile financiare auditate) este următoarea:

ID	INDICATOR	VALOARE (LEI)
1	FONDURI PROPRII	311,285,562
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	311,285,562
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	311,285,562
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	876,415,005
1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	722,612,505
1.1.1.1.3	Prime de emisiune	153,802,500
1.1.1.2	Rezultatul reportat	-550,597,110
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-292,656,823
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-257,940,287
1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	-257,940,287
1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0
1.1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	1,681,885
1.1.1.4	Alte rezerve	11,839,387
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	6,358,074
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	-757,446
1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-757,446
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	-33,654,233
1.1.1.12	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	0
1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	0
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	0

Instrumente de capital

Fondurile proprii ale băncii sunt formate integral din Fondurile proprii de nivel 1 care pot include elemente de capital de nivel 1 de bază (CET1) și elemente de capital de nivel 1 suplimentar (AT1).

Toate instrumentele de capital incluse sunt eligibile în conformitate cu articolul 28 CRR.

Fonduri proprii de nivel 1 de bază

Fondurile proprii de nivel 1 de bază cuprind capitalul social și primele de emisiune, rezultatul reportat din anii anteriori, profitul sau pierderea eligibilă, alte rezerve cât și deducerile legale constând în principal din imobilizările necorporale nete și impozitul amânat.

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar

SALT Bank S.A. nu deține elemente de capital de nivel 1 suplimentar.

7. Cerințe de capital

Menținerea unui nivel adecvat de capital este obiectivul fundamental al SALT Bank.

Determinarea cerințelor minime de capital la 31.12.2025:

Metoda aplicată în vederea evaluării adecvării capitalului:

- Riscul de credit – abordarea standard;
- Riscul operațional – componenta indicatorului de activitate;
- Riscul de piață (riscul valutar) – abordarea standard;
- Riscul privind ajustarea evaluării creditului – abordarea de baza.

Cerința de capital pentru riscul de credit este calculată conform abordării standard (8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor). La 31.12.2025, valoarea activelor ponderate la risc determinată aplicând standardele prudențiale se prezintă după cum urmează:

Nr. crt.	Clasa de expunere	Active ponderate (lei)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	15,885,754
2	Instituții	106,791,193
3	Organisme de plasament public (OPC)	146,738,285
4	Societăți	0
5	Retail	275,852,318
6	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0
7	Expuneri în stare de nerambursare	2,053,236
8	Titluri de capital	3,055,466
9	Alte elemente	249,045,706
	Total active ponderate la risc	799,421,958
	Total cerință de capital	63,953,757

Cerința de capital pentru riscul operațional este componenta indicatorului de activitate :

Nr. crt.	Exercițiu financiar	Business indicator (lei)
1	Anul 3 (2023)	106,715,656
2	Anul 2 (2024)	90,455,370
3	Anul încheiat (2025)	107,632,385
	Medie 3 ani	101,601,137
	Cerința de capital	12,192,136

Cerința de capital pentru riscul de piață având la bază abordarea standard pentru riscul valutar:

Poziții supuse cerințelor de capital	Fonduri proprii la 31.12.2025	Ponderea în fondurile proprii	Cerința de capital
4,606,039	311,285,562	1.48%	0

Cerința de capital pentru riscul de ajustare a evaluării creditului având la bază abordarea standard:

Valoarea totală a expunerii la risc (lei)	Cerința de capital
-	-

Cerințe de capital totale:

Cerința de capital pentru:	Cerința de capital (lei)
Risc de credit	63,953,757
Risc operațional	12,192,136
Risc de piață	0
Riscul de ajustare a evaluării creditului	0
Total	76,145,893
RATELE DE CAPITAL CU LUAREA ÎN CONSIDERARE A MĂSURILOR TRANZITORII	
Fonduri proprii	311,285,562
Fonduri proprii de nivel 1	311,285,562
Rata fondurilor proprii totale	32.70%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	32.70%
RATELE DE CAPITAL FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A MĂSURILOR TRANZITORII	
Fonduri proprii	311,285,562
Fonduri proprii de nivel 1	311,285,562
Rata fondurilor proprii totale	32.70%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	32.70%

8. Amortizoarele de capital

În plus față de cerințele minime pentru fondurile proprii menționate mai sus, Regulamentul 575/ 2013 prevede posibilitatea de a impune o serie de amortizoare de capital, respectiv:

- amortizorul de conservare a capitalului;
- amortizorul anticiclic de capital;
- amortizorul pentru instituțiile globale de importanță sistemică;
- amortizorul pentru alte instituții de importanță sistemică;
- amortizorul pentru riscul sistemic.

Prin intermediul regulamentelor emise, Banca Națională a României introduce reglementări specifice privind amortizoarele de capital aplicabile în România.

Pentru anul 2025 banca a aplicat amortizorul de conservare a capitalului în valoare de **2,5%** din valoarea totală a expunerilor la risc ponderate, rezultând o valoare de **23,795,592 lei**. Totodată, a fost aplicat amortizorul anticiclic de capital în valoare de **1%** din valoarea totală a expunerilor la risc ponderate rezultând o valoare de **9,518,237 lei**

9. Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP)

Conform Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri reprezintă o componentă a cadrului de administrare a activității băncii, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, banca evaluează următoarele riscuri semnificative la care este sau poate fi expusă:

- riscul de credit
- riscul valutar
- riscul CVA
- riscul de lichiditate
- riscul de rată a dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare

- riscul rezidual
- riscul generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar
- riscul de concentrare
- riscul efectului de levier excesiv
- riscul strategic
- riscul operațional
- riscul reputațional
- riscul de conformitate și riscul privind spălarea banilor și finanțării terorismului
- riscul de țară
- riscul de model
- riscul asociat deficiențelor cadrului de administrare a activității, inclusiv controlului intern.

Cerința de capital suplimentară conform procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la 31.12.2025, este de 29,997,858 lei, rata fondurilor proprii totale și rata fondurilor proprii de nivel 1 fiind de 23,46%, ambele fiind peste limitele impuse de Regulamentul UE nr.575/2013 + amortizoarele de capital (11,50% și 9,50%).

10. Ajustări pentru riscul de credit

În vederea alinierii la Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială, precum și în scopul întocmirii respectivelor situații financiare FINREP, banca abordează următorii termeni astfel:

- **Credit neperformant:** expunerile neperformante sunt cele care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile de mai jos:
 - expuneri care înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile;
 - expuneri care înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile conform DPD prudential
 - este improbabil ca debitorul să-și îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea colateralului, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată.
- **Credit în stare de nerambursare (default):** instalarea stării de nerambursare (de default) față de un client se constată atunci când una sau mai multe din următoarele condiții au loc:
 - banca consideră că este improbabil ca debitorul să își îndeplinească obligațiile față de bancă fără a recurge la acțiuni precum executarea colateralului;
 - expunerea înregistrează restanțe mai mari de 90 de zile;
 - expuneri care înregistrează restante mai mari de 90 de zile conform DPD prudential.
- **Credit depreciat (impaired):** Creditele pentru care Banca identifică dovezi obiective de depreciere.

Ajustările pentru depreciere sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Bancă și subsidiară se naște o obligație și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației.

Pentru determinarea ajustărilor pentru depreciere conform noului standard IFRS 9, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

Ajustările pentru depreciere trebuie reanalizate la finalul fiecărei perioade de raportare și trebuie ajustate astfel încât să reflecte cea mai bună estimare curentă. În cazul în care nu mai este probabilă decontarea obligației, va fi necesară o ieșire de resurse încorporând beneficii economice, ajustarea pentru depreciere trebuie reluată pe venit.

Ajustările pentru depreciere trebuie utilizate numai pentru cheltuielile pentru care au fost recunoscute inițial.

Suma recunoscută ca ajustare pentru depreciere trebuie să fie cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea obligației actuale la sfârșitul perioadei de raportare.

Standardul IFRS 9 prevede ca SALT Bank să:

- ia în considerare riscurile și incertitudinile. Cu toate acestea, incertitudinea nu justifică crearea unor ajustări pentru depreciere excesive sau o supraevaluare deliberată a pasivelor;
- reducă pierderile, în cazul în care efectul valorii în timp a banilor este material - de ex. de la un termen de peste un an, folosind o rată de actualizare (sau ratele) înainte de impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței ale valorii în timp a banului și acele riscuri specifice datoriei care nu au fost reflectate în cea mai bună estimare a cheltuielii. În cazul în care se utilizează o reducere, creșterea ajustării pentru depreciere datorată trecerii timpului este recunoscută ca o cheltuială cu dobânzile;
- ține seama de evenimentele viitoare, cum ar fi schimbările legislative și schimbările tehnologice, atunci când există suficiente dovezi obiective că acestea vor avea loc ;
- nu ia în considerare câștigurile provenite din cedarea anticipată a activelor, chiar dacă eliminarea preconizată este strâns legată de evenimentul care a dat naștere ajustării pentru depreciere.

Prevederile sunt revizuite la sfârșitul fiecărei perioade de raportare și ajustate pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă. În cazul în care nu mai este probabil necesară o ieșire de resurse care să cuprindă beneficii economice pentru a deconta obligația, ajustarea pentru depreciere este reversată.

Obiectivul cerințelor privind deprecierea este de a recunoaște pierderile de credit preconizate pentru toate instrumentele financiare pentru care s-au înregistrat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, fie evaluată individual sau colectiv, fie luând în considerare toate informațiile rezonabile și suportabile, în perspectivă.

Pe baza declanșatoarelor de depreciere a portofoliului, Banca poate implementa două abordări pentru determinarea pierderilor de credit așteptate:

- abordarea colectivă
- abordarea individuală

Banca va aborda individual împrumuturile cu evenimente de declanșare și peste pragul de semnificație. Toate celelalte împrumuturi intră în abordarea colectivă.

Împrumuturile acordate clienților evaluați individual pentru depreciere și pentru care o pierdere din depreciere este sau continuă să fie recunoscută, sau în urma analizei nu sunt identificate pierderi viitoare, atunci acestea sunt menținute în abordarea individuală și nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei.

Valoarea totală a ajustărilor de valoare și provizioane

Nr. crt.	Clasa de expunere	Valoare (lei)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	866,835
2	Instituții (*)	111,688
3	Organisme de plasament public (OPC) (*)	0
4	Societăți (*)	0
5	Retail (*)	17,858,133
6	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile (*)	0
7	Expuneri în stare de nerambursare (*)	12,841,982
8	Alte elemente (**)	67,165,462
	Total	98,844,100

*provizioane specifice de risc de credit (IFRS9)

** ajustari de valoare (amortizare imobilizari)

Conform Ghidului EBA/GL/2018/10, privind publicarea expunerilor neperformante și restructurate, prezentăm mai jos formularele specifice de publicare pentru 31.12.2025:

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabila bruta/ valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Deprecieri cumulate, modificari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante		Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garantii reale si garantii financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare	
				Din care in stare de nerambursare					Din care depreciate
1	Credite si avansuri	264,349	514,388	514,388	514,388	(15,302)	(502,971)	-	-
2	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societati nefinanciare	-	0	0	0	-	0	0	0
7	Gospodarii	264,349	514,388	514,388	514,388	(15,302)	(502,971)	0	0
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Total	264,349	514,388	514,388	514,388	(15,302)	(502,971)	-	-

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabila buta/ valoarea nominala											
		Expuneri performante				Expuneri neperformante							
		Nerestante sau restante <= 30 de zile	Restante >30 de zile <=90 de zile			Cu plata improbabila, nerestante sau restante <= 90 de zile	Restante > 90 de zile <= 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an <= 2 ani	Restante > 2 ani <= 5 ani	Restante > 5 ani <= 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare
1	Credite si avansuri	690,339,285	683,227,207	7,112,078	15,598,705	2,926,641	8,027,164	1,649,298	2,668,507	194,468	910	131,717	15,598,705
2	Banci centrale	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituti de credit	272,715,738	272,715,738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	31,575,776	31,575,776	0	65	65	0	0	0	0	0	0	65
6	Societati nefinanciare	1,163,398	1,163,398	0	226,178	1,141	948	2,097	2,003	87,466	856	131,667	226,178
7	Din care IMM-uri	49,795	49,795	0	14,323	57	0	0	0	14,266	0	0	14,323
8	Gospodarii	384,884,373	377,772,295	7,112,078	15,372,462	2,925,435	8,026,216	1,647,201	2,666,504	107,002	54	50	15,372,462
9	Titluri de datorie	534,304,671	534,304,671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administratii publice	534,304,671	534,304,671	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	9,915,875			90,241								90,241
16	Banci centrale	-			-								-
17	Administratii publice	44,444			-								-
18	Instituti de credit	-			-								-
19	Alte societati financiare				-								-
20	Societati nefinanciare	1,337,248											
21	Gospodarii	8,534,183			90,241								90,241
22	Total	1,234,559,831	1,217,531,878	7,112,078	15,688,946	2,926,641	8,027,164	1,649,298	2,668,507	194,468	910	131,717	15,688,946

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

		a	b	c	d	f	g	h	i	j	l	m	n		o
		Valoarea contabila/ valoarea nominala					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane					Scoaterile in afara bilantului partiale cumulate	Garantii reale si garantiile financiare primite		
		Expuneri performante			Expuneri neperformante		Expuneri performante - depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante - depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante	
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 3	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3				
1	Credite si avansuri	690,339,285	659,435,068	30,904,217	15,598,705	15,598,705	17,780,741	4,590,905	13,189,836	13,559,144	13,559,144	-	3,039	-	
2	Banci centrale	0	0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	
3	Administratii publice	0	0	0	0	-	0	0	0	0	-	-	-	-	
4	Institutiile de credit	272,715,738	272,715,738	0	0	-	110,192	110,192	-	-	-	-	-	-	
5	Alte societati financiare	31,575,776	31,575,776	0	65	65	-	-	-	65	65	-	-	-	
6	Societati nefinanciare	1,163,398	1,162,133	1,265	226,178	226,178	160	-	160	226,156	226,156	-	-	-	
7	Din care IMM-uri	49,795	48,530	1,265	14,323	14,323	160	-	160	14,302	14,302	-	-	-	
8	Gospodarii	384,884,373	353,981,421	30,902,952	15,372,462	15,372,462	17,670,389	4,480,713	13,189,676	13,332,923	13,332,923	-	3,039	-	
9	Titluri de datorie	534,304,671	534,304,671	-	-	-	569,407	569,407	-	-	-	-	-	-	
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Administratii publice	534,304,671	534,304,671	0	-	-	569,407	569,407	-	-	-	-	-	-	
12	Institutiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Expuneri extrabilantiere	9,915,875	8,184,102	1,731,773	90,241	90,241	187,542	51,184	136,358	56,158	56,158	-	-	-	
16	Banci centrale	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Administratii publice	44,444	44,444	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Institutiile de credit	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Alte societati financiare	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Societati nefinanciare	1,337,248	1,337,248	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Gospodarii	8,534,183	6,802,410	1,731,773	90,241	90,241	187,542	51,184	136,358	56,158	56,158	-	-	-	
22	Total	1,234,559,831	1,201,923,841	32,635,990	15,688,946	15,688,946	18,537,690	5,211,496	13,326,194	13,615,302	13,615,302	-	3,039	-	

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

		a	b
		Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie	
		Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale	-	-
2	Altele decat imobilizarile corporale	5,244,585	(3,048,720)
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	-	-
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	5,244,585	(3,048,720)
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	-	-
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	5,244,585	(3,048,720)

11. Tehnici de diminuare a riscului de credit

Banca utilizează ca și tehnică de diminuare a riscului de credit, protecția finanțată a creditului, având în portofoliu numerarul sub formă de depozit constituit la SALT Bank S.A. (depozit colateral),

Depozitul numerar acceptat în garanție poate fi constituit numai la SALT Bank S.A.. Valoarea garanției este suma depozitului ipotecat în favoarea băncii în valuta relevantă. Nu se aplică nicio ajustare suplimentară pentru depozitul deținut la SALT Bank S.A.

Garanțiile materiale sunt utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit și considerate în determinarea cerințelor de capital, dacă sunt îndeplinite condițiile minime de eligibilitate din CRR.

12. Informații privind activele grevate de sarcini

Obiectul principal de activitate al Băncii este reprezentat de furnizarea de servicii bancare pentru persoane fizice și juridice. Serviciile oferite includ: deschideri de cont curent, plăți interne și internaționale, operațiuni de schimb valutar, acordarea de finanțări pentru nevoi operaționale, finanțări pe termen mediu, garanții bancare, acreditive.

Principala sursă a activelor grevate cu sarcini provine din credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere. Cel mai mare volum al activelor negrevate cu sarcini provine din credite și avansuri acordate clienței urmate de împrumuturi la vedere și de titluri de datorie.

Active grevate		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini
		0010	0040	0060	0090
0010	Active totale	25,111,189	0	2,190,966,801	0
0020	Împrumuturi la vedere	0	0	537,763,467	0
0030	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	3,055,466	3,055,466
0040	Titluri de datorie	17,279,591	17,279,591	733,767,514	516,455,673
0100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	7,831,598	0	666,766,507	0
0120	Alte active	0	0	249,613,847	0

Garantii reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
		0010	0040	0070
0130	Garantii reale primite de instituția raportoare	0	0	563,419
0220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	293,419
0230	Alte garanții reale primite	0	0	270,000

13. Politica de remunerare în cadrul SALT Bank S.A.

Politica de remunerare a Salt Bank S.A. este aprobată de organul de conducere în funcția de supraveghere, în temeiul recomandărilor fundamentate formulate de Comitetul de Remunerare și este implementată la nivelul întregii instituții în conformitate cu prevederile cadrului normativ prudential aplicabil, inclusiv cele stabilite prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013, precum și Ghidurile Autorității Bancare Europene privind politicile de remunerare sănătoase (EBA/GL/2021/04).

Comitetul de Remunerare, constituit ca structură specializată în subordinea organului de conducere în funcția de supraveghere, exercită un rol consultativ de specialitate, asigurând asistența necesară în vederea elaborării, revizuirii și monitorizării cadrului de remunerare, inclusiv prin evaluarea periodică a adecvării și eficacității acestuia, din perspectiva aliniării cu strategia de afaceri, apetitul la risc și profilul de risc al Salt Bank S.A.

În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul de Remunerare analizează structurile și mecanismele de remunerare aplicabile personalului identificat, inclusiv membrilor conducerii executive și persoanelor care dețin funcții-cheie, asigurându-se că acestea:

- sunt compatibile cu o administrare prudentă și sănătoasă a riscurilor;
- nu încurajează asumarea excesivă de riscuri;
- sunt corelate cu performanța sustenabilă și rezultatele pe termen lung ale instituției;
- respectă cerințele de proporționalitate, transparență și guvernanta stabilite la nivel european.

Totodată, în cadrul mecanismelor de guvernanta internă, Comitetul de Audit și Risc contribuie la evaluarea interdependențelor dintre politicile de remunerare și profilul de risc al băncii, inclusiv prin analiza impactului structurilor de stimulente asupra cadrului de administrare a riscurilor și asupra eficacității sistemului de control intern, în linie cu cerințele prevăzute de Ghidurile EBA privind guvernanta internă (EBA/GL/2021/05).

Politica de remunerare este concepută într-o manieră coerentă și integrată, fiind aliniată atât cu strategia de afaceri, obiectivele și valorile Salt Bank S.A., cât și cu direcțiile strategice aprobate de organul de conducere în funcția de supraveghere, contribuind la promovarea unei culturi organizaționale bazate pe responsabilitate, prudență și performanță sustenabilă.

Prin implementarea și monitorizarea acestui cadru de remunerare, Salt Bank S.A. urmărește asigurarea unei alinieri adecvate între stimulentele economice, interesele pe termen lung ale instituției și cerințele de reglementare aplicabile, consolidând astfel guvernanta internă și susținând menținerea unei poziții prudente, solide și credibile în cadrul sistemului bancar.

13.1. Procesul de luare a deciziilor

Comitetul de Remunerare al Salt Bank S.A., constituit ca structură specializată subordonată organului de conducere în funcția de supraveghere, exercită un rol consultativ de specialitate, furnizând asistență și suport calificat în procesul de îndeplinire a responsabilităților aferente cadrului de remunerare, inclusiv în ceea ce privește elaborarea, revizuirea și monitorizarea politicilor și practicilor de remunerare aplicabile la nivelul instituției. Componenta, atribuțiile și mandatul Comitetului de Remunerare sunt detaliate în Capitolul 4 – Structura Organizatorică, Subcapitolul 4.3 din prezentul document.

În baza analizelor și recomandărilor formulate de Comitetul de Remunerare, organul de conducere în funcția de supraveghere a aprobat Politica de remunerare a Salt Bank S.A., aceasta fiind concepută într-o manieră integrată și corespunzătoare strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor instituției. Politica de remunerare este aliniată atât cu strategia generală de dezvoltare a băncii, cât și cu direcțiile strategice

multianuale aprobate, asigurând corelarea adecvată între performanță, riscuri și sustenabilitatea pe termen lung a activității.

Implementarea Politicii de remunerare este asigurată de organul de conducere în funcția de conducere executivă, organizat la nivelul Comitetului de Direcție, acesta având responsabilitatea aplicării consecvente a principiilor și liniilor directoare stabilite, precum și a monitorizării respectării cadrului de remunerare la nivelul structurilor interne ale băncii.

Totodată, în cadrul mecanismelor de guvernare internă, Comitetul de Audit și Risc contribuie la evaluarea coerenței și compatibilității cadrului de remunerare cu profilul de risc al Salt Bank S.A., inclusiv prin analiza impactului politicilor de remunerare asupra administrării riscurilor și asupra eficacității sistemului de control intern, în conformitate cu cerințele cadrului normativ aplicabil și ale ghidurilor Autorității Bancare Europene.

În ceea ce privește structura de remunerare la nivelul organului de supraveghere, se precizează că membrii acestuia sunt remunerați în conformitate cu prevederile politicii de remunerare aprobate, în condiții de transparență și proporționalitate, ținând seama de responsabilitățile asociate funcției, de cerințele de independență și de necesitatea asigurării unei guvernare adecvate.

Prin instituirea și aplicarea acestui cadru, Salt Bank S.A. urmărește consolidarea unui sistem de remunerare coerent, echilibrat și orientat spre performanță sustenabilă, contribuind la întărirea cadrului de guvernare și la menținerea unei poziții prudente și solide în cadrul sistemului bancar.

13.2. Remunerația totală și performanța

Cadrul de administrare al principiilor de remunerare și supraveghere a implementării sale de către Consiliul de Administrație asigură că remunerarea personalului și a conducătorilor Băncii este aliniată strategiei de afaceri și că performanța este evaluată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității băncii.

Unul dintre pilonii importanți în aplicarea politicii este principiul salarizării în funcție de cantitatea și calitatea muncii prin care sistemul de salarizare practicat în SALT Bank are în vedere atât performanța individuală cât și pe cea colectivă, promovând o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășește nivelul toleranței la risc a instituției de credit.

Banca stabilește indicatori-cheie de performanță pe baza strategiei de afaceri și a strategiei de risc, indicatori pe care îi transmite ierarhic personalului SALT Bank. Astfel, fiecare angajat, prin indicatorii de performanță pe care îi urmărește, se aliază strategiei, valorilor, priorităților principale și obiectivelor aprobate de Bancă.

Prin politica de remunerare, SALT Bank se angajează în dezvoltarea unui sistem de recompensare vizând performanța în muncă, urmărind sporirea caracterului motivațional al componentelor remunerației, realizarea unei strânse legături între rezultatele muncii pe de o parte și recunoașterea acestora, pe de alta parte.

13.3. Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare

În conformitate cu Regulamentul nr.5/2013 al BNR, proiectarea sistemului de remunerare stabilirea și aplicarea politicilor de remunerare totală, se bazează pe următoarele principii:

- a) Principiul nediscriminării remuneratorii,
- b) Principiul negocierii pachetului de beneficii,
- c) Principiul transparenței,
- d) Principiul garantării plății salariului,
- e) Principiul respectării nivelului stabilit prin lege pentru salariile minime,
- f) Principiul integrității drepturilor salariale,
- g) Principiul salarizării după cantitatea și calitatea muncii,
- h) Principiul prudenței,
- i) Principiul evitării conflictului de interese,
- j) Principiul menținerii unui echilibru corespunzător între remunerația variabilă și remunerația fixă
- k) Principiul onestității,
- l) Principiul conformării Politicii de remunerare cu Strategia generală de afaceri,
- m) Principiul confidențialității salariului,
- n) Principiul potrivit căruia personalului Salt Bank nu îi este permisă utilizarea de strategii personale de acoperire împotriva riscurilor,
- o) Principiul remunerării neutre în funcție de gen

Astfel, conform principiului prudenței, SALT Bank sistemul de remunerare al SALT Bank promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficientă, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășește nivelul toleranței la risc a instituției de credit. SALT Bank respectă principiul potrivit căruia toate sumele alocate plății remunerațiilor variabile nu afectează capacitatea Băncii de a-și întări baza de capital, nu afectează indicatorii de risc, profitabilitate și poziția de lichiditate a băncii.

De asemenea, calcularea plății componente variabile se efectuează pe baza realizării indicatorilor la nivel individual, pentru perioada analizată, luându-se în considerare la structura plății bonusului de performanță următoarele elemente:

- Amânarea (deferral), menținerea riscului la un nivel scăzut prin care părți ale dreptului la bonus pe o anumită perioadă de raportare ("Perioada de calificare – de intrare în drepturi"- „vested”) sunt subiectul performanțelor unei perioade de raportare viitoare. Aceasta oferă ajustări pentru risc, astfel încât remunerația să poată fi aliniată cu performanțele sustenabile.
- Mecanismul de reținere care este destinat să acopere circumstanțe limitate, cum ar fi datele financiare incorecte, recalculările financiare, abaterile sau acțiunile în detrimentul companiei. Bonusul este plătit, dar în anumite condiții care permit ca acesta să fie recuperat de către Bancă într-o anumită perioadă de timp.

13.4. Raporturile dintre remunerația fixă și cea 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, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă variabilă a remunerației.

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 și în contractele de management și de mandat ale membrilor organului de

conducere. Componenta variabilă nu depășește 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat într-un exercițiu financiar, SALT Bank respectând astfel articolul 94 alineatul (1) litera (g) (i) din Directiva 2013/36/UE.

13.5. Criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației

Criteriile specifice pentru stabilirea remunerației variabile stabilite prin politică sunt:

1. În cazul remunerației variabile, când remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației se bazează pe raportul dintre evaluarea performanței individuale, a structurii interne în cauză, precum și a rezultatelor generale ale Băncii.
2. Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.
3. Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Băncii trebuie să ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare.
4. Remunerația variabilă, inclusiv părțile amânate ale acesteia, se plătesc doar dacă această plată poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză;
5. Remunerația variabilă nu este platită prin mijloace sau metode care facilitează eludarea îndeplinirii cerințelor prevăzute în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, în reglementările emise în aplicarea acesteia și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
6. Neconformarea cu prevederile reglementărilor interne și a legislației aplicabile ariei de activitate cu intenție sau din culpă gravă poate determina reducerea remunerației variabile până la zero. Comportamentul lipsit de etică și neconformarea cu prevederile Codului de Conduită pot conduce la reducerea remunerației variabile sau chiar anularea ei (de ex. sancțiuni disciplinare în ultimele 12 luni);
7. Componenta variabilă este subiect de revizuire în fiecare an și are în vedere următoarele criterii:
 - a) performanța individuală (atât cantitativă, cât și calitativă);
 - b) performanța direcției/ diviziei din care face parte angajatul;
 - c) este în concordanță cu Strategiile de afaceri și de risc ale băncii, având în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor; în acest sens obiectivele anuale sunt stabilite de Consiliul de Administrație și vor fi revizuite periodic, cel puțin anual.
8. Calcularea plății componente variabile se efectuează pe baza realizării indicatorilor la nivel individual, pentru perioada analizată, luându-se în considerare la structura plății bonusului de performanță următoarele elemente:
 - a) Amânarea (deferral), menținerea riscului la un nivel scăzut: părți ale dreptului la bonus pe o anumită perioadă de raportare ("Perioada de calificare – de intrare în drepturi" – „vested”) sunt subiectul performanțelor unei perioade de raportare viitoare. Aceasta oferă ajustări pentru risc, astfel încât remunerația să poată fi aliniată cu performanțele sustenabile; Mecanism de reținere: este destinat să acopere circumstanțe limitate, cum ar fi datele financiare incorecte, recalculările financiare, abaterile sau acțiunile în detrimentul companiei. Bonusul este plătit, dar în anumite condiții care permit ca acesta să fie recuperat de către Bancă într-o anumită perioadă de timp.
9. Următoarele criterii trebuie respectate în ceea ce privește plata remunerației variabile individuale, după caz:
 - a) componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat într-un exercițiu financiar;
 - b) În cazul membrilor Personalului Identificat o parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale este amânată pe o perioadă de 4 ani

și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză

- c) În cazul membrilor Comitetului de Direcție perioada de amânare este de 5 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului
- d) Prevederile privind amânarea și intrarea în drepturi enunțate mai sus se aplică doar în cazul unei remunerații variabile anuale totale mai mari de 30.000 euro și nu reprezintă mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al personalului, fiind incident în acest context principiul proportionalității și nematerialității riscului așa cum este definit în reglementările aplicabile.
- e) În cazul unei remunerații variabile anuale în sumă deosebit de mare, adică peste 1.500.000 lei net acordată Personalului Identificat (inclusiv membrilor organului de conducere), cel puțin 60% din sumă este amanată pe o perioadă de minim 5 ani.
- f) Conform prevederilor din Regulamentul BNR nr 5/2013, mențiunea referitoare la plata a cel puțin 50% din remunerația variabilă în instrumente non-cash nu se aplică:
 - instituției de credit care nu este o instituție de credit de dimensiuni mari, astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct. 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și ale cărei active au în medie și pe bază individuală, în conformitate cu Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu reglementările emise în aplicarea acestora, o valoare egală sau mai mică de 1 miliard de euro în perioada de 4 ani imediat anterioară exercițiului financiar curent
 - unui membru al personalului a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește 30.000 euro și nu reprezintă mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al personalului.
- g) aplicarea mecanismelor de tip clawback sau neacordarea totală sau parțială a bonusului unui angajat pentru care nu s-a intrat încă în drepturi dar care a fost comunicat (malus) către această categorie de salariați se va face în următoarele condiții:
 - a. implicarea salariatului în suspiciuni de fraudă în cadrul instituției de credit;
 - b. angajatul în cauză nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvată.

Atât pentru componenta fixă a sistemului de remunerare cât și pentru componenta variabilă, SALT Bank SA calculează și plătește din fondurile proprii și prin reținere din salariu, contribuțiile prevăzute de legislația în vigoare.

Modelul EU REMI – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar						
			a	b	c	d
			Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alii membri ai conducerii superioare	Alii membri ai personalului identificat
1		Numărul de membri ai personalului identificat	4	4	3	8
2		Total remunerație fixă	127,059	1,203,406	366,587	905,233
3		Din care: pe baza de numerar				
4		(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
EU-4a	Remunerație fixă	Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-
5		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-5a		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6		(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
7		Din care: alte forme	-	-	-	-
8		(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
9		Numărul de membri ai personalului identificat	4	5	3	10
10		Total remunerație variabilă	-	-	47,161	189,105
11		Din care: pe baza de numerar				
12		Din care: amânata	-	-	-	-
EU-13a	Remunerație variabilă	Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-
EU-14a		Din care: amânata	-	-	-	-
EU-13b		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-14b		Din care: amânata	-	-	-	-
EU-14c		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14d	Din care: amânata	-	-	-	-	
15		Din care: alte forme	-	-	-	-
16		Din care: amânata	-	-	-	-
17		Total remunerație (2 + 10)	127,059	1,203,406	413,747	1,094,338

13.6. Parametrii schemei privind componenta variabilă

Următorii parametri au fost considerați în proiectarea componentei variabile a remunerației:

- componenta variabilă nu trebuie să depășească 100% din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat într-un exercițiu financiar;
- aplicarea mecanismelor de tip clawback sau neacordarea totală sau parțială a bonusului unui angajat pentru care nu s-a intrat încă în drepturi, dar care a fost comunicat (malus) către această categorie de salariați se va face în următoarele condiții:
 - implicarea salariatului în acțiuni care au avut ca rezultat pierderi semnificative pentru instituția de credit sau a fost răspunzător de o astfel de conduită;
 - angajatul în cauză nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvată.

Mecanismul de tip clawback poate fi exercitat oricând de la momentul identificării criteriului respectiv, iar componenta variabilă ce urmează a fi preluată va fi stabilită cu aprobarea Consiliului de Administrație și poate merge până la 100% din valoarea bonusului acordat, în funcție de gravitatea faptei săvârșite

Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul)					
		a	b	c	d
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
Remunerația variabilă garantată acordată					
1	Remunerația variabilă garantată acordată – Numărul de membri ai personalului identificat	-	-	-	-
2	Remunerația variabilă garantată acordată – Cuantumul total	-	-	-	-
3	<i>Din care remunerație variabilă garantată acordată, plătită în cursul exercițiului financiar, care nu este luată în considerare în plafonul primelor</i>	-	-	-	-
Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar					
4	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat	-	-	-	-
5	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total	-	-	-	-
Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar					
6	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat	-	-	-	-
7	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total	-	-	-	-
8	din care plătite în cursul exercițiului financiar	-	-	-	-
9	din care amânate	-	-	-	-
10	din care plăți compensatorii plătite în cursul exercițiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor	-	-	-	-
11	din care cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane	-	-	-	-

Modelul EU REM3 – Remunerație amânată								
Remunerație amânată și reținută	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândit în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândit în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post [adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor]	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândit, dar este supus unor perioade de reținere
1	Organul de conducere – funcția de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe baze de numerar	-	-	-	-	-	-	-
3	Aciuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere – funcția de conducere	-	-	-	-	-	-	-
8	Pe baze de numerar	-	-	-	-	-	-	-
9	Aciuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-
13	Alți membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-
14	Pe baze de numerar	-	-	-	-	-	-	-
15	Aciuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-
19	Alți membri ai personalului identificat	-	-	-	-	-	-	-
20	Pe baze de numerar	-	-	-	-	-	-	-
21	Aciuni sau participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-
25	Cuantumul total	-	-	-	-	-	-	-

Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an		
	EUR	a Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
1	mai mare sau egală cu 1 000 000 , dar mai mică de 1 500 000	-
2	mai mare sau egală cu 1 500 000 , dar mai mică de 2 000 000	-
3	mai mare sau egală cu 2 000 000 , dar mai mică de 2 500 000	-
4	mai mare sau egală cu 2 500 000 , dar mai mică de 3 000 000	-
5	mai mare sau egală cu 3 000 000 , dar mai mică de 3 500 000	-
6	mai mare sau egală cu 3 500 000 , dar mai mică de 4 000 000	-
7	mai mare sau egală cu 4 000 000 , dar mai mică de 4 500 000	-
8	mai mare sau egală cu 4 500 000 , dar mai mică de 5 000 000	-
9	mai mare sau egală cu 5 000 000 , dar mai mică de 6 000 000	-
10	mai mare sau egală cu 6 000 000 , dar mai mică de 7 000 000	-
11	mai mare sau egală cu 7 000 000 , dar mai mică de 8 000 000	-
x	Tablelul se extinde dacă sunt necesare și alte intervale de remunerație plătită.	

13.7. Informații cantitative agregate privind remunerația, defalcate pe domenii de activitate

Modelul EU REM5 – Informații privind remunerația membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
		Remunerația organului de conducere				Domenii de activitate						
		Organul de conducere – funcția de supraveghere 1	Organul de conducere – funcția de conducere 2	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investiții 3	Serviciile bancare de retail 4	Gestionarea activelor 5	Funcțiile corporatiste 6	Funcțiile de control intern independent 7	Toate celelalte 8	Total	
1	Numărul total al membrilor personalului identificat	4	4	8	-	-	-	8	3	-	11	
2	Din care: membrii organului de conducere	4	4	8	-	-	-	-	-	-		
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	3	0	-	3	
4	Din care: alți membri ai personalului identificat	-	-	-	-	-	-	5	3	-	8	
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat	127,059	1,203,406	1,330,465	-	-	-	1,209,033	299,052		2,838,550	
6	Din care: remunerație variabilă	-	-	-	-	-	-	182,736	53,530		236,266	
7	Din care: remunerație fixă	127,059	1,203,406	1,330,465	-	-	-	1,026,297	245,522		2,602,284	

14. Recrutarea și selecția membrilor organului de conducere

Salt Bank S.A. a instituit și implementează un cadru formalizat privind selecția, evaluarea continuă și asigurarea succesiunii membrilor organelor de conducere, în conformitate cu cerințele cadrului normativ aplicabil, inclusiv cele prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013, precum și Ghidurile Autorității Bancare Europene privind guvernarea internă și evaluarea adecvării membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

Acest cadru include, într-o manieră integrată și coerentă, criteriile de adecvare individuală și colectivă aplicabile membrilor organului de conducere, procedurile de selecție și numire, mecanismele de monitorizare continuă a îndeplinirii cerințelor de adecvare, precum și procedurile aferente planificării și asigurării succesiunii, în vederea menținerii unui nivel adecvat de competență, experiență și independență la nivelul organelor de conducere.

În ceea ce privește procesul de numire, înlocuire și revocare, organul de conducere în funcția de supraveghere al Salt Bank S.A. exercită atribuții de coordonare și decizie asupra selecției membrilor organului de conducere în funcția de conducere executivă, asigurând organizarea și desfășurarea acestui proces în conformitate cu principiile de transparență, obiectivitate, proporționalitate și nediscriminare, precum și cu cerințele de adecvare individuală și colectivă prevăzute de cadrul normativ aplicabil.

În acest sens, organul de supraveghere decide cu privire la numirea, reînnoirea mandatului, înlocuirea sau revocarea membrilor conducerii executive, în limitele competențelor stabilite de legislația aplicabilă, de actul constitutiv al băncii și de reglementările interne, pe baza unor procese documentate, fundamentate și aliniate cu obiectivele strategice, profilul de risc și necesitatea asigurării unei guvernante eficiente.

În mod similar, Adunarea Generală a Acționarilor exercită atribuțiile conferite de legislația aplicabilă în ceea ce privește numirea și revocarea membrilor organului de conducere în funcția de supraveghere, asigurând respectarea principiilor de guvernanță corporativă și a cerințelor de adecvare colectivă la nivelul acestui organ.

Prin instituirea și aplicarea acestui cadru, Salt Bank S.A. urmărește asigurarea continuității, stabilității și eficacității conducerii, precum și consolidarea cadrului de guvernanță internă, în vederea susținerii unei administrări prudente și sănătoase a activității și a menținerii unei poziții solide în cadrul sistemului bancar.

Numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere este prezentat, după cum urmează¹⁶:

Consiliul de Administrație

1. Ivo Alexandrov Gueorgueiv, este Președinte al Consiliului de Administrație al Salt Bank – 5 mandate
2. Ömer Tetik este membru neexecutiv în Consiliul de Administrație – 4 mandat
3. Costel Lionăchescu, este membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație – 4 mandat
4. Gabriela Cristina Nistor este membru executiv al Consiliului de Administrație – 3 mandate
5. Luminița Delia Runcan este membru neexecutiv al Consiliului de Administrație – 6 mandate

(***) Tiberiu Moisă – 3 mandate.

Comitetul de Direcție

1. Gabriela Cristina Nistor este Director General (Chief Executive Officer) – 3 mandat
2. Sinan Kircali este Director General Adjunct Operațiuni (Chief Operation Officer) – 1 mandat
3. Sorin Dumitrescu este Director General Adjunct Risc (Chief Risk Officer) – 1 mandat
4. Robert Mihail Anghel este Director General Adjunct Business (Chief Business Officer) – 1 mandat
5. Vikram Tikoo este Director General Adjunct Tehnologie (Chief Technology Officer) – 1 mandat

În cadrul Salt Bank S.A., procesul de evaluare a adecvării membrilor organelor de conducere este formalizat și reglementat prin cadrul normativ intern specific, adoptat în conformitate cu cerințele legale și de reglementare aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013, precum și Ghidurilor Autorității Bancare Europene privind evaluarea adecvării membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

Evaluarea adecvării se realizează atât anterior numirii, cât și pe parcursul exercitării mandatului, prin mecanisme de evaluare continuă și periodică, în vederea asigurării menținerii conformității cu cerințele de adecvare individuală și colectivă la nivelul organelor de conducere.

¹⁶ Inclusiv mandatul/le din Salt Bank.

În acest context, procesul de evaluare a adecvării are în vedere, în mod cumulativ și integrat, criteriile referitoare la reputație, competență profesională, experiență adecvată naturii și complexității activităților desfășurate, independență de judecată, precum și capacitatea de a asigura o guvernare eficientă și prudentă.

Sub aspectul reputației, evaluarea vizează, inter alia, inexistența unor antecedente relevante de natură penală, administrativă sau disciplinară, respectarea standardelor profesionale și etice aplicabile, precum și integritatea și credibilitatea situației economico-financiare a persoanei evaluate, în măsura în care acestea pot influența exercitarea adecvată a atribuțiilor.

Totodată, evaluarea adecvării colective urmărește asigurarea unei componente echilibrate și complementare la nivelul organului de conducere, din perspectiva cunoștințelor, competențelor și experienței agregate, precum și a capacității acestuia de a-și exercita atribuțiile în mod eficace, în concordanță cu modelul de afaceri, profilul de risc și cerințele cadrului de reglementare aplicabil.

Prin aplicarea acestui cadru de evaluare, Salt Bank S.A. urmărește menținerea unui nivel adecvat de profesionalism, integritate și responsabilitate la nivelul organelor de conducere, contribuind la consolidarea cadrului de guvernare internă și la susținerea unei administrări prudente și sustenabile a activității instituției.

În ceea ce privește competența profesională, SALT Bank evaluează cunoștințele, aptitudinile și competențele dobândite de fiecare membru al organului de conducere prin pregătirea teoretică, experiența practică și parcursul profesional relevant, asigurându-se că acestea sunt adecvate rolului și responsabilităților exercitate, precum și complexității și modelului de afaceri al Băncii.

Criteriile de guvernare vizează, în principal, capacitatea membrilor organului de conducere de a aloca timp suficient exercitării atribuțiilor, gradul de independență în gândire și decizie, precum și respectarea standardelor de onestitate, integritate și conduită profesională, astfel cum sunt acestea definite în reglementările interne ale SALT Bank.

În cadrul procesului de selecție a membrilor organului de conducere, SALT Bank urmărește în mod consecvent promovarea diversității, atât din perspectiva genului, vârstei și originii, cât și din perspectiva experienței profesionale, competențelor și ariilor de expertiză. Această abordare este menită să asigure un cadru decizional echilibrat, să încurajeze diversitatea de opinii și să consolideze independența în procesul decizional la nivelul organului de conducere.

În ceea ce privește diversitatea de gen, SALT Bank a stabilit, prin politica internă aplicabilă, obiectivul ca ambele genuri să fie reprezentate la nivelul organului de conducere. Această țintă a fost atinsă, fiind asigurată reprezentarea ambelor genuri atât la nivelul organului de conducere în ansamblu, cât și la nivelul structurilor de conducere componente.

Referitor la diversitatea de vârstă și de origine, structura organului de conducere este concepută astfel încât să fie eterogenă, permițând o combinație adecvată de perspective, experiență și senioritate, menită să susțină independența în luarea deciziilor și o abordare echilibrată a riscurilor și oportunităților.

Politica internă privind selectarea, monitorizarea și asigurarea succesiunii organului de conducere, aflată în vigoare la nivelul SALT Bank S.A., este considerată adecvată și proporțională cu dimensiunea, complexitatea și profilul de risc al instituției. Mărimea și componența organului de conducere sunt evaluate ca fiind corespunzătoare naturii și ariei de activitate a Băncii, permițând exercitarea eficientă a atribuțiilor de conducere și supraveghere.

De asemenea, Salt Bank S.A. instituie și aplică un proces periodic de evaluare a caracterului adecvat al structurii, dimensiunii, competențelor și performanței organului de conducere, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, în conformitate cu cerințele cadrului normativ aplicabil, inclusiv prevederile OUG nr. 99/2006, Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013, precum și Ghidurilor Autorității Bancare Europene privind guvernarea internă și evaluarea adecvării.

Acest proces de evaluare este realizat cel puțin anual și ori de câte ori intervin modificări relevante în structura, componența sau atribuțiile organului de conducere ori în mediul operațional al băncii, având ca obiectiv asigurarea menținerii unui nivel adecvat de competență, experiență și diversitate, în concordanță cu natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate.

Evaluarea are în vedere, în mod integrat, atât performanța și contribuția individuală a membrilor organului de conducere, cât și funcționarea eficace la nivel colectiv, inclusiv din perspectiva capacității de luare a deciziilor, a diversității de competențe și a alinierii la strategia Băncii, apetitul la risc aprobat și cerințele cadrului de guvernare aplicabil.

Prin aplicarea sistematică a acestui mecanism de evaluare, Salt Bank S.A. urmărește consolidarea unui cadru de guvernare robust, adaptiv și eficace, capabil să susțină o administrare prudentă și sustenabilă a activității, precum și menținerea unei poziții solide și credibile în cadrul sistemului bancar.

15. Politica privind conflictul de interese

Salt Bank nu tolerează niciuna dintre situațiile de incompatibilitate între calitatea de angajat și statutul personal al acestuia, materializată prin orice acțiune sau inacțiune ce poate genera impact financiar și reputational Banca, ori care ar putea prejudicia activitatea și poziția detinută în calitate de angajat în cadrul Salt Bank.

Fiecare angajat, reprezintă Salt Bank și are obligația de a acționa exclusiv în interesul acesteia, fără a urmări interese personale, financiare sau de altă natură în îndeplinirea atribuțiilor de serviciu.

Salt Bank are obligația de a asigura monitorizarea independentă a activităților, relațiilor și situațiilor susceptibile de a genera conflicte de interese, precum și evaluarea impactului acestora asupra independenței de judecată a membrilor structurii de conducere. Politica privind administrarea conflictului de interese în Salt Bank stabilește următoarele principii:

- Evitarea (prevenirea) apariției conflictului de interese prin **responsabilizarea fiecărui angajat** din cadrul Salt Bank în identificarea și raportarea situațiilor în care interesele personale, financiare sau de altă natură ar putea influența sau ar putea părea că influențează orice acțiune întreprinsă, în numele Salt Bank.
- **Excluderea de la adoptarea unor decizii** a angajaților / reprezentanților care se află într-o situație de conflict de interese;
- **Neacceptarea în acțiuni de control** a angajaților care se află într-un conflict de interese cu activitatea / structura internă supusă controlului sau cu persoane implicate sub orice formă în activitatea / structura în cauză;
- **Separarea atribuțiilor** între funcțiile operationale și funcțiile de monitorizare/control;
- **Asigurarea și menținerea independenței funcțiilor ce compun sistemul de control intern** și a persoanelor validate cu atribuții de conducere / coordonare a acestor funcții;
- **Analizarea furnizorului de servicii în cazul externalizării** unor activități ale unei instituții din cadrul Salt Bank sub aspectul conflictului de interese – grade de rudenie, existența unor interese de afaceri cu angajați sau membrii structurii de conducere a entității din cadrul băncii, etc.;
- **Separarea adecvată a atribuțiilor profesionale**, prin evitarea concentrării responsabilităților incompatibile la nivelul aceleiași persoane (de exemplu, implicarea simultană în activități operationale și de control, aprobarea și executarea aceleiași operațiuni, etc.) Implementarea unor **limite și restricții** în ceea ce privește activitățile / relațiile / situațiile care ar putea reduce calitatea cadrului de administrare/conducere a entității;
- Stabilirea unor **bariere de securitate** în calea circulației informațiilor între diferite activități/structuri ale băncii;
- Stabilirea de **linii de raportare și controale interne** separate pentru evitarea unor potențiale conflicte de interese.

Conflicte de interese la nivelul structurii de conducere

Membrii structurii de conducere au obligatia de a se abtine de la participarea la deliberari si adoptarea deciziilor privind orice aspect in care exista sau poate exista un conflict de interese ori in care obiectivitatea sau capacitatea de a-si indeplini atributiile in mod independent ar putea fi afectata. ; De asemenea, in cazul in care un membru al structurii de conducere este implicat/intentioneaza sa ramana implicat in activitati extraprofesionale ce implica un conflict de interese, va solicita aprobarea Comitetului de Directie/ Consiliului de Administratie asupra continuarii implicarii / implicarii in respectivele activitati. Persoana vizata nu va participa la procesul de vot aferent deciziei. Membrii structurii de conducere nu pot detine mandate in institutii de credit concurente, cu exceptiile prevazute de legislatia aplicabila, inclusiv in situatiile reglementate de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale.

SALT BANK evalueaza impactul potential al conflictelor de interese asupra independentei de judecata a membrilor structurii de conducere si adopta masuri adecvate de atenuare Salt Bank informeaza Banca Nationala a Romaniei, in termen de 5 zile lucratoare de la identificare, cu privire la orice conflict de interese care afecteaza sau poate afecta independenta unui membru al structurii de conducere, precum si asupra masurilor aplicate pentru gestionarea acestuia.

In urma evaluarii, Banca Nationala a Romaniei poate sa solicite institutiei de credit:

- restrictionarea participarii la deliberari sau decizii ;
- revocarea din functie;
- instituirea unei monitorizari suplimentare;
- raportari specifice;
- publicarea situatiei de conflict de interese;
- aprobarea continuarii situatiei identificate, conditionata de aplicarea unor masuri de control.

Totodată, Banca a implementat un cadru de reglementare pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interese asociate furnizării de către Salt Bank a serviciilor și activităților de investiții, precum și a serviciilor auxiliare. Procedura privind conflictele de interese stabilește principiile și mecanismele prin care Salt Bank identifică situațiile potențiale sau reale de conflict de interese ce pot apărea în cursul prestării acestor servicii și care pot genera un risc semnificativ de prejudiciere a intereselor clienților.

Informatiile privind modul de administrare a conflictelor de interese aferente serviciilor de investitii financiare si distributiei produselor de asigurare in cadrul Salt Bank sunt puse la dispozitia clientilor prin intermediul site-ului web al bancii, la sectiunea Informatii legale, disponibila la urmatorul link: <https://salt.bank/info-legale>.

16. Cadrul de administrare a continuității activității

În scopul alinierii la principiile unei practici bancare prudente și sănătoase, precum și al menținerii unui nivel ridicat de performanță operațională și de protecție a activităților desfășurate, Salt Bank a instituit un cadru robust și coerent de administrare a continuității activității. Acest cadru are ca obiectiv asigurarea funcționării neîntrerupte a proceselor critice, inclusiv în situații determinate de evenimente neprevăzute sau cu impact semnificativ asupra operațiunilor.

Un element esențial al acestui cadru îl constituie strategia de reziliență digitală operațională, care abordează în mod integrat gestionarea continuității activităților în contextul riscurilor tehnologice și cibernetice. Prin implementarea acestei strategii, Salt Bank urmărește protejarea adecvată a sistemelor și a datelor critice, consolidarea capacității infrastructurii tehnologice de a face față amenințărilor emergente

și asigurarea unei adaptabilități rapide la schimbările din mediul operațional, în vederea limitării impactului asupra activităților esențiale.

În completarea abordării strategice privind asigurarea continuității activității, Salt Bank a instituit un cadru de reglementare intern complex, susținut de instrumente adecvate de guvernanță, menit să asigure o gestionare coerentă, controlată și eficientă a riscurilor asociate întreruperii operațiunilor. Acest cadru normativ este construit astfel încât să reflecte bunele practici în materie de gestionare prudentă a activităților bancare și să asigure conformitatea cu cerințele aplicabile în materie de continuitate operațională și reziliență.

În acest sens, banca a adoptat o normă internă dedicată continuității activității, care reglementează în mod detaliat măsurile de prevenire a întreruperilor, mecanismele de răspuns la incidente și procesele de reluare a operațiunilor. Aceasta definește un cadru procedural clar pentru menținerea funcționării proceselor critice în orice circumstanțe, precum și pentru identificarea, administrarea și protejarea resurselor esențiale.

Totodată, cadrul instituit este completat de instrumente de guvernanță care stabilesc responsabilități clare, linii de raportare și mecanisme de monitorizare și control, asigurând o coordonare eficientă la nivel organizațional. Prin aceste mecanisme, se facilitează adoptarea unor decizii rapide și fundamentate în situații de criză, precum și implementarea unor măsuri adecvate de remediere, în vederea limitării impactului asupra activităților operaționale.

În ansamblu, acest cadru integrat contribuie la consolidarea capacității băncii de a preveni, gestiona și remedia eficient orice perturbare, în concordanță cu principiile unei practici bancare prudente și sănătoase și cu exigențele unei gestiuni riguroase a riscurilor.

Pentru a asigura o implementare eficientă a acestei norme, banca a elaborat și o procedură privind asigurarea continuității activității. Procedura cuprinde principalii pași operativi și măsurile care trebuie aplicate în caz de incidente, incluzând mecanisme de prevenire și de recuperare rapidă a proceselor critice. De asemenea, banca a dezvoltat două planuri esențiale: Planul de asigurare a continuității activității (BCP) și Planul de recuperare în caz de dezastru (DRP). Aceste planuri sunt revizuite și estate periodic, asigurându-se astfel că ele rămân relevante și funcționale în fața riscurilor emergente, iar banca își poate relua rapid activitatea în cazul unui incident major. Un alt element important este procesul de identificare și evaluare a proceselor critice și a sistemelor care le susțin. Salt Bank realizează cel puțin anual o analiză a impactului asupra afacerii (BIA), care permite identificarea celor mai importante procese interne și externe, precum și a furnizorilor externi esențiali, pentru a putea implementa măsuri adecvate de protecție și de răspuns în caz de incident.

În vederea asigurării unei identificări exhaustive și a unei gestionări adecvate a riscurilor care pot afecta continuitatea activității, banca desfășoară, în mod periodic, analize de risc structurate. Aceste analize constituie un element esențial al cadrului de administrare a continuității activității, întrucât permit actualizarea continuă a strategiilor de protecție și implementarea unor măsuri adecvate de diminuare a riscurilor de natură operațională și tehnologică.

De asemenea, procesul de analiză a riscurilor facilitează identificarea amenințărilor emergente generate de evoluții externe, inclusiv de natură economică sau reglementară, contribuind astfel la consolidarea capacității băncii de a anticipa și gestiona în mod proactiv potențiale perturbări. În acest mod, analizele de risc oferă o bază solidă și fundamentată pentru procesul decizional, în concordanță cu principiile unei practici bancare prudente și sănătoase. În ceea ce privește răspunsul la incidente, banca are stabilite proceduri clare și bine definite, care sunt activate imediat în cazul unor evenimente care ar putea afecta operațiunile. Aceste proceduri sunt susținute de o echipă dedicată de răspuns rapid, care se asigură că toate incidentele sunt gestionate în mod corespunzător, minimizând impactul acestora asupra clienților și a operațiunilor interne.

Prin implementarea acestui cadru integrat și complex de administrare a continuității activității, Salt Bank își consolidează capacitatea de a gestiona în mod eficient situațiile de criză și de a asigura protecția operațiilor critice, contribuind la menținerea unui mediu operațional stabil și sigur pentru clienții săi.

Totodată, procesul de testare periodică și de actualizare continuă a planurilor și procedurilor aferente continuității activității reprezintă un element esențial al acestui cadru, asigurând menținerea unui nivel adecvat de pregătire în fața oricărui tip de incident. Prin aceste demersuri, banca își reafirmă capacitatea de reacție promptă și adaptativă, garantând îndeplinirea obiectivelor sale operaționale în orice circumstanțe, în concordanță cu principiile unei practici bancare prudente și sănatoase.

În concluzie, arhitectura complexă și integrată a cadrului de administrare a continuității activității implementat de Salt Bank, fundamentată pe principii solide de prudență bancară și susținută de mecanisme robuste de reglementare internă și guvernare corporativă, asigură o abordare sistematică, proactivă și eficientă în identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor care pot afecta funcționarea operațională a instituției.

Prin corelarea coerentă a strategiilor de reziliență digitală, a cadrului normativ intern, a instrumentelor de monitorizare și control, precum și a mecanismelor operaționale dedicate continuității și răspunsului la incidente, banca își consolidează capacitatea de a preveni, absorbi și remedia perturbările, inclusiv în contextul unor evenimente de amploare sau al unor riscuri emergente.

Totodată, caracterul dinamic al acestui cadru, reflectat prin procese continue de testare, revizuire și adaptare, conferă băncii un nivel ridicat de reziliență operațională și capacitate de reacție promptă, contribuind la menținerea stabilității activităților critice și la protejarea intereselor clienților și ale celorlalte părți interesate.

În ansamblu, acest model de organizare și control evidențiază alinierea Salt Bank la cele mai bune practici în materie de gestionare prudentă a riscurilor și de asigurare a continuității activității, consolidând în mod sustenabil profilul de reziliență al instituției și capacitatea acesteia de a funcționa eficient, indiferent de condițiile de piață sau de natura perturbărilor întâmpinate.