

SALT BANK S.A.

**Raport privind cerințele de publicare și
transparență**

2023

Cuprins

1. INTRODUCERE	3
1.1. CONSIDERENTE GENERALE.....	3
1.2. PROFILUL SALT BANK	5
2. DECLARAȚIE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONAREA RISCURILOR ÎN SALT BANK S.A.	7
3. DIRECȚII STRATEGICE	8
4. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ	11
4.1. CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE (CA).....	12
4.2. COMITETUL DE AUDIT ȘI RISC	13
4.3. COMITETUL DE REMUNERARE.....	13
4.4. COMITETUL DE DIRECȚIE (CD)	14
4.5. COMITETUL DE ADMINISTRARE ACTIVE ȘI PASIVE (ALCO)	15
4.6. COMITETUL DE CREDITE.....	16
4.7. COMITETUL DE CREDITE NEPERFORMANTE.....	16
5. ORGANIZAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL INTERN	16
6. OBIECTIVELE ȘI POLITICILE CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR	17
6.1. PRINCIPII DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	17
6.2. CONTROLUL ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR SEMNIFICATIVE.....	19
7. GESTIONAREA FONDURILOR PROPRII	24
8. CERINȚE DE CAPITAL.....	26
9. AMORTIZOARELE DE CAPITAL	27
10. PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVĂRII CAPITALULUI (ICAAP)	27
11. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT	28
12. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	35
13. INFORMAȚII PRIVIND ACTIVELE GREVATE DE SARCINI	35
14. TRANZACȚII PRIVIND PĂRȚILE AFILIATE	36
15. POLITICA DE REMUNERARE ÎN CADRUL SALT BANK S.A.	36
15.1. PROCESUL DE LUARE A DECIZIILOR.....	36
15.2. REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚA	37
15.3. CARACTERISTICI DE PROIECTARE ALE SISTEMULUI DE REMUNERARE	37
15.4. RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ	38
15.5. CRITERIILE DE PERFORMANȚĂ PE CARE SE BAZEAZĂ DREPTUL LA ACȚIUNI, OPȚIUNI SAU ALTE COMPONENTE VARIABILE ALE REMUNERAȚIEI.....	38
15.6. PARAMETRII SCHEMEI PRIVIND A COMPONENTA VARIABILĂ	41
15.7. INFORMAȚII CANTITATIVE AGREGATE PRIVIND REMUNERAȚIA, DEFALCATE PE DOMENII DE ACTIVITATE	43
16. RECRUTAREA ȘI SELECȚIA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE.....	43

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 2023 și au ca dată de referință 31.12.2023. 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 aplicare a 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.

1.2. Profilul SALT Bank

În data de 29 octombrie 2021, a fost perfectată tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A. (actuala SALT). Urmarea a încheierii acestei tranzacții, Banca Transilvania deține direct și indirect 100% din acțiunile Idea Bank (actuala SALT) și dobândește, astfel, controlul atât asupra SALT Bank cât și asupra subsidiarelor acesteia: Idea Investment, Idea Leasing IFN SA (actuala Avant Leasing IFN S.A.).

Grupul SALT Bank ("Grupul") cuprinde banca-mamă, SALT Bank S.A. („Banca”) și filiala acesteia cu sediul în România.

La data de 31.12.2023, componența Grupului SALT Bank S.A. era următoarea:

Subsidiară	An înființare	Dețineri directe și indirecte SALT Bank în subsidiare	Domeniu principal de activitate
Idea Leasing IFN S.A.	2000	886713%	Leasing financiar pentru persoane juridice

SALT BANK S.A.

SALT Bank S.A. (fosta Romanian International Bank S.A., "RIB" până la data de 20 aprilie 2015, fosta Idea Bank până la 16.11.2023) a fost înființată în anul 1998. În cursul anului 2013, Banca a fost achiziționată de către grupul Getin Holding Spolka Akcyjna, situat în Polonia, Wrocław, 66 Gwiazdzista, care a devenit unicul acționar al Băncii în data de 4 decembrie 2013.

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 direct și indirect 100% din acțiunile băncii.

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 intermediari monetare” – Cod CAEN 6419.

Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr. J40/2416/12.03.1998, având codul de înregistrare fiscală R10318789. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul P.J.R. 40-043, PDCP 769 din 1998.

În cursul anului 2023, 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, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare. Banca a operat prin intermediul sediului social, situat în București, Bulevardul Dimitrie Pompeiu nr 5-7, Sector 2.

La 31 decembrie 2023, structura acționariatului SALT Bank era următoarea:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere (%)
	31 decembrie 2023
Banca Transilvania S.A, România	99,5%
B.T. Investments S.R.L., România	0,5%
Total	100,00%

La data de 31 decembrie 2023, capitalul social al SALT Bank S.A. era structurat după cum urmează:

	mii RON	
	31.12.2023	31.12.2022
Capital subscris vărsat	416.976	251.976
Ajustări ale capitalului social (efect hiperinflație)	42.175	42.175
Total capital social	459.151	294.151

La data de 31 decembrie 2023, capitalul social al SALT Bank S.A. era de 416.976.000 RON și era compus din 4.169.760.000 acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 RON fiecare.

La 31.12.2023, pentru susținerea dezvoltării activității sale, Banca a beneficiat de un contract de împrumut subordonat acordate inițial de Idea Bank Spolka, preluate de Bank Pekao, Polonia, în valoare de 2.500 mii EUR (echivalentul a 12.437 mii lei la 31.12.2023) și obligațiuni subordonate cu o valoare de 5.000 mii EUR (echivalentul a 24.873 mii lei la 31.12.2023). Valoarea totală amortizată a împrumuturilor și obligațiunilor subordonate la 31.12.2023 este de 5.407 mii lei.

AVANT LEASING IFN S.A. (fostă IDEA)

AVANT Leasing IFN S.A. (fosta IDEA), înființată în anul 2000, deținută direct și indirect în proporție de 88,6713% de SALT Bank S.A., are ca obiect principal de activitate creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și, în special leasing financiar pentru persoane juridice.

Datele de identificare ale AVANT Leasing IFN SA sunt: București, sector 1, Sos București-Ploiești 19-21, etaj 2, Număr unic de înregistrare la Registrul Comerțului: J40/8204/2000, Cod unic de înregistrare: RO 13341280, Numărul și data înregistrării în Registrul General: RG-PJR-41-110045 / 15.12.2006, Numărul și data înregistrării în Registrul Special: RS-PJR-41-110007, Capital social subscris și vărsat: de 9.022.100 RON.

Până la data de 27.02.2015, numele companiei a fost VB Leasing România IFN SA. Schimbarea numelui s-a realizat ca urmare a deciziei acționarilor nr. 4/2015, fiind astfel reflectată apartenența companiei, încă din 9 septembrie 2014, la Grupul SALT Bank.

Obiectul contractelor de leasing îl reprezintă, în general, mijloacele de transport și echipamentele. Începând cu luna decembrie 2012, compania a inclus în portofoliul de produse credite acordate pentru finanțarea echipamentelor agricole iar în anul 2014, credite pentru transportul rutier (creditarea achiziției mijloacelor de transport specifice acestei activități economice).

Compania avea un număr de 5 puncte de lucru la 31 decembrie 2023 și un număr de 94 angajați (31 decembrie 2022: 118).

Structura acționariatului companiei la 31 decembrie 2023 este prezentată în tabelul de mai jos:

Nume acționar, cetățenie	Procent deținere (%)
	31 decembrie 2023
BT Investment S.R.L., România	11,32.87%
SALT Bank S.A., România	88,6713%
Total	100,00%

La 31 Decembrie 2023, Consiliul de Administrație al AVANT Leasing IFN S.A. avea următoarea componență:

Nume	Poziție
Tiberiu Moisa	Președinte al Consiliului de Administrație
George Călinescu	Membru al Consiliului de Administrație
Dan Manolescu	Membru Independent al Consiliului de Administrație

Conducerea executivă a fost asigurată de Corina Portase și Liviu Onuț Serban.

2. 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. confirmă prin prezenta, că politicile de administrare a riscurilor în cadrul Băncii sunt în conformitate cu strategia de risc și profilul de risc al Băncii.

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 29,75 % la nivel individual și 27,04% la nivel consolidat.

La data de 31 decembrie 2023, capitalul intern al SALT Bank S.A. era în sumă de 356,847,921 lei, din care 351,440,155 lei fonduri proprii de nivel I. Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost în sumă de 95,948,764 lei din care 79,41% aferent riscului de credit, 18,14% aferent riscului operațional și 2,45% aferent riscului de piață. Întrucât capitalul intern este mai mare decât capitalul economic, SALT Bank S.A. deținea la 31.12.2023 un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

Totodată, ratele de capital T1 (Rata fondurilor proprii de nivel I – 29,30% și Rata fondurilor proprii totale – 29,75%) 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 I.

La data de 31 decembrie 2023, capitalul intern al Grupului SALT Bank era în sumă de 356,302,831 lei, din care 350,895,065 lei fonduri proprii de nivel I. Capitalul economic determinat pentru riscurile cuantificabile a fost în sumă de 105,412,711 lei din care 77,3% aferent riscului de credit și 22,7% aferent riscului operațional. Întrucât capitalul intern este mai mare decât capitalul economic, Grupul SALT Bank deținea la 31.12.2023 un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

Totodată, ratele de capital (Rata fondurilor proprii de nivel I – 26,63% și Rata fondurilor proprii totale – 27,04%) 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 nivelele minime solicitate de Banca Națională a României prin Ordinul 180/2022 emis în urma Raportului de Supraveghere aferent anului 2021 respectiv 14,66% (8% reglementat + 3,16% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital + 1% amortizor anticiclic de capital) pentru rata fondurilor proprii totale și 11,87% (6% reglementat + 2,37% cerință suplimentară + 2,5% amortizor de capital + 1% amortizor anticiclic de capital) pentru rata fondurilor proprii de nivel I.

3. Direcții strategice

În conformitate cu Strategia generală de afaceri 2024 a Salt Bank SA, aprobată de Consiliul de Administrație, Salt Bank și-a stabilit ca obiectiv strategic construirea primei bănci digitale „Made in Romania”.

Termenul estimat pentru punerea pe producție al MVP-ului este începutul anului 2024, cu lansarea comercială la finalul lunii Martie 2024, iar procesul de rebranding a început la jumătatea lunii Noiembrie 2023. Planul de implementare prevede ca la începutul anului 2024 MVP-ul să fie finalizat pe producție, urmând ca lunile februarie -martie 2024 să fie dedicate UAT-urilor și unui nou test de penetrare end-to-end, precum și câtorva săptămâni de pilot limitat de tip „Friends and Family”, astfel încât să putem corela lansarea brandului cel puțin cu un „teaser” al aplicației, dar să și rulăm pe producție o perioadă suficientă însă într-un mod restrâns, atât pentru ca echipele să se familiarizeze cu noile sisteme, politici și proceduri, precum și pentru a finaliza alte câteva sub-proiecte: (analytics, data) și pentru obținerea tuturor avizelor și autorizațiilor/certificărilor necesare de la autorități.

Proiecția Bilanțului SALT BANK în perioada 2024-2026 bazată pe următoarele asumptii este prezentată mai jos:

1. Atragerea a 218.000 clienți persoane fizice și a 1.500 clienți PFA în 2024, urmând a crește la 1.500.000 clienți persoane fizice și 100.000 clienți PFA în 5 ani de la lansarea în piață;
2. Gradul de activare al clienților (PF și PFA) = 70% din total clienți, bazat pe un sold mediu în conturi curente și depozite de 900 EUR echivalent/client active și un o valoare medie a depozitului de 5.000 EUR;
3. 40% din clienți vor face cheltuieli lunare prin Salt de minim 1,000 lei/lună;
4. Gradul de penetrare cu credite de consum PF și PFA, este estimat de la 6% în 2024 la 24% în 2028 pentru credite până la 30% (în 2028) pentru overdrafts și BNPL, pentru o valoare medie pe credit de consum de 6.500 EUR pentru PF, respectiv 8.000 EUR pentru PFA;
5. Atingerea unei cote de 1% în anul 5 de la lansare.

BALANCE SHEET (RON'000)	31-Dec-23	31-Mar-24	30-Jun-24	30-Sep-24	31-Dec-24	31-Dec-25	31-Dec-26
	A/F	budget	budget	budget	budget	est.	est.
ASSETS							
Cash and cash equivalents	191,343	160,462	150,456	160,785	169,703	596,115	1,017,896
Loans and advances to banks	292,072	31,051	75,277	163,915	116,726	115,771	159,010
Debt securities at amortized cost, net	189,973	189,973	185,198	185,198	205,070	681,274	1,357,195
Loans to customers and financial lease receivables (net)	1,159,577	1,018,658	894,822	889,337	958,035	1,685,732	2,611,483
Intangible assets	57,144	78,447	85,725	91,085	120,163	131,574	139,543
Property and equipment	15,837	15,845	15,225	14,684	14,149	12,558	11,454
Right-of-use assets	1,328	785	314	12,410	11,779	9,255	6,731
Investments in other entities	56,465	56,465	56,465	56,465	38,402	35,640	31,397
Other assets	18,971	30,210	40,722	54,187	69,157	125,069	148,697
Total assets	1,982,708	1,581,896	1,504,206	1,628,067	1,703,185	3,392,988	5,483,407
LIABILITIES							
Deposits from clients	16,865	68,700	296,796	616,508	881,473	2,542,973	4,673,924
Interbank deposits & Borrowings	1,547,886	1,137,886	837,886	662,886	547,886	432,886	232,886
Subordinated liabilities	37,898	25,462	25,462	25,462	-	-	-
Other liabilities	18,934	18,391	17,920	30,015	29,384	29,995	34,739
Total liabilities	1,621,583	1,250,438	1,178,063	1,334,871	1,458,743	3,005,853	4,941,549
EQUITY							
Share capital	491,795	491,795	491,795	491,795	491,795	741,795	874,295
Retained earnings	(115,793)	(141,323)	(141,323)	(141,323)	(141,323)	(258,006)	(365,313)
P&L for the period	(25,530)	(29,667)	(34,983)	(67,929)	(116,683)	(107,307)	22,223
Other reserves	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653	10,653
Total equity	361,125	331,458	326,142	293,196	244,442	387,135	541,858
Total liabilities and equity	1,982,708	1,581,896	1,504,206	1,628,067	1,703,185	3,392,988	5,483,407

Contul de Profit și pierdere la nivel individual, va intra pe „break-even” în al treilea an de la lansare – 2026, se prezintă astfel:

INCOME STATEMENT INFORMATION (RON'000)	2023	Q1 2024	Q2 2024	Q4 2024	Q4 2024	2024	2025	2026
	A/F	budget	budget	budget	budget	budget	est.	est.
Net interest income	45,043	11,693	11,809	13,368	15,760	52,631	119,097	248,300
Interest income	135,889	28,031	24,415	24,720	26,446	103,611	166,005	306,545
Interest expense	(90,846)	(16,337)	(12,606)	(11,352)	(10,686)	(50,980)	(46,908)	(58,245)
Net fees and commissions	5,651	1,000	1,428	2,100	2,833	7,362	27,778	72,055
Net trading result	6,116	929	1,219	1,605	1,916	5,668	14,658	30,840
Other income	51,782	189	36,587	127	(17,936)	18,966	7,294	10,536
Contribution to Deposit Guarantee Fund & Resolution F	(15)	-	(157)	-	-	(157)	(1,021)	(2,683)
TOTAL REVENUES	108,577	13,811	50,886	17,199	2,573	84,470	167,806	359,047
Staff costs	(46,702)	(15,520)	(15,067)	(15,845)	(16,445)	(62,877)	(71,506)	(77,814)
Marketing expenses	(1,869)	(15,266)	(17,139)	(14,751)	(16,393)	(63,550)	(73,040)	(55,832)
Depreciation and amortization	(7,126)	(2,560)	(4,302)	(4,707)	(5,012)	(16,581)	(25,452)	(26,599)
Turnover tax	-	(611)	(1,288)	(593)	(293)	(2,784)	(4,467)	(4,352)
Other operating expenses	(34,622)	(12,933)	(17,483)	(16,634)	(17,716)	(64,766)	(89,159)	(116,924)
TOTAL EXPENSES	(90,319)	(46,890)	(55,278)	(52,531)	(55,858)	(210,557)	(263,625)	(281,520)
PROFIT BEFORE PROVISIONS	18,257	(33,079)	(4,392)	(35,332)	(53,285)	(126,087)	(95,819)	77,527
Loans & lease provision (charge)/release	(48,377)	(3,244)	(2,783)	(4,637)	(5,855)	(16,519)	(35,097)	(53,174)
Loans & lease recovery after write offs	5,427	1,087	1,224	1,360	1,466	5,136	5,679	4,855
Provisions for other risks, (charge)/release	(1,161)	(348)	(348)	(348)	(348)	(1,393)	(1,532)	(1,456)
Net impairment charge on treasury financial assets	468	267	(29)	(265)	(18)	(46)	(978)	(1,296)
TOTAL RESULT ON PROVISION	(43,642)	(2,239)	(1,936)	(3,890)	(4,756)	(12,821)	(31,928)	(51,071)
PROFIT BEFORE TAX	(25,385)	(35,317)	(6,328)	(39,222)	(58,040)	(138,908)	(127,747)	26,456
Income tax	(146)	5,651	1,013	6,276	9,286	22,225	20,440	(4,233)
NET PROFIT AFTER TAXES	(25,530)	(29,667)	(5,316)	(32,947)	(48,754)	(116,683)	(107,307)	22,223

Obiective strategice 2024

Construirea primei bănci digitale „Made in Romania”: Salt Bank și-a propus pentru 2023 un proces de transformare digitală completă, iar pentru 2024 lansarea aplicației și a noii bănci digitale, ca prima neobancă „made in Romania”, fără unități bancare, oferind astfel clienților servicii bancare doar prin canale digitale. Ca element de diferențiere față de alte neo-banci sau fintechs care oferă astfel de platforme, Salt Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call centerul propriu.

Poziționarea băncii – Rebranding: De asemenea, în anul 2023 Banca a început – la jumătatea lunii noiembrie, procesul de rebranding, gândit ca o poziționare a unui brand complet nou pe piața bancară. Procesul de rebranding a fost gândit ca o lansare „light” a noului nume al băncii, corelat și condiționat de lansarea noului MVP (minimum viable product), astfel încât momentul lansării aplicației să nu fie diluat prin necorelarea celor două momente.

Obiectivul strategic – Bulding a new digital bank

1.0 – MVP – început de 2024 (inclusiv lansare în piață la final de Martie 2024):

- On-boarding la distanță și emiterea instantă de carduri în app (concomitent cu emiterea de carduri fizice);
- Transferuri P2P pe platforma Alias Pay – achiziție rapidă clienți;
- Member-get-Member – achiziție rapidă clienți;
- FX – inclusiv promoții – driver de venituri și campanii pentru clienți;
- Economisire în Spaces;
- Depozit la Termen în lei;
- Round-up;
- Invest (în unități de fond);
- Servicii de bază.

2.0 – Final de 2024:

- Creditare responsabilă – credite de nevoi personale – driver de venituri;
- Asigurări (e.g. RCA ca prim produs);
- Dezvoltarea continuă a opțiunilor Save & Invest, Trading;
- Oferte personalizate bazate pe insights;
- Dezvoltarea plăților în continuare;
- Capabilități adiționale pe partea de backoffice – credit (scoring, EWS-collect.);
- PFA – funcționalități de bază (on-boarding, card, plăți).

Obiectivele strategice calitative în perioada 2024–2026:

3.0 – Continuarea dezvoltării:

- Dezvoltarea în continuare a funcționalităților (în mod special poziționarea pe financial health, self-service pe creditare, etc.);
- Îmbogățirea ofertelor (ex. personalizare, parteneriate) și capabilități Back Office (ex. risk, fraudă, etc.) prin advanced analytics (AI/ML);
- Exinderea universului PFA și Micro-SME, de exemplu:
 - Invoice split pay în app
 - Supplier & customer mgmt. (inclusiv invoicing și tracking)
 - B2B/C marketplace

Principalul obiectiv este reprezentat de construirea unui nou tip de banking 100% online, bazat pe următoarele principii:

- Mobilul (telefonul) este principalul canal de comunicare, instrumentul cel mai facil, care se afla aproape tot timpul în posesia clientului;
- Serviciile și produsele sunt definite pornind de la client, de la cea mai bună experiență în online a acestuia, iar întreaga infrastructura adaptată la acest principiu;
- Integrarea comportamentului online al clienței în modelele de scoring și decizionale (machine learning);
- Serviciile și sistemele sunt disponibile 24 ore din 7 zile;
- Creșterea calității serviciilor prin atașarea la canalul online a unui Serviciu de Clienți;
- Diferențierea în piață ca Online Lender (Creditor Online) – principala bancă ce acordă credite online către non-clienți (principala piață adresată), dar și către clienții existenți.

Noua bancă se va poziționa în topul băncilor românești care oferă servicii digitale inovatoare, dar se va diferenția, oferind cea mai bună experiență în procesul de contractare a unui credit în mediul online.

4. Structura organizatorică

SALT Bank S.A. a definit o structură organizatorică coerentă, realizată într-un mod care să promoveze eficacitatea, dar care este menită și să demonstreze prudența conducerii Băncii atât la nivel individual, cât și la nivelul grupului.

Structura organizatorică a Băncii este elaborată astfel încât să asigure administrarea efectivă și prudentă și să asigure o separare adecvată a atribuțiilor, având ca scop prevenirea conflictelor de interese, cum ar fi cele generate de responsabilități duale ale aceleiași persoane.

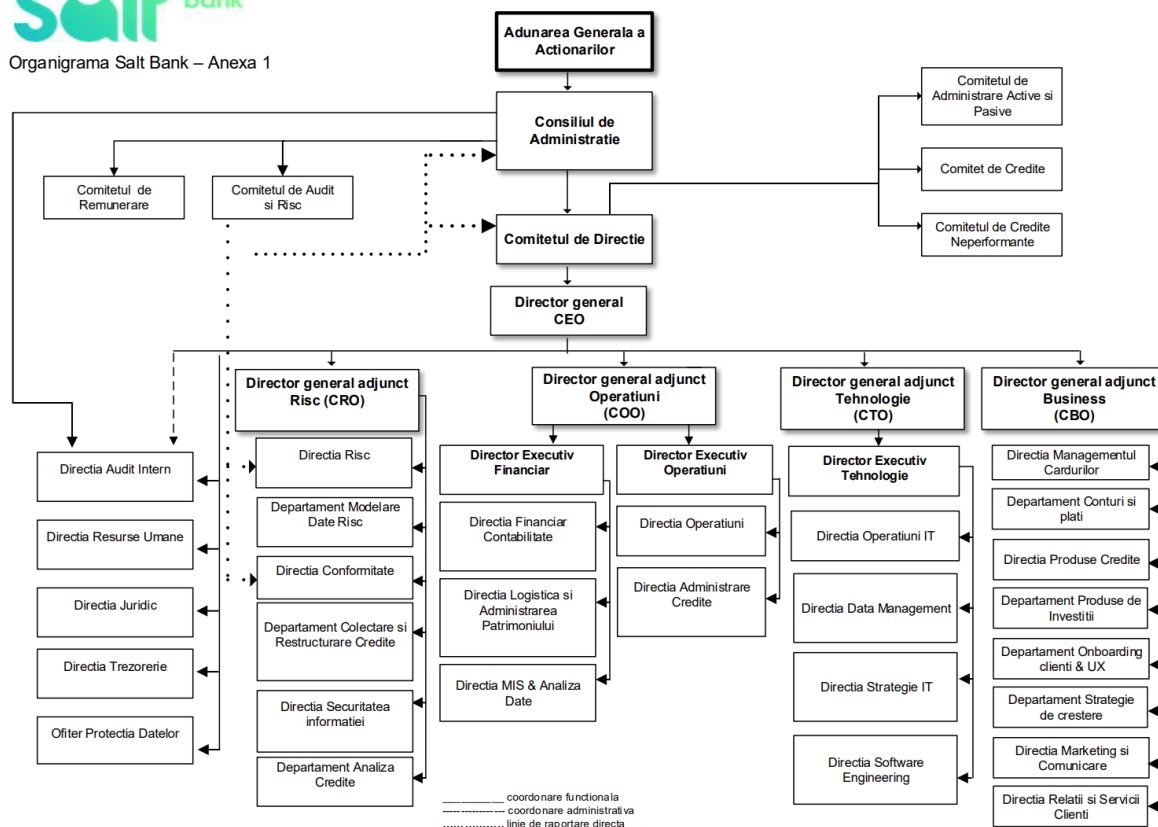
Structurile Băncii sunt organizate astfel încât să asigure un flux de informații de calitate, o separare adecvată a atribuțiilor și o monitorizare independentă exercitată de persoane neimplicate direct în activitățile respective, a căror informare este efectuată pe baza unor linii de raportare stabilite în mod corespunzător.

La sfârșitul anului 2023, SALT Bank S.A. era organizată la nivelul central într-o structură ce cuprinde direcții și departamente. Structura organizatorică este aprobată de Consiliul de Administrație. Departamentele pot fi organizate și ca unități independente fără să facă parte din structura unei Direcții.

La 31 decembrie 2023, Banca era organizată conform organigramei ilustrată mai jos:



Organigrama Salt Bank – Anexa 1



Conducerea și administrarea Băncii

În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, conducerea și administrarea SALT Bank S.A. sunt asigurate de:

4.1. Consiliul de Administrație (CA)

În cursul anului 2023, Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. a funcționat cu cinci membri, fiecare dintre aceștia obținând aprobarea Băncii Naționale a României anterior începerii exercitării responsabilităților și a avut o structură similară cu cea din 2022.

Dintre atribuțiile Consiliului de Administrație enumerăm: aprobarea structurii organizatorice a Băncii, a politicilor generale și specifice, numirea și revocarea conducătorilor executivi și stabilirea remunerației lor, supravegherea efectivă a activității conducătorilor executivi, pregătirea raportului anual și organizarea Adunării Generale a Acționarilor și implementarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor, aprobarea achizițiilor de proprietăți imobiliare sau mobiliare în scopul folosirii lor de către Bancă pentru un preț care să nu depășească 20% din capitalul social al Băncii etc.

Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, de două ori pe lună sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune.

Convocările pentru întrunirile Consiliului de Administrație cuprind locul unde se va tine ședința, data și proiectul ordinii de zi. La fiecare ședință se întocmește un proces-verbal, care cuprinde numele participanților, ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate.

În anul 2023 au avut loc 17 de ședințe ale Consiliului de Administrație (2022: 24 ședințe), un număr considerat a fi suficient pentru îndeplinirea eficientă a sarcinilor. Evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație are loc o dată la doi ani, în conformitate cu prevederile Ghidului EBA nr. 12/2017 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, iar, începând cu anul 2022, evaluarea adecvării s-a desfășurat anual, în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR 5/213 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Rezultatele și situația băncii sunt analizate lunar și trimestrial pe baza informațiilor la zi despre situația băncii și pe baza raportărilor funcțiilor de control intern.

Consiliul de Administrație al SALT Bank S.A. a aprobat atât la nivelul Grupului cât și la nivel individual, strategia generală de afaceri, strategia de risc, politicile privind identificarea și gestionarea riscurilor semnificative, administrarea riscului de lichiditate, rapoartele privind cadrul de control intern, raportul privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri – ICAAP, rapoartele privind rezultatele financiare.

De asemenea, a aprobat notele care privesc modificări în conducerea băncii și a Grupului, convocarea AGA, actualizări ale reglementărilor interne inclusiv politicile de remunerare, rapoartele privind rezultatele inventarierii patrimoniului.

În cadrul reuniunilor, Consiliul de Administrație este informat, cu regularitate, cu privire la mediul economic, monetar și financiar, la evoluția legislației locale, la riscurile semnificative, la principalele evenimente ce au avut loc în cadrul băncii, și la activitatea comitetelor constituite în sprijinul acestuia.

În subordinea directă a Consiliului de Administrație se află: Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc (CAR) și Comitetul de Remunerare (CR).

La 31 decembrie 2023, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

Nume	Poziție
Mioara Popescu	Președintele Consiliului de Administrație
Ivo Gueorguiev	Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație
Ömer Tetik	Membru neexecutiv în Consiliul de Administrație
Costel Lionăchescu	Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație
Tiberiu Moisa	Membru Neexecutiv în Consiliul de Administrație

În 3 ianuarie 2024, Mioara Popescu și-a încheiat mandatul, iar în data de 19.03.2024 Ivo Gueorghiev a fost numit în funcția de Președinte a Consiliului de Administrație.

4.2. Comitetul de Audit și Risc

Comitetul de Audit și Risc este un comitet permanent al Băncii numit prin decizia Consiliului de Administrație, compus din 3 (trei) membri, iar Președintele CAR este un membru independent, nefăcând parte din conducerea executivă a Băncii.

Principalele atribuții ale CAR vizează evaluarea funcționării adecvate a sistemului de control intern, a activităților afectate de riscuri ce urmează a fi analizate în anul respectiv în cadrul angajamentelor de audit și ale auditorului financiar extern, evaluarea corectitudinii și credibilității informațiilor financiare furnizate conducerii executive și utilizatorilor externi, conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țintele strategice și apetitul la risc asumat de bancă pentru indicatorii de risc și riscurile semnificative din structura profilului de risc.

La 31.12.2023, Comitetul de Audit și Risc, avea următoarea componență:

Nume	Poziție
Costel Lionăchescu	Președintele Comitetului de Audit și Risc
Ivo Gueorguiev	Membru al Comitetului de Audit și Risc
Ömer Tetik	Membru al Comitetului de Audit și Risc

În cursul anului 2023, Comitetul de Audit și Risc al SALT Bank S.A. s-a întrunit în cadrul a 14 ședințe (22 de ședințe în 2022).

Președintele acestui comitet, Dl Costel Lionăchescu, este membru independent al Consiliului de Administrație.

În baza regulamentului, Comitetul de Audit și Risc are atribuțiuni în zona de contabilitate și situații financiare și în zona cadrului de control intern. În ședințele comitetului au fost analizate, avizate și aprobate rapoarte și documente prezentate de funcțiile de Contabilitate, Risc, Conformitate și Audit. În ceea ce privește raportarea către Consiliul de Administrație, Președintele Comitetului de Audit și Risc raportează Consiliului de Administrație activitățile întreprinse de comitet, aspectele relevante și toate recomandările în baza evaluării sale. În conformitate cu programările stabilite, ședințele Comitetului preced întâlnirile Consiliului de Administrație.

4.3. Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare (CR) este un comitet subordonat Consiliului de Administrație având componența, atribuțiile, competențele și normele de funcționare stabilite în Termenii de Referință (Regulamentul de funcționare) proprii.

Comitetul de Remunerare este o structură cu rol consultativ înființată prin decizia Consiliului de Administrație, în subordinea căruia se află și are următoarea componență:

Nume	Poziție
Ivo Gueorguiev	Președinte al Comitetului de Remunerare
Costel Lionăchescu	Membru al Comitetului de Remunerare
Tiberiu Moisa	Membru al Comitetului de Remunerare

Principalele responsabilități ale Comitetului de Remunerare sunt:

- În legătură cu remunerarea:
 - a. Acordă asistență și consultanță Consiliului de Administrație prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității.
 - b. Analizează și se asigură că principiile generale ale politicilor de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele SALT Bank;
 - c. Realizează o evaluare internă independentă, la nivel centralizat, a implementării politicii de remunerare;
 - d. Supraveghează în mod direct remunerarea conducerii executive și a coordonatorilor funcțiilor de control independente, inclusiv a funcțiilor de administrare a riscurilor, audit și conformitate.
- În legătură cu nominalizarea: asigură asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la nominalizarea și evaluarea adecvării membrilor Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție.

În cursul anului 2023 Comitetul de Remunerare s-a întrunit în 8 ședințe (13 ședințe în 2022).

4.4. Comitetul de Direcție (CD)

Comitetul de Direcție este compus din persoanele împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică, fiind organul colectiv compus din directori în înțelesul prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, coroborate cu cele ale Ordonanței de Urgență a Guvernului României nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și îndeplinește funcția de conducere executivă (superioară) în sensul Regulamentului BNR 5/2013. Comitetul de Direcție exercită responsabilitățile prevăzute prin Actul Constitutiv și pe cele delegate de Consiliul de Administrație în vederea conducerii și coordonării activității curente a Băncii.

Conducerea activității curente a SALT Bank S.A. este asigurată de către Comitetul de Direcție, respectiv: Directorul General și Directorii Generali Adjuncți, care, la 31.12.2023, avea următoarea componență:

Nume	Poziție
Gabriela Cristina Nistor	Director General
Sinan Kircali	Director General Adjunct
Sorin Dumitrescu	Director General Adjunct
Daniel Constantin Popescu	Director General Adjunct
Robert Mihail Anghel	Director General Adjunct

În date de 11.03.2024, Daniel Constantin Popescu și-a încheiat mandatul de Director General Adjunct.

Conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii este delegată de către Consiliul de Administrație către conducerea executivă, ai cărei membri sunt aleși de către Consiliul de Administrație, dintre administratori sau din afara Consiliului, și formează împreună Comitetul de Direcție.

Comitetul de Direcție îndeplinește funcția de conducere superioară în sensul Regulamentului BNR 5/2013 și este subordonat Consiliului de Administrație.

Principalele atribuții ale Comitetului de Direcție vizează managementul eficient al organizației inclusiv administrarea activelor și pasivelor, managementul competențelor, relația cu Consiliul de Administrație, dar și managementul sistemului de control intern, activitățile afectate de riscuri, implementarea recomandărilor auditului intern și ale auditorului financiar extern, corectitudinea și credibilitatea informațiilor financiare furnizate conducerii superioare, asigurarea integrității sistemelor contabile și de raportare financiară,

conformarea cu prevederile cadrului legal, cu actul constitutiv și cu normele stabilite de Consiliul de Administrație, conformarea cu țințele strategice și apetitul la risc asumat de bancă.

Membrii Comitetului de Direcție sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al companiei și cu respectarea competențelor pe care legea sau actul constitutiv le rezervă exclusiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor.

Fiecare membru al Comitetului de Direcție este investit cu toate competențele de a acționa în numele Băncii și de a o reprezenta în relațiile cu terții, în orice circumstanță legată de activitățile pe care le coordonează, cu respectarea dispozițiilor legale, ale Actului Constitutiv și ale Regulamentului de Organizare și Funcționare.

Ședințele Comitetului de Direcție sunt ținute de regulă o dată pe săptămână sau ori de câte ori activitatea Băncii o impune. În cursul anului 2023 au fost organizate 82 de ședințe ale Comitetului de Direcție (108 ședințe în 2022).

Deciziile Comitetului de Direcție se iau cu majoritatea absolută de voturi a membrilor săi. În cadrul reuniunilor Comitetului de Direcție votul nu poate fi delegat. Procesul verbal al reuniunii este semnat de către membrii participanți la reuniune imediat după redactarea acestuia.

Comitetul de Direcție a furnizat Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele recomandate, implementarea controalelor interne, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are, proiecte dezvoltate. Orice eveniment de importanță majoră este comunicat imediat Consiliului de Administrație.

În subordinea directă a Comitetului de Direcție sunt:

4.5. Comitetul de Administrare Active și Pasive (ALCO)

ALCO este un comitet permanent al Băncii, compus din 6 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 resurse și plasamentele Băncii, lichiditatea acesteia, 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 2023, componența Comitetului ALCO a fost următoarea:

Nume	Poziție
Gabriela Cristina Nistor	Director General
Sinan Kircali	Director General Adjunct
Sorin Dumitrescu	Director General Adjunct
Robert Mihail Anghel	Director General Adjunct
Gabriela Andrei	Director Executiv Financiar
Andrei Pâslaru	Director Trezorerie
Mykhailo Karpiuk	Ofiter MIS & Analiza Date

În cursul anului 2023 au fost organizate 12 de ședințe ale Comitetului ALCO (10 ședințe în 2022).

4.6. 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 2023 au avut loc un număr de 5 de ședințe ale Comitetului de Credite (19 ședințe în 2022), întrucât SALT Bank nu a mai acordat credite noi din decembrie 2022.

4.7. 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 2023 au avut loc un număr de 50 de ședințe ale Comitetului NPL (26 ședințe în 2022).

5. 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 2023 nu au existat schimbări în ceea ce privește directorii direcțiilor Conformitate și Risc Audit Intern.

6. Obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor

Activitatea SALT Bank S.A. și a Grupului presupune asumarea de riscuri, prin urmare, un management activ al riscurilor reprezintă obiectivul principal și face parte intergrăntă 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 Grupul 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.

6.1. Principii de administrare a riscurilor

Banca are un sistem de principii de administrare a riscurilor stabilite de Comitetul de Direcție și un cadru procedural pentru identificarea, evaluarea, măsurarea și monitorizarea lor, cu scopul de a controla și gestiona riscurile materiale:

- **Conștientizarea riscurilor** prin care banca urmărește menținerea unui mediu în care se promovează înțelegerea deplină a riscurilor inerente ale activității, asigurată prin procese transparente și comunicare pe orizontală și verticală.
- **Asumarea riscurilor** se realizează printr-o atitudine prudentă. Banca își asumă riscuri doar dacă există metode adecvate pentru evaluarea acestora și dacă randamentul estimat depășește pierderile așteptate plus o rată a capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neașteptate.
- **Administrarea riscurilor** se efectuează prin metodele de administrare reflectate de cadrul procedural care sunt îmbunătățite în permanență.
- **Cerințele legale** sunt încorporate în activitatea băncii care îndeplinește toate cerințele prudențiale în ceea ce privește administrarea riscurilor.
- **Abordarea integrată** se realizează prin evaluarea riscurilor atât la nivel individual cât și consolidat, urmărind integrarea riscurilor în capitalul economic.
- **Tratamentul unitar** al riscurilor este asigurat de metodologia utilizată, pentru a aplica măsuri acceptabile pentru liniile de afaceri în cazul în care riscurile nu se încadrează în limitele stabilite.
- **Controlul independent** este asigurat prin segregarea liniilor de activitate de asumare a riscurilor de cele de administrare și control a acestora. Separarea funcțională și organizațională este asigurată și la nivelul structurii de conducere.

- **Revizuirea regulată** este asigurată printr-un exercițiu de actualizare anuală a întregului cadru procedural aferent administrării riscurilor.
- **Produsele noi** presupun asumarea de riscuri, iar lansarea acestora este precedată de o analiză a riscurilor implicate, prevăzută de cadrul procedural.

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

Conform Regulamentului BNR Nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, banca a luat măsuri în cursul anului 2023 pe linia administrării următoarelor **riscuri semnificative**:

- riscul de credit (inclusiv riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de țară și riscul folosirii excesive a efectului de levier),
- riscul de piață (inclusiv monitorizarea limitelor de competențe pentru persoanele care tranzacționează în cadrul Direcției Trezorerie),
- riscul de decontare,
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare,
- riscul de lichiditate (inclusiv riscul de lichiditate intraday în condiții de criză),
- riscul operațional (inclusiv riscul aferent tehnologiei informației – IT și riscul legal),
- riscul de conformitate (gestionat de către Direcția Conformitate)
- riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (gestionat de către Direcția Conformitate)
- riscul strategic,
- riscul reputațional.

În cursul anului 2023, 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 trimestrial indicatorii aferenți Planului de redresare, atât la nivel individual cât și consolidat, prin intermediul Raportului de risc, conform Profilului de Risc aferent anului 2023, 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 2023 a fost următorul:

Nr.	RISCURI	31-Mar-23		30-Jun-23		30-Sep-23		31-Dec-23	
		Nota	Grad de risc	Nota	Grad de risc	Nota	Grad de risc	Nota	Grad de risc
1	Risc de credit	0.41	mediu ridicat	0.44	mediu ridicat	0.44	mediu ridicat	0.57	mediu ridicat
2	Risc de rata a dobanzii	0.19	scazut	0.14	scazut	0.09	scazut	0.05	scazut
3	Risc de piata	0.28	mediu scazut	0.31	mediu scazut	0.40	mediu ridicat	0.40	mediu ridicat
4	Risc de lichiditate	0.15	scazut	0.10	scazut	0.11	scazut	0.10	scazut
5	Risc operational	0.16	scazut	0.17	scazut	0.15	scazut	0.13	scazut
6	Risc de conformitate	0.09	scazut	0.12	scazut	0.08	scazut	0.14	scazut
7	Riscul de spalare a banilor si de finantare a terorismului	0.11	scazut	0.06	scazut	0.20	mediu scazut	0.16	scazut
8	Risc reputational	0.17	scazut	0.14	scazut	0.14	scazut	0.14	scazut
9	Risc strategic	0.51	mediu ridicat	0.25	mediu scazut	0.37	mediu scazut	0.31	mediu scazut
	PROFIL DE RISC	0.31	mediu scazut	0.28	mediu scazut	0.31	mediu scazut	0.34	mediu scazut

6.2. Controlul și administrarea riscurilor semnificative

Riscul de credit

Grupul a gestionat riscul de creditare global al portofoliului generat de SALT Bank SA și Avant Leasing IFN SA, precum și riscul individual aferent fiecărui credit sau tranzacție în parte.

Pentru a minimiza riscul de credit, Grupul SALT Bank a dispus, pe parcursul anului 2023 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. Grupul 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 Raportari 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 Grupului Salt Bank, structura de administrare a riscului de credit a fost compusă în anul 2023 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 Raportari.

Riscul de piață

În lipsa activităților care aparțin portofoliului de tranzacționare, banca a tratat în cadrul riscului de piață, doar 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).

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

Pentru anul 2023, Banca a stabilit și monitorizat zilnic, următoarele limite de expunere la riscul valutar:

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

- maxim 15% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe fiecare din valutele EUR și USD;
- maxim 10% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe GBP;
- maxim 5% din fondurile proprii pentru poziția netă deschisă pe fiecare din celelalte valute, altele decât EUR, USD, și GBP;
- maxim 20 % 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 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 Documenta.

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 virusurilor, politica de backup.

Pentru asigurarea reluării cât mai rapide a activității în cazul produceri 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 2023, 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 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 2023, indicatorul efectului de levier al SALT Bank S.A. la nivel individual a fost de 19.75% și 18.29% la nivel consolidat, 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 31.12.2023

Rând	CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER	Expunere LR individual (lei)	Expunere LR consolidat (lei)
91	Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață	0	0
160	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	13,507	13,507
170	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	11,985,055	12,044,953
190	Alte active	1,767,037,327	1,906,200,161
300	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	1,779,035,888	1,918,258,621
320	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	351,440,155	350,895,065
340	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	19.75%	18.29%

Indicatorul efectului de levier fără luarea în considerare a măsurilor tranzitorii

Rând	CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER	Expunere LR individual (lei)	Expunere LR consolidat (lei)
290	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	1,778,574,028	1,917,107,131
310	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	350,975,487	349,739,480
330	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	19.73%	18.24%

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 modificării potențiale a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii (Anexa 1 la Regulamentul BNR nr.5/2013).

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 internaționale, 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 2023, Banca a deținut o rezervă de lichiditate adecvată, astfel încât indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate atât la nivel individual cât și la nivel consolidat a înregistrat valori mult peste limita de 100% prevăzută de regulamentul sus-menționat.

Evoluția în anul 2023 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentată în tabelul de mai jos, în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01:

Data raportare	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
LCR individual %	617,55	1.876,56	15.333,01	9.375,39
LCR consolidat %	1.045,66	2.495,70	8.423,17	6.780,16

Evoluția în anul 2023 indicatorului de finanțare stabilă netă este prezentată în tabelul de mai jos, în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01:

Data raportare	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
NSFR individual %	127	144	159	141
NSFR consolidat %	125	141	175	140

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 2023, având în vedere încasarea cu regularitate la data de decontare a operațiunilor efectuate pe piața valutară sau cu întârziere de cel mult 1 zi.

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.

7. Gestionarea fondurilor proprii

În conformitate cu Regulamentul UE 2017/2395 al Parlamentului European și Consiliului, din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului UE 575/2013 în ceea ce privește măsurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS9, Salt Bank S.A. și Grupul Salt Bank a aplicat regimul de tranziție progresivă, pentru perioada 01.01.2018–31.12.2023, cu abordarea statică și dinamică.

Structura fondurilor proprii ale SALT Bank S.A. și ale Grupului SALT Bank la 31.12.2023 cu luarea în considerare a măsurilor tranzitorii (date reconciliate cu bilanțul din situațiile financiare auditate) este următoarea:

ID	INDICATOR	INDIVIDUAL (LEI)	CONSOLIDAT (LEI)
1	FONDURI PROPRII	356,847,921	356,302,831
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	351,440,155	350,895,065
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	351,440,155	350,895,065
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	491,795,005.00	491,795,005
1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	459,150,505.00	459,150,505
1.1.1.1.2	Prime de emisiune	0	0
1.1.1.2	Rezultatul reportat	-140,125,221	-143,210,698
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-115,791,025	-110,257,025
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-24,334,196	-32,953,673
1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	-24,334,196	-32,953,673
1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interinare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0	0
1.1.1.4	Alte rezerve	6,436,569	8,612,569
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	6,358,074	6,358,074
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-267,989	-211,519
1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-267,989	-211,519
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	-13,220,951	-13,603,951
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	0
1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	464,668	1,155,585
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	5,407,766	5,407,766
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	5,407,766	5,407,766

Structura fondurilor proprii ale SALT Bank S.A. și ale Grupului SALT Bank la 31.12.2023 fără luarea în considerare a măsurilor tranzitorii (date reconciliate cu bilanțul din situațiile financiare auditate) este prezentată în tabelul de mai jos:

ID	INDICATOR	INDIVIDUAL (LEI)	CONSOLIDAT (LEI)
1	FONDURI PROPRII	356,383,253	355,147,246
1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	350,975,487	349,739,480
1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	350,975,487	349,739,480
1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	491,795,005	491,795,005
1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	459,150,505	459,150,505
1.1.1.1.2	Prime de emisiune	0	0
1.1.1.2	Rezultatul reportat	-140,125,221	-143,210,698
1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	-115,791,025	-110,257,025
1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-24,334,196	-32,953,673
1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	-24,334,196	-32,953,673
1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0	0
1.1.1.4	Alte rezerve	6,436,569	8,612,569
1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	6,358,074	6,358,074
1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-267,989	-211,519
1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-267,989	-211,519
1.1.1.11	(-) Alte imobilizări necorporale	-13,220,951	-13,603,951
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	0
1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	0	0
1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0	0
1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	5,407,766	5,407,766
1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	5,407,766	5,407,766

Instrumente de capital

Fondurile proprii ale băncii sunt formate 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) și Fondurile proprii de nivel 2.

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.

Totodată, în perioada 01.01.2018-31.12.2023, banca a inclus în cadrul fondurilor proprii de nivel 1 suma rezultată ca urmare a aplicării măsurilor tranzitorii privind IFRS 9, aceasta fiind la 31.12.2023 în sumă de 464,668 lei la nivel individual și de 1,155,585 lei la nivel consolidat.

Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar

SALT Bank S.A. și Grupul SALT Bank nu dețin elemente de capital de nivel 1 suplimentar.

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 cuprind împrumuturile subordonate și obligațiuni subordonate eligibile. Valoarea amortizată a acestora la 31.12.2023 este de 5,407,766 lei.

Nr. crt.	Tip împrumut subordonat	Valoare întială (EUR)	Echivalent RON la 31.12.2023	Valoare neeligibilă drept fonduri proprii de nivel 2	Valoare eligibilă drept fonduri proprii de nivel 2
1	Împrumuturi subordonate (Pekao Bank Polonia)	2,500,000	12,436,500	11,823,529	612,971
2	Obligațiuni subordonate (Romania)	5,000,000	24,873,000	20,078,205	4,794,795
	Total	7,500,000	37,309,500	31,901,734	5,407,766

8. Cerințe de capital

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

Determinarea cerințelor minime de capital la 31.12.2023:

Metoda aplicată în vederea evaluării adecvării capitalului:

- Riscul de credit – abordarea standard
- Riscul operațional – abordarea de bază
- Riscul de piață (riscul valutar) – abordarea standard
- Riscul privind ajustarea evaluării creditului – abordarea standard

Cerința de capital pentru riscul de credit este calculată conform abordării standard (8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor). La 31.12.2023, valoarea activelor ponderate la risc determinată aplicând standardele prudențiale se prezintă după cum urmează:

Nr. crt.	Clasa de expunere	Active ponderate (nivel individual, lei)	Active ponderate (nivel consolidat, lei)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	7,836,987	7,837,062
2	Instituții	43,829,831	71,587,355
3	Societăți	8,196,656	29,349,862
4	Retail	651,138,766	705,318,689
5	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0
6	Expuneri în stare de nerambursare	81,757,390	89,070,937
7	Titluri de capital	58,996,160	2,526,670
8	Alte elemente	100,689,211	113,186,211
	Total active ponderate la risc	952,445,000	1,018,876,785
	Total cerință de capital	76,195,600	81,510,143

Cerința de capital pentru riscul operațional calculată conform abordării de bază (15% din media aritmetică a indicatorilor relevanți înregistrați de SALT Bank S.A. și de Grupul SALT Bank în ultimele trei exerciții financiare):

Nr. crt.	Exercițiul financiar	Indicatorul relevant (nivel individual, lei)	Indicatorul relevant (nivel consolidat, lei)
1	Anul 3 (2021)	131,951,843	178,886,259
2	Anul 2 (2022)	104,287,548	152,624,906
3	Anul încheiat (2023)	111,847,599	146,540,202
	Medie 3 ani	116,028,997	159,350,456
	Cerința de capital	17,404,350	23,902,568

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

	Poziții supuse cerințelor de capital	Fonduri proprii la 31.12.2023	Ponderea în fondurile proprii	Cerința de capital
Nivel individual (lei)	29,360,175	356,847,921	8.23%	2,348,814
Nivel consolidat (lei)	3,659,770	356,302,831	1.03%	0.00

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

	Valoarea totală a expunerii la risc	Cerința de capital
Nivel individual (lei)	0	0
Nivel consolidat (lei)	0	0

Cerințe de capital totale:

Cerința de capital pentru:	Cerința de capital (nivel individual, lei)	Cerința de capital (nivel consolidat, lei)
Risc de credit	76,195,600	81,510,143
Risc operațional	17,404,350	23,902,568
Risc de piață	2,348,814	0
Riscul de ajustare a evaluării creditului	0	0
Total	95,948,764	105,412,711
RATELE DE CAPITAL CU LUAREA ÎN CONSIDERARE A MĂSURILOR TRANZITORII		
Fonduri proprii	356,847,921	356,302,831
Fonduri proprii de nivel 1	351,440,155	350,895,065
Rata fondurilor proprii totale	29.75%	27.04%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	29.30%	26.63%
RATELE DE CAPITAL FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A MĂSURILOR TRANZITORII		
Fonduri proprii	356,383,253	355,147,246
Fonduri proprii de nivel 1	350,975,487	349,739,480
Rata fondurilor proprii totale	29.73%	26.98%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	29.27%	26.56%

9. 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 2023 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 **29,983,989 lei** la nivel individual și **32,941,472 lei** la nivel consolidat. Totodată, a fost aplicat amortizorul anticiclic de capital în valoare de **1%** din valoarea totală a expunerilor la risc ponderate rezultând o valoare de **11,993,595 lei** la nivel individual și **13,176,589 lei** la nivel consolidat.

10. 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 rata a dobanzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare
- riscul rezidual
- riscul generat de activitatea de creditare în valută a debitorilor expusi la riscul valutar
- riscul de concentrare
- riscul efectului de levier excesiv
- riscul strategic
- riscul operational
- riscul reputational
- riscul de conformitate și riscul privind spalarea 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 31.12.2023, la nivel individual, este de 39,096,311 lei, rata fondurilor proprii totale fiind de 21.14% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 de 20.82%, ambele fiind peste limitele impuse de Regulamentul UE nr.575/2013 + amortizoarele de capital (11,50% și 9,50%).

Cerința de capital suplimentară conform procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri la 31.12.2023, la nivel consolidat, este de 45,233,935 lei, rata fondurilor proprii totale fiind de 18.92% iar rata fondurilor proprii de nivel 1 de 18.63%, ambele fiind peste limitele impuse de Regulamentul UE nr.575/2013 + amortizoarele de capital (11,50% și 9,50%).

11. 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 prudențială, 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 purdential
 - 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 ambele 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 restanțe mai mari de 90 de zile conform DPD prudential.
- **Credit depreciat (impaired):** Creditele pentru care banca identifică dovezi obiective de depreciere la nivel individual (analizate individual pentru determinarea pierderii din depreciere) și pentru care se calculează ajustări individuale pentru pierderile din depreciere, pe baza valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi încasate de către Bancă.

În vederea aplicării standardului IFRS 9 prin înlocuirea standardului internațional de contabilitate (IAS39), Grupul SALT Bank a aplicat un nou model de calcul pentru recunoașterea pierderilor de credit așteptate, aferente activelor financiare, începând cu 01.01.2018.

Astfel, 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 prevede ca Grupul 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;
- țină 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, Grupul poate implementa două abordări pentru determinarea pierderilor de credit așteptate:

- abordarea colectivă
- abordarea individuală

Grupul 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 deprecierii.

Valoarea totală a ajustărilor de valoare și provizioane

Nr. crt.	Clasa de expunere	Nivel individual, lei	Nivel consolidat, lei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	402,137	400,214
2	Instituții (*)	570,323	567,598
3	Societăți (*)	38,948	430,991
4	Retail (*)	11,381,318	19,258,994
5	Garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile	0	0
6	Expuneri în stare de nerambursare (*)	97,495,197	106,985,706
8	Alte elemente (**)	34,772,099	34,772,099
	Total	144,660,022	162,415,602

*provizioane specifice de risc de credit (IFRS9)

** ajustari de valoare (amortizare imobilizari)

Conform Ghidului EBA/GL/2018/10, privind publicarea expunerilor neperformante si restructurate, prezentam mai jos formularele specifice de publicare pentru 31.12.2023:

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		Din care depreciate	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					
1	Credite si avansuri	1,141,402	2,123,305	2,123,305	2,123,305	(95,810)	(1,797,536)	69,710	16,641
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	1,141,402	2,123,305	2,123,305	2,123,305	(95,810)	(1,797,536)	69,710	16,641
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Total	1,141,402	2,123,305	2,123,305	2,123,305	(95,810)	(1,797,536)	69,710	16,641

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	1,220,333,778	1,207,006,958	13,326,820	175,266,764	102,834,848	12,390,177	15,439,175	30,497,531	12,869,907	1,235,016	110	175,266,764
2	Banci centrale	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administratii publice	-	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Institutii de credit	134,924,594	134,924,594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societati financiare	6,182,725	6,182,725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Societati nefinanciare	822,956,524	814,055,784	8,900,740	110,549,640	92,125,641	5,841,981	4,687,551	2,516,631	4,142,995	1,234,841	0	110,549,640
7	Din care IMM-uri	818,777,492	809,892,846	8,884,646	110,101,249	91,876,161	5,840,922	4,611,159	2,511,583	4,141,490	1,119,934	0	110,101,249
8	Gospodarii	256,269,935	251,843,855	4,426,080	64,717,124	10,709,207	6,548,196	10,751,624	27,980,900	8,726,912	175	110	64,717,124
9	Titluri de datorie	209,304,339	209,304,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administratii publice	209,304,339	209,304,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	25,865,953			497,363								-
16	Banci centrale	-			-								-
17	Administratii publice	62,855			-								-
18	Institutii de credit				-								-
19	Alte societati financiare				-								-
20	Societati nefinanciare	1,193,354											
21	Gospodarii	24,609,744			497,363								-
22	Total	1,455,504,070	1,416,311,297	13,326,820	175,764,127	102,834,848	12,390,177	15,439,175	30,497,531	12,869,907	1,235,016	110	175,266,764

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	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	Garantiile 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 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
1	Credite si avansuri	1,220,333,778	1,062,833,133	157,500,645	175,266,764	-	175,266,764	11,557,491	6,213,292	5,344,199	98,204,489	-	98,204,489	-	815,089,635	61,732,604
2	Banci centrale	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	-	0	0
3	Administratiile publice	0	0	0	0	-	-	0	0	0	0	-	-	-	0	0
4	Institutiile de credit	134,924,594	134,924,594	0	0	-	-	569,640	569,640	-	-	-	-	-	0	0
5	Alte societati financiare	6,182,725	6,182,725	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
6	Societati nefinanciare	822,956,524	691,953,071	131,003,453	110,549,640	-	110,549,640	5,547,163	3,065,307	2,481,856	48,982,091	-	48,982,091	-	802,638,260	61,414,821
7	Din care IMM-uri	818,777,492	687,774,039	131,003,453	110,101,249	-	110,101,249	5,546,814	3,064,958	2,481,856	48,617,286	-	48,617,286	-	802,525,516	61,331,234
8	Gospodariile	256,269,935	229,772,743	26,497,192	64,717,124	-	64,717,124	5,440,688	2,578,345	2,862,343	49,222,398	-	49,222,398	-	12,451,375	317,783
9	Titlurile de datorie	209,304,339	209,304,339	-	-	-	-	311,913	311,913	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administratiile publice	209,304,339	209,304,339	-	-	-	-	311,913	311,913	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutiile de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilantiere	25,865,953	25,024,134	841,819	497,363	-	497,363	471,828	297,384	174,444	210,072	-	210,072	-	-	-
16	Banci centrale	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administratiile publice	62,855	62,855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Institutiile de credit	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte societati financiare	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Societati nefinanciare	1,193,354	1,193,354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Gospodariile	24,609,744	23,767,925	841,819	497,363	-	497,363	471,828	297,384	174,444	210,072	-	210,072	-	-	-
22	Total	1,455,504,070	1,297,161,606	158,342,464	175,764,127	-	175,764,127	12,341,232	6,822,589	5,518,643	98,414,561	-	98,414,561	-	815,089,635	61,732,604

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	5,855,479	(2,432,337)
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	-	-
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	5,855,479	(2,432,337)
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	-	-
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	5,855,479	(2,432,337)

12. 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 2 tipuri de garanții reale conform Regulamentul UE nr.575/2013:

- 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.

13. 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 (nivel individual lei)		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
		10	40	60	90
10	Activele instituției raportoare	13,629,984	0	2,837,049,773	0
20	Împrumuturi la vedere	0	0	275,486,680	0
30	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	1,957,123	1,957,123
40	Titluri de datorie	0	0	296,632,442	296,632,442
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	13,629,984	0	1,910,235,335	0
110	din care: credite ipotecare	0	0	278,334,068	0
120	Alte active	0	0	352,738,193	0

Garanții reale primite (nivel individual lei)		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
		10	40	70
130	Garanții reale primite de instituția raportoare	0	0	1,577,045,701
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	1,576,647,050
230	Alte garanții reale primite	0	0	398,651

La nivel consolidat, volumul activelor grevate are o pondere mai ridicată în totalul activelor datorită specificului activității de leasing, respectiv obținerea de surse de finanțare externă prin grevarea activelor.

Active (nivel consolidat lei)		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
		10	40	60	90
10	Activele instituției raportoare	62,023,348	0	2,861,764,851	0
20	Împrumuturi la vedere	0	0	279,844,390	0
30	Instrumente de capitaluri proprii	0	0	1,957,123	1,957,123
40	Titluri de datorie	0	0	296,632,442	296,632,442
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	62,023,348	0	1,947,883,929	0
110	din care: credite ipotecare	0	0	278,334,068	0
120	Alte active	0	0	335,446,967	0

Garantii reale primite (nivel consolidat lei)		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
		10	40	70
130	Garantii reale primite de instituția raportoare	74,614,693	0	1,584,070,601
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	0	0	1,574,926,224
230	Alte garanții reale primite	74,614,693	0	9,144,377

14. Tranzacții privind părțile afiliate

În primele anul 2023, activitatea Băncii s-a desfășurat fără a exista evenimente care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor Băncii, cu excepția taxei pe active și a contribuției majorate către Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

În cadrul exercițiului financiar încheiate la 31 decembrie 2023, următoarele tranzacții au avut loc cu părțile afiliate Grupului:

	31.12.2023				31.12.2022			
	Întreprinderea- mamă	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total	Întreprinderea- mamă	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total
Active								
Credite acordate	35,369	28	0	35,397	253	108	0	361
Datorii								
Depozite atrase	1,369,787	1,793	0	1,371,580	1,888,600	3,580	0	1,892,180
Împrumuturi de la instituțiile de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
Împrumuturi subordonate	0	0	0	0	0	0	0	0
Titluri de datorie	14,929	0	6,220	21,149	14,811	0	6,171	20,982
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	0	54	0	54	0	111	0	111
Valoarea notionalului operațiunilor de schimb	663	0	0	663	1,491	0	0	1,491
Contul de profit și pierdere								
	31.12.2023				31.12.2022			
Venituri din dobanzi	1538	3	0	1,541	154	7	0	161
Cheltuieli cu dobanzi	88,123	63	533	88,719	35,886	81	531	36,498
Venituri din taxe și comisioane	0	0	1	1	64	0	0	64
Cheltuieli cu taxe și comisioane	89	0	0	89	38	0	0	38

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

Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație SALT Bank, în baza recomandărilor Comitetului de Remunerare și este implementată la nivelul subsidiarei. Comitetul de Remunerare este subordonat Consiliului de Administrație și are rol consultativ, oferind asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la îndeplinirea responsabilităților aferente politicilor și practicilor de remunerare.

Politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor Grupului SALT Bank. Politica de remunerare a SALT Bank este corelată atât cu strategia generală de afaceri a băncii, cât și cu liniile strategice pentru anii următori aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii.

15.1. Procesul de luare a deciziilor

Comitetul de Remunerare este subordonat Consiliului de Administrație și are rol consultativ, oferind asistență și consultanță Consiliului de Administrație cu privire la îndeplinirea responsabilităților aferente

politicilor și practicilor de remunerare. Componenta și mandatul Comitetului de Remunerare sunt descrise în *capitolul 4 Structura Organizatorică*, subcapitol 4.3. al prezentului document.

Cu avizul Comitetului de Remunerare, Consiliul de Administrație a aprobat Politica de remunerare care corespunde Strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor Grupului. Politica de remunerare a SALT Bank este corelată atât cu strategia generală de afaceri a băncii, cât și cu liniile strategice pentru anii următori aprobate de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere. Comitetul de Direcție implementează această politică și este responsabil de respectarea liniilor directoare în materie de remunerare. Toți membrii Consiliului de Administrație la nivel de bancă și al subsidiarei acesteia sunt remunerați.

15.2. 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 aliniază 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.

15.3. 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 remunerației,
- 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 eficace, 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 bancii.

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.

15.4. 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.

15.5. 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;
 - b) 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 amân timer 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 amân timer este pe o perioadă de 5 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului
- d) Prevederile privind amân timer 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 proporționalității și nematerialității riscului așa cum este definit în reglementările aplicabile. 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 amân timer pe o perioadă de minim 5 ani.
- 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 amân timer pe o perioadă de minim 5 ani.
- f) Conform prevederilor din Regulamentul BNR nr 5/2013, mențiunea referitoare la plată 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 REM1 – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar						
			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
1	Remunerație fixă	Numărul de membri ai personalului identificat	5	4	3	10
2		Total remunerație fixă	201,106	1,156,622	274,693	804,897
3		Din care: pe bază de numerar				
4		(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
EU-4a		Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-
5		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-5x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6		(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
7		Din care: alte forme	-	-	-	-
8		(Nu se aplică în UE)	-	-	-	-
9	Remunerație variabilă	Numărul de membri ai personalului identificat	5	4	3	10
10		Total remunerație variabilă	-	140,892	619	16,741
11		Din care: pe bază de numerar				
12		Din care: amânătă	-	-	-	-
EU-13a		Din care: acțiuni sau participații echivalente	-	-	-	-
EU-14a		Din care: amânătă	-	-	-	-
EU-13b		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-14b		Din care: amânătă	-	-	-	-
EU-14x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y		Din care: amânătă	-	-	-	-
15		Din care: alte forme	-	-	-	-
16		Din care: amânătă	-	-	-	-
17	Total remunerație (2 + 10)		201,106	1,297,514	275,312	821,638

15.6 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 identificat)					
		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	Din care remunerație variabilă garantată acordată, plătită în cursul exercițiului financiar, care nu este luată în considerare în plafonul primelor	-	-	-	-
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	-	2	-	-
7	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total	-	130,578	-	-
8	din care plătite în cursul exercițiului financiar	-	130,578	-	-
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									
		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Remunerație amânată și reținută	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 dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită 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)	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 dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
1	Organul de conducere – funcția de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Acțiuni 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 bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Acțiuni 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 bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Acțiuni 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 bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Acțiuni 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		
	a	
EUR	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	Tabelul se extinde dacă sunt necesare și alte intervale de remunerație plătită.	-

15.7 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	5	4	9	-	-	-	10	3	-	13
2	Din care: membrii organului de conducere	5	4	9	-	-	-	-	-	-	-
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	3	-	-	3
4	Din care: alți membri ai personalului identificat	-	-	-	-	-	-	10	-	-	10
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat	201,06	1,297,514	1,498,620				977,247	227,007		2,702,874
6	Din care: remunerație variabilă	-	140,892	140,892				67,825	11,413		220,130
7	Din care: remunerație fixă	201,06	1,156,622	1,357,728				909,422	215,594		2,482,744

16. Recrutarea și selecția membrilor organului de conducere

SALT Bank a dezvoltat și implementat o politică de selectare, monitorizare și asigurare a succesiunii membrilor organelor de conducere, care include criteriile individuale și de ansamblu impuse membrilor organului de conducere pentru a fi selectați sau menținuți în poziții, procedurile în acest sens precum și procedurile de asigurare a succesiunii membrilor organelor de conducere.

Consiliul de Administrație coordonează procesul de selecție în vederea numirii membrilor Comitetului de Direcție și decide cu privire la selecția acestora, precum și cu privire la înlocuirea sau demiterea membrilor Comitetului de Direcție și, similar, Adunarea Generală a Acționarilor.

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

Consiliul de Administrație

Nume	Poziție	Număr de mandate
Mioara Popescu	Președintele Consiliului de Administrație	1
Ivo Gueorguiev	Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație	1
Ömer Tetik	Membru neexecutiv în Consiliul de Administrație	1
Costel Lionăchescu	Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație	1
Tiberiu Moişă	Membru Neexecutiv în Consiliul de Administrație	1

Comitetul de Direcție

Nume	Poziție	Număr de mandate
Gabriela Cristina Nistor	Director General	1
Sinan Kircali	Director General Adjunct	1
Sorin Dumitrescu	Director General Adjunct	1
Daniel Constantin Popescu	Director General Adjunct	1
Robert Mihail Anghel	Director General Adjunct	1

În evaluarea adecvării membrilor organului de conducere, sunt avute în vedere criterii privind reputația (inexistența unor proceduri penale judiciare și de drept administrativ relevante, îndeplinirea standardelor profesionale, situația economică corectă), criterii privind competența profesională, ținându-se cont de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice și criterii privind guvernanța (timp suficient pentru exercitarea atribuțiilor și gradul de independență, onestitate și integritate).

În procesul de selectare a membrilor organului de conducere, SALT Bank urmărește promovarea diversității (genului, vârstei, etniei) precum și caracteristici personale legate de cunoștințe, competențe și pregătire profesională, variate.

În ceea ce privește politica privind diversitatea de gen în materie de selecție a membrilor structurii de conducere, SALT Bank a stabilit și a atins ținta ca ambele genuri să fie reprezentate la nivelul organului de conducere. În acest sens, se poate observa că ambele genuri au fost reprezentate la nivelul organului de conducere în ansamblu, dar și la nivelul fiecăreia dintre structurile de conducere.

Referitor la diversitatea de vârstă și de origine, structura organului de conducere este eterogenă, astfel încât să permită independență în luarea deciziilor.

Politica privind selectarea, monitorizarea și asigurarea succesiunii organului de conducere, în vigoare, este considerată adecvată. Mărimea și componența organului de conducere al băncii sunt adecvate pentru mărimea și complexitatea instituției de credit și de natura și sfera de cuprindere a activităților sale.

Forma actuală a Politicii de promovare a diversității în cadrul organului de conducere este considerată adecvată. Gradul de diversitate al organului de conducere este considerat satisfăcător, ținta privind reprezentarea genului în cadrul organului de conducere este îndeplinită.

De asemenea, SALT Bank revizuieste anual structura, mărimea, competența și performanța membrilor organului de conducere, atât individual cât și la nivel colectiv.