

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

SALT BANK

2024

Cuprins

1. MANAGEMENTUL SALT BANK ȘI MODELUL DE BUSINESS	3
1.1. MESAJUL DIRECTORULUI GENERAL CĂTRE ACȚIONARI.....	3
1.2. MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	5
1.3. STRUCTURA COMITETULUI DE DIRECȚIE	6
1.4. STRUCTURA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	7
1.5. DESPRE SALT BANK	8
1.6. MODELUL DE BUSINESS	9
2. REPERE ECONOMICE 2024	10
2.1. CLIMATUL MACROECONOMIC	10
2.2. SISTEMUL BANCAR DIN ROMÂNIA	11
3. REZULTATE FINANCIARE	13
3.1. SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	13
3.2. SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE	14
3.3. INDICATORI DE PRUDENȚĂ BANCARĂ	16
3.4. INDICATORI CHEIE	16
4. STRATEGIA SALT BANK	17
4.1. REALIZARI STRATEGICE ÎN 2024	17
4.2. OBIECTIVE STRATEGICE 2025	18
4.3. PLAN DE DEZVOLTARE 2025-2028	18
5. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE	21
5.1. ACTIVITATEA ÎN DOMENIUL RESURSELOR UMANE	21
5.2. MOTIVAREA ȘI IMPLICAREA ANGAJAȚILOR	21
5.3. CULTURA ORGANIZAȚIONALĂ ȘI MEDIUL DE LUCRU	21
5.4. ÎNSTRUIREA ȘI DEZVOLTAREA ANGAJAȚILOR	21
5.5. POLITICA DE REMUNERARE ÎN CADRUL SALT BANK	22
6. ADMINISTRAREA RISCURILOR	22
7. DECLARAȚIA PRIVIND DURABILITATEA	26
8. GUVERNANȚA CORPORATISTĂ	27

1. Managementul SALT Bank și modelul de business

1.1. Mesajul Directorului General către acționari

Stimați acționari,

Anul trecut încheiam mesajul meu spunând că anul 2024 va fi anul lansării Salt Bank și ne manifestam încrederea că strategia aleasă, pentru ceea ce avea să fie prima bancă digitală „Made in Romania”, va fi validată de piață. Astfel, anul 2024 a pornit cu aceste două obiective strategice: lansarea noii bănci și a aplicației Salt, precum și poziționarea acesteia în piață.

O retrospectivă a anului 2024 ne arată că primele 2 luni au fost dedicate testării în producție a aplicației, testelor de penetrare end-to-end precum și pilotării în producție a întregului model operațional al noii bănci, astfel încât echipele să se familiarizeze cu noile sisteme, politici și proceduri.

De asemenea, începutul anului a marcat și finalizarea altor câtorva sub-proiecte cum ar fi data-analytics precum și implementarea Dynatrace.

În plus, între martie și mai 2024, Banca a transferat o parte semnificativă a activelor sale (peste 50%), pentru ca echipa să se concentreze mai ales pe noul business generat. Astfel, portofoliul de leasing a fost vândut către BT Leasing, iar portofoliul de credite de consum NPL a fost vândut către terți. Avant Leasing IFN S.A. (filiala băncii) și-a încetat activitățile comerciale la mijlocul anului 2023, concentrându-se doar pe menținerea portofoliului generat. În mai 2024, împreună cu Banca, compania a transferat portofoliul performant rămas către BT Leasing.

Cea mai importantă realizare a primelor două luni rămâne însă obținerea autorizării din partea Băncii Naționale a României, pentru acoperirea activităților externalizate, un proiect foarte complex și primul proiect de acest fel certificat în România, având în vedere că activitatea băncii noastre este în cea mai mare parte în cloud.

Lansarea primei bănci 100% digitală, 100% românească

Data de 4 martie 2024 a marcat primul moment important din ceea ce a însemnat lansarea pe piață a Salt Bank, acela al începerii campaniei de pre-inrolare, în care primele 3 săptămâni au adus pe listele de așteptare peste 80.000 de viitori clienți.

În 28 martie banca a fost deschisă public în stores, iar lansarea băncii, în 4 Aprilie 2024, a însemnat viralizarea a tot ceea ce a însemnat Salt Bank, cu 100.000 clienți în 10 zile bătând recordul de cucerire a unei piețe, nu doar la nivel domestic, dar și internațional.

Programul de fondatori – s-a dovedit a fi un program de marcă în ce privește inovația, și a contribuit semnificativ la succesul lansării. La finalul lunii iunie atinsesem deja 228.708 clienți, adică 99% din numărul de clienți pe care îl proiectasem în business plan.

Succesul de la lansare a adus cifre mult peste cele estimate, ceea ce a pus multă presiune operațională pe mica noastră echipă, mai ales pe call center și pe echipa de conformitate; am reușit însă să ne repliem repede și să servim clienții la un nivel foarte ridicat.

Funcționarea sistemelor a dovedit superioritatea tehnologiei pe care am construit Salt Bank, nivelul de disponibilitate al acestora păstrându-se constant peste 99,99%

Săltăreții

Desigur că un număr atât de mare de clienți, venit atât de rapid, a implicat și creșterea numărului angajați, mai devreme față de planul inițial. Nevoia a fost mai mare mai ales în Care Center, unde am crescut pe parcursul anului de la 26 la 73 oameni, pentru a putea face față solicitărilor, precum și în aria de tehnologie – de la 54 la 116 – pentru a grăbi implementările de noi produse și funcționalități care să creeze premisele generării de venituri în viitor, astfel încât obiectivele asumate la începutul proiectului să nu fie afectate.

De-a lungul anului am întărit și echipele de Risk, Compliance și Antifraudă, pentru a asigura activitatea zilnică a băncii la un nivel cât mai bun.

Am încheiat anul cu 321 de săltăreți activi, aproape dublu față de începutul său, din care peste 35% din colegi sunt în aria de tehnologie. Structural și cultural, ne apropiem tot mai mult de ceea ce trebuie să însemne o neobancă.

Despre rezultate

Creșterea rapidă ne-a determinat să ajustăm corespunzător planul de business până în 2028, astfel încât obiectivele cheie să nu fie afectate. Ajustarea a avut ca punct de plecare un număr mai mare de clienți și de angajați, cu implicații în costurile operaționale, și generarea mai rapidă de venituri, ce se traduce de fapt necesitatea de a lansa unele produse și funcționalități mai devreme decât fusese planificat.

Am încheiat anul 2024 cu un număr de peste 386.000 clienți pe noua platformă, mult peste numărul total de 230.000 estimat, ce au adus peste 925 milioane Lei în conturi. Suma medie pe care clienții o păstrează în medie în conturile Salt Bank a fost de 5,8 mii lei, cu aproape 30% peste suma bugetată de 4,5 mii lei. Activitatea tranzacțională a clienților a fost în jurul sumei bugetate de 10 tranzacții per client activ lunar. În plus, structura tranzacțională este mai favorabilă din punct de vedere al costurilor și veniturilor, cu peste 70% din tranzacții fiind legate de carduri.

Din perspectiva contului de profit și pierdere, Salt Bank a înregistrat o pierdere ca rezultat cumulat pentru ianuarie-decembrie 2024 în valoare de (-) 152.504 mii de lei. În ciuda acestei pierderi, banca a reușit să se descurce fără cerințe de capital în 2024, utilizând prima tranșă primită în anul anterior și solicitând deja tranșa următoare pentru începutul anului 2025, conform planului.

Mulțumim pentru încrederea acordată și pentru susținerea arătată necondiționat întregii echipe executive! Începem cu încredere și cu un sentiment de mare responsabilitate anul 2025 considerându-l un an chiar mai important decât 2024. Dacă 2024 a fost anul lansării, anul 2025 va fi anul în care va trebui să dovedim că succesul nu a fost o întâmplare, ci rezultatul strategiei noastre, o strategie bine gândită, bine construită și executată impecabil.

Gabriela Cristina Nistor,

CEO

SALT BANK

1.2. Mesajul Președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

Anul 2024 a fost un an remarcabil, marcat de lansarea Salt, prima bancă pur digitală din România, și a aplicației sale mobile remarcată cu numeroase premii. Am demonstrat că, într-o piață saturată, inovația și concentrarea neîncetată asupra nevoilor clienților dau roade. Creșterea accelerată a numărului de clienți, atât la lansare, cât și ulterior, a depășit semnificativ proiecțiile inițiale. În mai puțin de un an am devenit una dintre primele 10 bănci din România după numărul de clienți, ceea ce este o mărturie a adecvării strategiei noastre. Acest lucru ne dă încredere să continuăm să ne executăm planurile de a oferi produse pe care clienții le doresc, printr-o interfață pe care o iubesc. Așteptăm cu nerăbdare să consolidăm acest succes inițial în anii următori.

Salt Bank a încheiat anul 2024 cu 386.000 de clienți pe noua platformă, depășind estimările bugetate cu peste 68%. Echipa Salt Bank s-a concentrat nu doar pe creșterea numărului de clienți, ci, mai important, pe îmbunătățirea interacțiunii și utilizării produselor băncii. Acest lucru a dus la un grad ridicat de implicare a clienților, cu perspective și mai bune pentru viitor.

Conducerea executivă și întreaga echipă Salt Bank au lucrat neîncetat pe tot parcursul anului pentru a lansa noi produse și funcționalități, poziționând Salt ca un jucător agil și inovator pe piață, provocând cu succes băncile tradiționale. Și recunoașterea pe piață a urmat: pe plan intern am fost premiați cu „Cea mai bună ofertă comercială” și „Cel mai bun cont curent pentru persoane fizice”, în timp ce pe plan internațional, la Banking Tech Awards, am fost votați „Cea mai bună utilizare a tehnologiei în bankingul de retail”.

Pe parcursul anului, Consiliul de Administrație a supravegheat cu diligență implementarea strategiei aprobate, precum și ajustările ulterioare ale acesteia determinate de creșterea accelerată a băncii. Consiliul monitorizează, de asemenea, îndeaproape cadrul de reziliență operațională pentru a se asigura că gestionarea riscurilor și controalele sunt în vigoare și continuă să se dezvolte, în conformitate cu creșterea afacerii și complexitatea tot mai mare a operațiunilor noastre.

Aș dori să profit de această ocazie pentru a mulțumi echipei executive, precum și întregii echipe Salt Bank, pentru munca extraordinară depusă în anul trecut și pentru rezultatele obținute.

În numele Consiliului de Administrație al Salt Bank, vă mulțumesc pentru încrederea acordată și vă asigur că toți membrii Consiliului vor continua să respecte cele mai înalte standarde etice și de guvernanță corporativă și vom continua să sprijinim echipa de conducere în realizarea tuturor planurilor viitoare.

Ivo Gueorguiev,

Președintele Consiliului de Administrație

SALT BANK

1.3. Structura Comitetului de Direcție

Comitetul de Direcție este format 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, iar la 31.12.2024, avea următoarea componență:

- 1. Gabriela Cristina Nistor** este unul dintre cei mai experimentați lideri din banking, cu aproape 30 de ani de carieră în domeniu. În octombrie 2022, a fost numită Director General Salt Bank (fostă Idea::Bank), parte din Grupul Banca Transilvania. Înainte de ocuparea funcției de Director General Salt Bank a coordonat activitatea de retail, private banking și rețea în cadrul BT, din 2013 fiind director general adjunct. În cei peste 28 de ani de carieră la Banca Transilvania, a implementat multe proiecte inovatoare la momentele respective, a pus pe picioare businessul de carduri în BT, a setat activitatea de call center și a condus digitalizarea retailului în BT, ultimul exemplu fiind digital walletul BT Pay. Gabriela a fost și este implicată în dezvoltarea pieței financiar–bancare, fiind Președinte al Comitetului Executiv al Visa Romanian Member Forum în perioada 2008 – 2022 și Vicepreședinte al Asociației Române a Băncilor în perioada 2021 – 2024. Are o diplomă de EMBA la University of Sheffield, cu care a ajuns în 2021 finalistă pe Europa a competiției Study UK Alumni Awards la categoria Professional Achievements.
- 2. Sinan Kircali** este Director General Adjunct responsabil de finanțe și operațiuni din aprilie 2022. Activează în mediul de business internațional de peste 30 ani, din care ultimii 14 ani în România pe poziții de conducere a mai multor instituții financiare. Sinan este absolvent al Facultății de Științe în Administrație Publică a Universității din Istanbul, din 2012 deține un Master în Business Administration și din 2016 este doctor în științe financiar–bancare, obținute la Okan University Turcia. Sinan are o experiență complexă în domeniul financiar–contabil, în procese de fuziuni și în acțiuni post-fuziune.
- 3. Sorin Dumitrescu** este Director General Adjunct responsabil de risc din aprilie 2022. Activează în domeniul financiar–bancar de peste 20 ani, iar anterior funcției din Salt Bank S.A., a deținut funcția de Director General și Vicepreședinte Executiv Risc în cadrul altor instituții financiare care activează în piața financiar–bancară din România. Sorin este absolvent al Academiei de Studii Economice București, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori și a dobândit o experiență complexă în domeniul financiar în bănci comerciale de prestigiu unde a avut o evoluție pas cu pas în carieră. Este adeptul unui stil managerial axat pe rezultate și eficiență.
- 4. Robert Mihail Anghel** este Director General Adjunct responsabil de business din decembrie 2023 și este unul dintre cei mai experimentați profesioniști din România în ceea ce privește transformarea digitală, cu peste 20 de ani de carieră în industria bancară, telecom și eCommerce. A făcut parte din proiecte de anvergură națională și internațională, derulate în Europa și Asia. Robert este absolvent al Universității Politehnice din Timișoara și, în prezent, urmează cursurile programului MBA al Universității Illinois, specializarea Mergers & Acquisitions. Robert este adeptul unui stil managerial participativ și al metodologiei AGILE și consideră că orice activitate este măsurabilă.

1.4. Structura Consiliului de Administrație

Consiliul de Administrație este un organ colectiv de conducere care stabilește direcțiile principale de activitate și de dezvoltare ale Băncii și supraveghează activitatea Băncii și a conducerii executive, având de asemenea responsabilitatea finală pentru operațiunile și soliditatea financiară a Băncii. Consiliul de Administrație decide asupra sistemului contabil și de control financiar și aprobă planificările financiare. Consiliul de Administrație îndeplinește funcția de supraveghere, respectiv desfășoară ansamblul atribuțiilor de monitorizare și control ale îndeplinirii strategiei și obiectivelor Băncii, în limitele toleranței la risc aprobate. La 31 decembrie 2024, Consiliul de Administrație al Băncii era format din următorii membri:

1. **Ivo Gueorguiev**, Președinte al Consiliului de Administrație al SALT Bank din martie 2024, este absolvent al Universității Alberta, Canada. Are o vastă experiență internațională atât ca executiv în conducerea instituțiilor de credit și financiare, cât și ca președinte în consilii de administrație. Este membru neexecutiv al Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania din 2018 și membru neexecutiv al Consiliului de Administrație al SALT Bank din martie 2022.
2. **Ömer Tetik**, Membru neexecutiv în Consiliul de Administrație al SALT Bank din martie 2022, este absolvent al Universității Tehnice Middle East din Ankara, Facultatea de Științe Economice. Ömer Tetik este CEO al Băncii Transilvania din 2013. Sub coordonarea sa, BT a ajuns cea mai mare bancă din România și din Sud-Estul Europei. Este un susținător puternic al dezvoltării pieței de capital din România. Are peste 20 de ani de experiență în banking, în România, Rusia și Turcia.
3. **Costel Lionăchescu**, Membru independent neexecutiv în Consiliul de Administrație al SALT Bank din octombrie 2022, absolvent al Facultății de Electronică și Telecomunicații, Institutul Politehnic București, cu un MBA emis de Universitatea Washington din Seattle, SUA, în colaborare cu Academia de Studii Economice București. Este absolvent al primei promoții a programului de Executive Master of Business Administration ASEBUSS. Are o experiență cuprinzătoare în domenii diverse de activitate inclusiv bănci și piețe de capital, fiind Președinte-Fondator și Partener Principal în Capital Partners.
4. **Tiberiu Moisă**, Membru Neexecutiv în Consiliul de Administrație al SALT Bank din iulie 2022, este absolvent al Facultății de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București și al unui Executive MBA derulat de INDE și un altul de Sheffield University, Marea Britanie. De 20 de ani, Tiberiu Moisă contribuie la povestea de business a Băncii Transilvania, având responsabilități care au legătură cu clienții antreprenori – mijlocii, mari și mici. De asemenea, a demarat și este parte din inițiative care înseamnă #maimultdecâtbanking, cu impact în diferite comunități: BT Mic, Transilvania Executive Education, BT Club sau Clujul Are Suflet. Tiberiu Moisă este Președintele Consiliului de Administrație al Avant Leasing IFN S.A.
5. **Gabriela Cristina Nistor** este membru executiv al Consiliului de Administrație al SALT Bank din martie 2024, deținând și funcția de Director General.

1.5. Despre SALT Bank

SALT Bank S.A. („Banca”) este o bancă înființată în anul 1998, care, începând cu 2021, face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania. Începând cu 2023 Banca operează doar în mediul on-line, prin intermediul aplicației mobile lansate în martie 2024.

Sediul social și coordonatele SALT Bank S.A. la 31.12.2024 au fost:

- Sediul Central: Bulevardul Dimitrie Pompei, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București
- Telefon – Fax: 021.318.95.15 – 021.318.95.16
- Email: office@salt.bank
- Atribut fiscal: R
- Cod Unic de Înregistrare: 10318789
- Registru Bancar: P.J.R.: 40-043, PDCP 769
- Nr. Registrul Comerțului: J40/2416/12.03.1998
- Capital subscris și vărsat: 416.976.000 lei

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

La 31 decembrie 2024, Banca deținea o participație directă de 88,67% la **Avant Leasing IFN SA** (fosta Idea Leasing România IFN S.A), capitalul social al companiei de leasing fiind de 9.503.146 lei.

Începând cu 31 Decembrie 2024, SALT Bank nu mai prezintă situații financiare consolidate cu subsidiara Avant Leasing, aplicând excepțiile de la consolidare din IFRS10 paragraful 4. Astfel:

- Este o filială deținută integral, direct și indirect, de către Banca Transilvania iar acționarii nu au avut obiecții ca SALT Bank să nu mai prezinte situații financiare consolidate;
- SALT Bank nu deține valori mobiliare tranzacționate pe o piață publică;
- Nu a depus și nu intenționează să depună situațiile financiare la un organism de reglementare în vederea emiterii unei clase de valori mobiliare;
- Societatea-mamă, Banca Transilvania, întocmește situații financiare consolidate în care sunt incluse atât SALT Bank cât și Avant Leasing, iar aceste situații sunt publice pe pagina proprie de internet.

Din perspectivă bilanțieră în cadrul consolidării grupului Banca Transilvania, SALT Bank reprezintă la 31.12.2024, în conformitate cu raportul anual emis de Banca Transilvania, 0,61% din total active ale grupului (SALT – 1.260.217 mii lei, Grup Banca Transilvania 207.035.478 mii lei). Din punct de vedere al contribuției la contul de profit și pierdere, SALT Bank a înregistrat la 31.12.2024 o pierdere de -152.504 mii lei, față de rezultatul pozitiv al Grupului Băncii Transilvania (4.730.524 mii lei).

Conform datelor statistice, la data de 31 decembrie 2024, SALT Bank deținea o cotă de piață în funcție de active de 0,14%¹ (31 decembrie 2023: 0,22%).

¹ In conformitate cu datele statistice ale BNR

1.6. Modelul de business

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Repere economice 2024

2.1. Climatul macroeconomic

În 2024, **economia mondială** a continuat să se confrunte cu provocări, reflectând o creștere moderată și inegal distribuită între regiuni și țări. Potrivit Fondului Monetar Internațional (FMI), produsul intern brut (PIB) mondial a crescut cu 3,2% în 2024.

Această creștere prezintă variații regionale, economiile avansate înregistrând o ușoară accelerare până la 1,7% în 2024, în timp ce economiile de piață emergente și economiile în curs de dezvoltare se confruntă cu o încetinire relativă până la 4,2% în 2024.

Inflația mondială a scăzut în 2024. Cu toate acestea, ritmul de scădere a fost mai lent decât se preconizase anterior, indicând presiuni inflaționiste persistente. Ca răspuns, băncile centrale din marile economii au menținut politici monetare stricte pentru a calma așteptările inflaționiste, ceea ce a condus la rate ridicate ale dobânzii care au influențat costurile de împrumut și deciziile de investiții la nivel mondial.

Comerțul mondial a cunoscut o revenire, comerțul cu mărfuri crescând cu 2,6% în 2024. Această redresare a fost susținută de creșterea producției și de un excedent pe piețele petroliere, ceea ce a condus la așteptări privind scăderea prețurilor la benzină și alimente în următorii doi ani.

Perspectivile economice globale au rămas sub influența mai multor riscuri de scădere, inclusiv tensiunilor geopolitice, potențialelor dispute comerciale și volatilității piețelor financiare.

SUA – prima economie a lumii a înregistrat o creștere anuală de 2,3% în al patrulea trimestru din 2024, în scădere față de 3,1% în trimestrul precedent. Această decelerare a fost influențată de factori precum condițiile meteorologice și preocupările legate de tarifele recent impuse, care se anticipa că vor crește prețurile și vor afecta cheltuielile. În ciuda acestor provocări, cheltuielile de consum au rămas robuste, contribuind semnificativ la performanța economică generală. Ultima parte a anului 2024 a fost marcată de tensiuni comerciale crescute, administrația SUA declarând că va impune tarife la importurile din Canada, Mexic și China. Aceste măsuri au condus la acțiuni reciproce, contribuind la volatilitatea pieței și la îngrijorarea cu privire la o potențială recesiune economică. Principalii indici bursieri au înregistrat scăderi, reflectând îngrijorarea investitorilor.

Zona Euro – a fost caracterizată de o creștere modestă, o inflație în scădere și politici monetare proactive menite să stimuleze economia împotriva provocărilor externe. Produsul intern brut (PIB) al zonei euro a înregistrat o creștere moderată pe parcursul anului 2024. Conform Eurostat, PIB-ul a rămas stabil în trimestrul al patrulea în comparație cu trimestrul precedent, ceea ce a dus la o rată anuală de creștere de 0,7% pentru întregul an. Această creștere a fost influențată de diverși factori, printre care activitatea industrială redusă și cheltuielile de consum prudente. În perspectivă, previziunile sugerează o revenire treptată a activității economice. Previziunile economice din toamna anului 2024 ale Comisiei Europene estimează o creștere a PIB-ului real în zona euro de 1,3% în 2025 și de 1,6% în 2026, datorită redresării cererii interne. Cu toate acestea, incertitudinea ridicată, atât pe plan intern, cât și internațional, continuă să afecteze economia zonei euro, impunând un optimism moderat în ceea ce privește previziunile de creștere.

În 2024, economia României s-a confruntat cu o serie de provocări și oportunități care au modelat peisajul economic. România s-a confruntat cu o creștere mai lentă, cu dezechilibre fiscale și cu o dinamică socio-politică care i-au influențat traiectoria economică.

Produsul Intern Brut (PIB) al României a înregistrat o încetinire a creșterii în 2024. Economia a încetinit la o rată de creștere de +0,9% în 2024, afectată de inflația mai mare și de cererea externă mai slabă. Cu toate acestea, se preconiza o accelerare a creșterii în 2024, susținută de consumul privat care beneficiază de creșterea veniturilor disponibile și de investițiile finanțate din fonduri UE. În ciuda acestor așteptări pozitive, presiunile asupra deficitului fiscal și a deficitului de cont curent au rămas ridicate, fiind necesare reforme structurale.

În 2024, economia României s-a confruntat cu provocări semnificative, dar și de sectoare care au arătat reziliență. Creșterea PIB a încetinit, reflectând cererea externă slabă, creșterea prețurilor la energie și presiunile fiscale. Inflația, deși s-a temperat față de maximele anterioare, rămâne ridicată la 5,5%, determinată de consumul intern puternic și de creșterile salariale. Șomajul se situează la 5,5%, iar deficitul de forță de muncă în sectoarele calificate pune presiune de creștere a salariilor. Deficitul bugetar a crescut la 8,65% din PIB (decembrie 2024), în timp ce datoria publică este de 53,1% din PIB (T3 2024), reflectând creșterea cheltuielilor publice și a plăților de dobânzi. Consumul privat continuă să alimenteze creșterea, susținut de creșterea salariilor reale și de ajustările pensiilor, deși dependența ridicată de importuri diminuează contribuția exporturilor nete.

Banca Națională a României (BNR) a menținut o politică monetară prudentă, ratele dobânzilor rămânând relativ ridicate (6,50%) pentru a combate inflația, în timp ce leul (RON) a demonstrat rezistență în ciuda condițiilor externe volatile.

Deficitul bugetar a rămas o preocupare pe tot parcursul anului 2024. Comportamentul preelectoral în materie de cheltuieli a contribuit la atingerea unui deficit de aproximativ 8% din PIB, cu mult peste plafonul de 3% stabilit de Comisia Europeană.

Guvernul României a implementat reduceri bugetare menite să abordeze deficitul bugetar. Măsurile au inclus înghețarea salariilor din sectorul public și de creștere a pensiilor, reforme menite să îmbunătățească colectarea impozitelor și optimizarea cheltuielilor publice pentru a spori veniturile fiscale pe termen mediu. Absorbția eficientă a fondurilor UE și investițiile publice vor fi esențiale pentru susținerea creșterii fără creșterea dezechilibrelor fiscale.

2.2. Sistemul bancar din România

Sectorul bancar din România a demonstrat reziliență în 2024. Raportul privind stabilitatea financiară al BNR a evidențiat un sistem financiar stabil, băncile menținând rezerve de capital adecvate. Raportul a remarcat, de asemenea, o traiectorie pozitivă în ceea ce privește creșterea creditelor și a depozitelor, indicând o încredere susținută în rândul consumatorilor și al firmelor.

În privința ratei de **politică monetară** din 2024, Banca Națională a României a diminuat **rata dobânzii de referință** de la 7,00% la 6,50%, în corelație cu scăderea presiunii inflationiste, menținând însă o politică monetară prudentă pentru contracararea efectelor generate de evenimentele semnificative din plan intern și internațional care au avut loc la finalul anului 2024.

Indicatorii cheie ai sistemului bancar din România sunt următorii:

	Sistemul bancar din Romania						EU	
Indicator	Dec-22	Dec-23	Mar-24	Jun-24	Sep-24	Dec-24	EU medie (Dec. 2024)	
Structura sistem bancar								
Numar institutii de credit	32	32	32	32	32	32	n/a	
Active nete (mld. RON)	701.0	803.4	822.6	834.6	843.2	881.7	n/a	
Adecvarea capitalului								
CAR (≥8%)	23.4%	22.5%	22.9%	24.1%	24.9%	23.7%	20.2%	↑
Calitatea activelor								
Credite depreciate (% in total credite)	0.9%	0.9%	1.0%	1.2%	1.0%	0.9%	n/a	
Rata NPL (definitie EBA)	2.7%	2.3%	2.4%	2.5%	2.5%	2.5%	1.9%	↑
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante	65.6%	66.5%	66.9%	67.9%	67.7%	n/a	41.2%	↑
Lichiditate								
Credite / Depozite	71.4%	67.8%	66.2%	66.4%	67.3%	67.6%	104.9%	↓
LCR	209.2%	280.6%	286.1%	244.5%	248,83%	n/a	161.5%	↑
Profitabilitate								
ROA	1.5%	1.8%	1.8%	1.8%	1.9%	1.7%	0.7%	↑
ROE	16.4%	20.4%	19.8%	20.2%	20.2%	18.4%	10.5%	↑
Costuri / venituri	52.1%	47.6%	49.9%	50.4%	49.9%	50.6%	52.6%	↓

3. Rezultate financiare

3.1. Situația poziției financiare

Situația poziției financiare a băncii la sfârșitul anului 2024, reflectată pentru o perioadă retrospectivă, se prezintă astfel:

Bilanțul - BANCA (Mii lei)	Dec-24	% în total	Dec-23	Dec-24 vs Dec-23 (abs.)	Dec-24 vs Dec-23 (%)	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	320,433	25.4%	85,883	234,550	273.1%	182,426	(96,543)	-52.9%
Plasamente la bănci	109,881	8.7%	163,583	(53,702)	-32.8%	238,918	(75,335)	-31.5%
Credite și avansuri acordate clienților (net)	94,645	7.5%	1,136,756	(1,042,111)	-91.7%	1,539,658	(402,902)	-26.2%
Alte instrumente financiare	523,014	41.5%	211,519	311,495	147.3%	237,562	(26,043)	-11.0%
Active imobilizate	139,034	11.0%	91,526	47,508	51.9%	32,760	58,766	179.4%
Alte active	73,210	5.8%	81,331	(8,121)	-10.0%	61,402	19,929	32.5%
Total active	1,260,217	100.0%	1,770,598	(510,381)	-28.8%	2,292,726	(522,128)	-22.8%
Depozite de la bănci	34,430	2.7%	1,304,377	(1,269,947)	-97.4%	1,913,752	(609,375)	-31.8%
Datorii privind clientela	952,846	75.6%	33,165	919,681	2773.0%	99,010	(65,845)	-66.5%
Împrumuturi și alte datorii (inclusiv datorii subordonate)	-	0.0%	37,327	(37,327)	-100.0%	46,070	(8,743)	-19.0%
Alte datorii	62,728	5.0%	30,481	32,247	105.8%	15,681	14,800	94.4%
Total datorii	1,050,004	83.3%	1,405,350	(355,346)	-25.3%	2,074,513	(669,163)	-32.3%
Capital social	459,151	36.4%	459,151	-	0.0%	294,150	165,001	56.1%
Prime de capital	32,645	2.6%	32,645	-	0.0%	32,645	-	0.0%
Deficit acumulat	(292,633)	-23.2%	(140,125)	(152,508)	108.8%	(115,791)	(24,334)	21.0%
Alte rezerve	11,050	0.9%	13,577	(2,527)	-18.6%	7,209	6,368	88.3%
Total capitaluri proprii	210,213	16.7%	365,248	(155,035)	-42.4%	218,213	147,035	67.4%
Total datorii și capitaluri proprii	1,260,217	100.0%	1,770,598	(510,381)	-28.8%	2,292,726	(522,128)	-22.8%

Activele totale ale băncii au avut și în 2024 un trend descendent, ca urmare a deciziei de reorganizare a activității de leasing în cadrul grupului Banca Transilvania, prin care creanțele din contracte de leasing care erau înregistrate la nivelul Salt Bank au fost mutate la BT Leasing Transilvania IFN S.A., principala companie de leasing a grupului BT, SALT Bank urmând să se concentreze pe proiectul de transformare digitală.

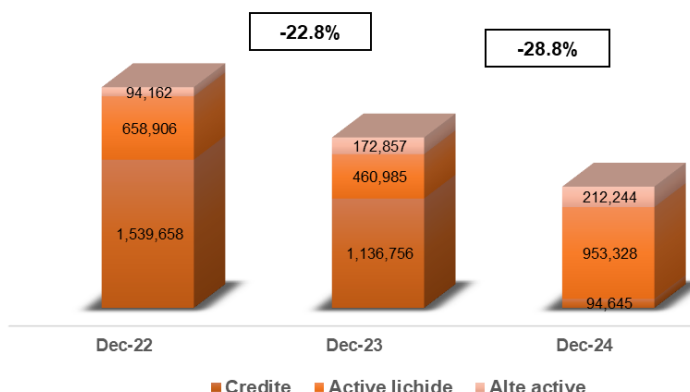
Activele totale ale băncii au scăzut cu 28,8% în 2024 (și cu 22,8% în 2023) ca urmare a cesiunii creanțelor din contracte de leasing la BT Leasing Transilvania IFN S.A. și a încetării originării de credite începând cu iunie 2022 în vederea pregătirii băncii pentru proiectul digital. Astfel, **creditele nete** au scăzut cu 91,7% în 2024, fiind cea mai afectată dintre pozițiile bilanțiere.

Ponderea determinantă în bilanțul băncii o reprezintă investițiile în **titluri de stat** – 41,5%, fiind urmate de disponibilitățile la Banca Centrală – 25,4% și imobilizări – 11,0%.

Disponibilitățile și conturile curente la banca centrală au crescut cu 273,1% față de 31 decembrie 2023, determinate în special lansarea noii bănci digitale în 2024, fapt care a condus la creșterea semnificativă a fondurilor atrase de la clienți și plasarea acestora în active lichide.

Imobilizările corporale și necorporale au reprezentat 11,0% din totalul activelor, în creștere cu 51,9% față de 2023, în principal ca urmare a capitalizărilor efectuate pentru dezvoltarea aplicației mobile.

Evolutia structurii activelor (Banca)



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

Rata expunerilor neperformante conform Autorității Bancare Europene (EBA) este de 2,1% la 31 decembrie 2024, iar **costul riscului** s-a modificat față de 2023 de la 3,9% la -3,3% ca urmare a eliberării de provizioane în contextul cesiunilor menționate mai sus.

Gradul de acoperire cu provizioane a expunerilor neperformante conform EBA este de 87,1% la finalul lui 2024 față de 56% în 2023.

Lichiditate și surse de finanțare. Poziția de lichiditate a băncii se află la un nivel ridicat, banca finanțându-se în principal prin depozite de la clienți bancari și nebancari (78,3% din total datorii).

La 31 decembrie 2024, **sursele atrase de la clienți nebancari** reprezintă 75,5% din total pasiv bilanțier la 2024, înregistrând o creștere semnificativă față de 2023, când ponderea acestora în total pasiv bilanțier era de doar 1,9%.

În cursul anului 2024, Banca a crescut ponderea investițiilor în titluri de stat la 41,5% din activele totale ale băncii, ajungând la un nivel al lichidității imediate de 90%. Profilul ridicat de lichiditate al băncii a fost susținut de fluxul semnificativ de depozite generat în urma lansării băncii digitale, în martie 2024.

Raportul credite/depozite este de 9,9% în 2024, față de 3.427,6% în 2023, fiind influențat de faptul că Banca nu a început activitatea de creditare pe aplicația mobilă în timp de atragerea de clienți și depozite a reprezentat principalul obiectiv al anului 2024.

Adecvarea capitalului. Capitalizarea este adecvată, solvabilitatea băncii calculată la 31 decembrie 2024 era de 41,17% față de 29,75% la 31 decembrie 2023.

3.2. Situația contului de profit și pierdere

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

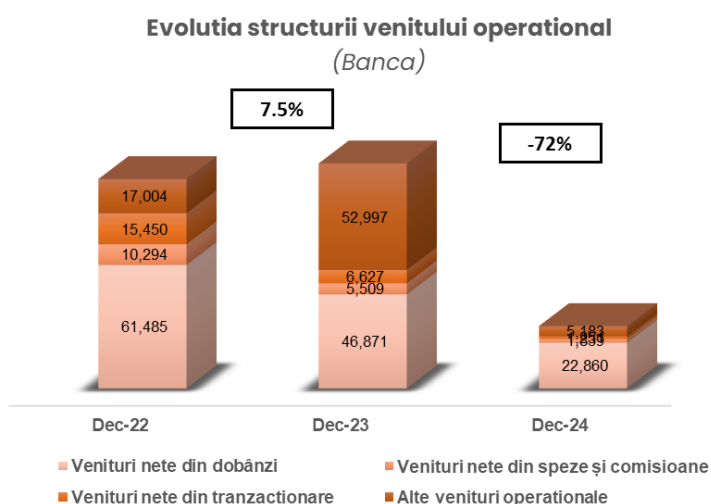
Contul de profit si pierdere – BANCA (mii lei)	Dec-24	Dec-23	Dec-24 vs Dec-23 (abs.)	Dec-24 vs Dec-23 (%)	Dec-22	Dec-23 vs Dec-22 (abs.)	Dec-23 vs Dec-22 %
Venituri nete din dobânzi	22,860	46,871	(24,011)	-51.2%	61,485	(14,614)	-23.8%
Venituri nete din speze și comisioane	1,839	5,509	(3,670)	-66.6%	10,294	(4,785)	-46.5%
Venituri nete din tranzacționare	1,251	6,627	(5,376)	-81.1%	15,450	(8,823)	-57.1%
Alte venituri operaționale	5,183	52,997	(47,814)	-90.2%	17,004	35,993	211.7%
Venituri operaționale	31,133	112,004	(80,871)	-72.2%	104,233	7,771	7.5%
Cheltuieli cu personalul	(56,564)	(40,817)	(15,747)	38.6%	(36,283)	(4,534)	12.5%
Alte cheltuieli operaționale	(146,791)	(43,066)	(103,725)	240.9%	(53,346)	10,280	-19.3%
Cheltuieli operaționale	(203,355)	(83,883)	(119,472)	142.4%	(89,629)	5,746	-6.4%
Rezultat operational	(172,222)	28,121	(200,343)	-712.4%	14,604	13,517	92.6%
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	20,440	(52,385)	72,825	-139.0%	(28,484)	(23,901)	83.9%
Rezultatul brut	(151,782)	(24,264)	(127,518)	525.5%	(13,880)	(10,384)	74.8%
Cheltuiala cu impozitul pe profit + taxa pe active financiare	(722)	(70)	(652)	931.4%	(225)	155	-68.9%
Rezultatul net	(152,504)	(24,334)	(128,170)	526.7%	(14,105)	(10,229)	72.5%

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

Veniturile nete din dobânzi care reprezintă 73% din veniturile operaționale la nivelul Băncii și **veniturile nete din speze și comisioane** care contribuie cu 6% la veniturile operaționale la nivelul Băncii au înregistrat o dinamică negativă urmare a deciziilor de business privind cesiunile de portofolii la nivelul grupului BT. **Marja netă a dobânzii** la nivelul Băncii a scăzut în comparație cu 2023, de la 2,5% la 1,7%.

Cheltuielile operaționale ale Băncii, la data de 31.12.2024, sunt reprezentate în principal de cheltuielile cu personalul (56.564 mii lei) în creștere cu 38,6% ca urmare a angajării specialiștilor în tehnologie, cheltuielile de marketing aferente lansării băncii digitale și consolidării brandului SALT au fost în sumă de 51.983 mii RON, cheltuielile cu mentenanța și serviciile IT 36.218 mii lei iar cheltuielile cu amortizarea 15.430 mii lei.

Raportul cost / venit (CIR) a ajuns de la 74,9% la 653,2%, principalele cauze fiind scăderea veniturilor operaționale ca urmare a cesiunii de credite și creșterea costurilor operaționale determinate de lansarea băncii digitale.



3.3. Indicatori de prudență bancară

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Fonduri proprii de nivel 1		
Capital social	459.151	459.151
Prime de emisiune	32.645	32.645
(Deficit)/ rezultat reportat	-140.128	-115.791
Profit/Pierdere	-152.504	-24.334
Alte rezerve	2.947	6.437
Fonduri pentru riscuri bancare generale	6.358	6.358
Imobilizări necorporale	-15.755	-13.221
Creanțe privind impozitul amânat	0	0.000
Alte ajustări reglementate	-0.550	0.197
Total fonduri proprii de nivel 1	192.163	351.440
Fonduri proprii de nivel 2		
Datorii subordonate	0.000	5.408
Alte ajustări reglementate	-	-
Total fonduri proprii de nivel 2	0.000	5.408
Total fonduri proprii	192.163	356.848
Cerințe calculate de capital:		
Cerința calculată de capital pentru riscul de credit	24.991	76.196
Cerința calculată de capital pentru riscul operațional	12.306	17.404
Cerința calculată de capital pentru riscul de piață	0.000	2.349
Cerința calculată de capital pentru riscul de ajustare a evaluării creditului	0.016	0.000
Total cerințe de capital	37.314	95.949
Indicatori de capital		
Rata fondurilor proprii totale	41.20%	29.75%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	41.20%	29.30%

3.4. Indicatori cheie

Indicatori cheie (mii lei / %)	Banca	
	Dec-24	Dec-23
Componenta bilant		
Total active	1,260,217	1,770,598
Total datorii	1,050,004	1,405,350
Total capitaluri proprii	210,213	365,248
Creditare		
Marja neta de dobanda (NIM)	1.7%	2.5%
Adecvarea capitalului		
Rata fondurilor proprii (CAR)	41.3%	29.8%
Calitatea activelor		
Rata expunerilor neperformante (NPL)	2.1%	11.6%
Acoperirea cu provizioane a expunerilor neperformante (NPL)	87.1%	56.0%
Costul riscului (COR)	-3.3%	3.9%
Lichiditate si finantare		
Credite / depozite	9.9%	3427.6%
Profitabilitate		
Rentabilitatea activelor (ROA)	-10.1%	-1.2%
Rentabilitatea capitalului (ROE)	-53.0%	-8.3%
Costuri / venituri (CIR)	653.2%	74.9%
Venituri operaționale	31,133	112,004
Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor	20,440	(52,384)
Rezultatul brut	(151,782)	(24,264)
Rezultatul net	(152,504)	(24,334)

4. Strategia SALT Bank

4.1. Realizari strategice in 2024

2024 a reprezentat anul lansării noii aplicații mobile, a lansării și creșterii vizibilității brandului SALT Bank, a creșterii efectivului de specialiști IT și call center, precum și a consolidării echipei digitale.

Obiectivele cantitative 2024 și realizarea lor:

- Numărul total de clienți ai noii platforme digitale a ajuns la 386 de mii de clienți comparativ cu 230 de mii bugetați. În 2024 Salt Bank a ajuns în Top 10 după numărul de clienți;
- Suma medie pe care clienții o păstrează în conturile Salt Bank a fost de 5,8 mii lei, cu aproape 30% peste suma bugetată de 4,5 mii lei. Am ajuns la aproape 1 miliard de lei în conturile clienților (curente și depozite);
- Activitatea tranzacțională a clienților a fost în jurul sumei bugetate, de 10 tranzacții per client activ lunar. În plus, structura tranzacțională este mai favorabilă din punct de vedere al costurilor și veniturilor, cu peste 70% din tranzacții fiind legate de carduri.

Produse lansate în 2024:

- On-boarding la distanță și emiterea instantă de carduri în app
- Conturi curente și carduri;
- Transferuri P2P + Alias Pay
- Plăți interbancare + Serviciul afișare nume beneficiar (SANB)
- Member-get-Member – achiziție rapidă clienți;
- Schimb valutar la cursuri foarte avantajoase pentru clienți;
- Economisire (Spaces);
- Round-up ;
- Depozit la termen în lei;
- Founders program – programul care ne-a adus primii 100,000 clienți în primele 10 zile de activitate;
- Plăți în apropiere
- Carduri personalizate (design) – Rose-Gold card
- Analiză cheltuieli (Spending Insights);
- Top-Up Finquare (top-up din contul curent din alta bancă, prin open banking).

Premii obtinute în 2024:

- Banca anului în Neobanking (Finmedia)
- Best use of Tech in Retail Banking (Banking Tech Awards 2024)
- Transformarea bankingului cu ajutorul tehnologiei (Gala Ziarul Financiar)
- Cel mai bun cont pentru persoane fizice (Gala „După afaceri premium” Ziarul Financiar)
- Banca fără frontiere – inovație și transformare digitală (Business Magazin)
- Cea mai bună ofertă comercială din banking pentru clienții noi (Gala CEO Awards Future Banking)
- Innovation Awards (Gala Biz25)
- Game changer award (Gala BrandRo by Revista Biz)
- Femei de succes pentru lansarea cu succes a primului neobank 100% românesc (Gala Capital)

4.2. Obiective strategice 2025

2025 este cel de-al doilea an din planul strategic pe 5 ani, aprobat înainte de implementarea proiectului și în baza căruia a fost lansată Salt Bank. Dezvoltările avute în vedere pentru 2025 constituie extinderea funcționalităților aplicației mobile către noi zone generatoare de venituri:

- Atingerea unui număr de 700.000 clienți persoane fizice și 60.000 persoane juridice (inclusiv PFA)
- Creditare – credite de nevoi personale;
- Plăți utilități (prin PAGO);
- Asigurări (RCA);
- Investiții (unități de fond prin BT Asset Management și acțiuni/ETF-uri din străinătate printr-un broker);
- Freelancers – funcționalități de baza (on-boarding online, card, plăți);
- Help mama
- Administrarea abonamentelor (subscriptions management).

4.3. Plan de dezvoltare 2025–2028

Ipoteze care stau la baza planului de dezvoltare 2025–2028:

1. 1,600,000 clienți persoane fizice, 100,000 PFA-uri și 100,000 micro-companii (în planul inițial aveam doar 1,500,000 clienți persoane fizice și 100,000 PFA-uri). Nu am dezvoltat la acea dată un business plan pentru micro-companii, deși era inclus ca deziderat începând cu anul 3; acum l-am introdus și factorizat în buget, deoarece creșterea mai rapidă a numărului de clienți încă de la lansare a necesitat și personal mai mult, ceea ce a dus la devansarea unor costuri, impunând astfel devansarea unor planuri;
2. Break-even în 2026, cel puțin la nivel de lună;
3. 109.5 milioane EUR injecție de capital în primii 3 ani (26.5+50+33). Până în acest moment ne-am încadrat în buget, inversând injecția de capital din anul III cu anul I. Solicități mai mari de capital ar putea să apară doar dacă vom crește business-ul mult mai agresiv, mai repede.

Proiecția Bilanțului SALT BANK în perioada 2025–2028 este prezentată mai jos:

BILANT (RON'000)	Dec-25	Dec-26	Dec-27	Dec-28
ACTIVE				
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	1,561,983	2,303,248	2,274,058	1,351,375
Plasamente la banci	64,434	32,811	14,432	2,744
Active financiare FVOCI	1,126,925	2,203,914	3,041,437	3,948,711
Credite si avansuri acordate clientilor (Net)	881,072	2,100,743	3,538,519	5,563,484
Credite si avansuri acordate clientilor (brut)	903,887	2,177,417	3,701,941	5,865,811
Provizioane pentru credite	(22,815)	(76,674)	(163,422)	(302,327)
Imobilizari necorporale	133,168	145,617	154,890	160,281
Imobilizari corporale	19,858	19,934	19,306	18,387
Drept de utilizare	12,575	9,105	5,514	1,798
Alte active	111,262	124,896	113,929	93,706
Total active	3,911,277	6,940,268	9,162,085	11,140,485
DATORII				
Depozite ale clientilor	3,575,693	6,456,371	8,446,116	10,048,188
Depozite interbancare si imprumuturi	0	0	0	0
Alte datorii	64,522	69,505	70,827	70,540
Total datorii	3,640,216	6,525,876	8,516,943	10,118,728
CAPITALURI PROPRII				
Capital social	709,151	841,651	841,651	841,651
Prime de capital	32,645	32,645	32,645	32,645
Rezultatul reportat	(281,080)	(488,202)	(477,418)	(246,709)
Rezultatul anului	(207,122)	10,785	230,708	376,577
Alte rezerve	17,468	17,515	17,556	17,594
Total capitaluri proprii	271,061	414,392	645,142	1,021,757
Total datorii si capitaluri proprii	3,911,277	6,940,268	9,162,085	11,140,485

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

Contul de profit si pierdere (RON'000)	2025 Budget	2026 est.	2027 est.	2028 est.
Venit net din dobanzi	60,871	222,800	373,062	528,352
Venituri din dobanzi	117,329	324,793	489,608	654,996
Cheltuieli cu dobanzile	(56,457)	(101,992)	(116,546)	(126,644)
Venit net din comisioane	47,197	154,911	262,519	366,457
Venit net din tranzactionare	7,371	33,328	59,034	90,675
Alte venituri operationale	6,656	14,592	25,862	35,162
Contributia la Fondul de Garantare si la Rezolutie	(570)	(2,185)	(3,753)	(4,053)
TOTAL VENITURI OPERATIONALE	121,525	423,447	716,725	1,016,593
Cheltuieli cu personalul	(92,363)	(107,859)	(113,166)	(118,681)
Cheltuieli de marketing	(73,071)	(56,524)	(50,477)	(55,785)
Cheltuieli cu amortizarea	(28,517)	(30,589)	(34,932)	(39,950)
Taxa pe cifra de afaceri	(3,788)	(5,455)	(8,605)	(11,780)
Alte cheltuieli operationale	(114,540)	(155,811)	(192,568)	(226,832)
TOTAL CHELTUIELI OPERATIONALE	(312,279)	(356,238)	(399,749)	(453,027)
PROFIT/PIERDERE INAINTE DE PROVIZIOANE	(190,755)	67,209	316,976	563,565
Provizioane pentru credite	(13,076)	(49,685)	(81,115)	(129,273)
Recuperari din creante	2,393	818	386	188
Provizioane pentru alte riscuri	(600)	(660)	(726)	(799)
Provizioane pentru titluri	(1,670)	(2,843)	(1,638)	(1,791)
TOTAL CHELTUIELI NETE CU PROVIZIOANELE	(12,952)	(52,371)	(83,093)	(131,675)
PROFIT/PIERDERE INAINTE DE IMPOZIT	(203,707)	14,838	233,883	431,890
Impozitul pe profit	(3,415)	(4,053)	(3,175)	(55,313)
REZULTATUL NET	(207,122)	10,785	230,708	376,577

5. Managementul resurselor umane

5.1. Activitatea în domeniul resurselor umane

SALT Bank a încheiat anul 2024 cu un efectiv de 328 de angajați pe statele de plată (31 decembrie 2023: 179 persoane).

În 2024, prioritățile activităților de resurse umane au vizat identificarea de talente relevante pentru bancă digitală, creșterea angajamentului și loializarea echipei și, prin aceasta, o deservire la standarde înalte pentru clienții noștri. În ceea ce privește consolidarea culturii organizaționale, abordarea este complexă, începând cu definirea viziunii, misiunii și valorilor noii bănci digitale.

5.2. Motivarea și implicarea angajaților

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

Creșterea ratei de retenție a personalului, precum și a ratei de mobilitate internă și dinamica personalului în organizație în anul 2024 a reprezentat un obiectiv urmărit cu prioritate de activitatea de resurse umane. Utilizând transferurile interne și promovările ca instrumente de creștere și dezvoltare a personalului, aplicând principiul promovării prioritare din resurse interne în special pe posturi vacante superioare, s-a obținut o creștere a gradului de motivare și implicare a angajaților.

5.3. Cultura organizațională și mediul de lucru

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

Crearea unei culturi organizaționale și a unui mediu de lucru motivante realizat prin inițiative ce au vizat recompensarea performanței colegilor prin acordarea de premii pentru diverse realizări, recompensarea prin programe special dedicate, au venit în sprijinul dezvoltării unei culturi a meritocrației.

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

5.4. Instruirea și dezvoltarea angajaților

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

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

5.5. Politica de remunerare în cadrul SALT Bank

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

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

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

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

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

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

6. Administrarea riscurilor

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

Principiile fundamentale sunt:

- Conștientizarea riscurilor: Toți angajații trebuie să fie instruiți cu privire la riscurile specifice activităților lor și să aplice metode de prevenire și reducere a acestora.
- Aplicarea managementului riscurilor la diferite niveluri de luare a deciziilor: Gestionarea riscurilor este integrată în procesul decizional al băncii, atât la nivel operațional, cât și strategic.
- Separarea sarcinilor, punerea în aplicare a principiului celor 3 linii de apărare. Responsabilitățile de gestionare a riscurilor sunt clar delimitate între:

Prima linie: Funcțiile operaționale;

A doua linie: Funcțiile de control intern (gestionarea riscurilor, conformitatea);

A treia linie: Auditul intern.

- Independența funcției de gestionare a riscurilor: Funcția de gestionare a riscurilor operează independent față de funcțiile de afaceri, pentru a asigura un control obiectiv.

- Utilizarea instrumentelor de gestionare a riscurilor corespunzătoare dimensiunii și profilului activităților: Implementarea de politici, proceduri, metodologii și sisteme informatice adecvate.
- Atenuarea riscurilor prin stabilirea unor limite adecvate: Definirea unor limite de expunere la risc și monitorizarea respectării acestora.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Principii generale:

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

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

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

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

Riscul de credit

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

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

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

Riscul de rată a dobânzii (banking book)

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

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

Riscul de piață (riscul valutar)

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

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

Riscul de lichiditate

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

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

Riscul operațional

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

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

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

Riscul de conformitate

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

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

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

Riscul reputațional

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

Riscul strategic

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

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

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

Procesul Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP)

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

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

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

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

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

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

7. Declarația privind durabilitatea

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

8. Guvernanța corporativă

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii, având drept scop oferirea unei direcții strategice și a unei asigurări că obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil. Altfel spus, guvernanța corporativă reprezintă ansamblul principiilor ce stau la baza cadrului de administrare prin care Banca este condusă și controlată.

SALT Bank S.A. este organizată și funcționează în conformitate cu legislația română, aplicabilă societăților comerciale și instituțiilor de credit. Potrivit Actului Constitutiv, obiectele de activitate ale băncii pot fi rezumate ca fiind desfășurarea de activități bancare.

Președintele Consiliului de Administrație

IVO GUEORGUIEV