



SALT Bank S.A.
COD LEI: 213800B6NFUNHBD4J569

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE

**Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de
Uniunea Europeană**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024



CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Situația individuală a profitului sau pierderii	1
Situația individuală a rezultatului global	2
Situația individuală a poziției financiare	3-4
Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-6
Situația individuală a fluxurilor de trezorerie	7-8
Note la situațiile financiare individuale	9-110



Situația individuală a profitului sau pierderii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	2024	2023
		Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		63.717	137.128
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-40.759	-90.231
Alte cheltuieli similare cu dobânzi		-98	-26
Venituri nete din dobânzi	7	22.860	46.871
Venituri din speze și comisioane		4.488	7.312
Cheltuieli cu speze și comisioane		-2.649	-1.803
Venituri nete din speze și comisioane	8	1.839	5.509
Venit net din tranzacționare	9	1.251	6.627
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	10	-29.837	13.290
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție Bancară	11	-802	-
Alte venituri din exploatare	12	35.822	39.707
Venituri operaționale		31.133	112.004
Cheltuieli nete(-) /Venituri nete cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	13(a)	20.837	-52.595
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu alte provizioane	13(b)	-397	210
Cheltuieli cu personalul	14	-56.564	-40.817
Cheltuieli cu amortizarea		-15.430	-7.092
Alte cheltuieli operaționale	15	-131.361	-35.974
Cheltuieli operaționale		-182.915	-136.268
Pierdere înainte de impozitare		-151.782	-24.264
Cheltuială cu impozitul pe profit	16	-722	-70
Pierdere netă a exercițiului financiar		-152.504	-24.334

Situația individuală a rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	2024	2023
	Mii lei	Mii lei
Pierdere netă a exercițiului financiar	-152.504	-24.334
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	304	1.075
Creșteri/descrășteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, brute	-	1.229
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de capitaluri proprii	300	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	4	-154
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-2.831	5.293
<i>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</i>	<i>-3.554</i>	<i>6.321</i>
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global -instrumente de datorie	-3.554	6.321
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere	723	-1.028
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-155.031	-17.966

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 Mai 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar

Situația individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	2024	2023
		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Active			
Numerar și conturi curente la bănci centrale	17	320.433	85.883
Instrumente derivate	37	50	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	522.964	211.519
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		236.279	1.314.094
- Plasamente la bănci și instituții publice	18	109.881	163.583
- Credite și avansuri acordate clienților	19	94.645	1.136.756
- Alte active financiare	26	31.753	13.755
Investiții în subsidiare	21	26.633	56.469
Imobilizări corporale	22	18.813	17.853
Imobilizări necorporale	23	105.297	64.087
Active aferente dreptului de utilizare	24	14.924	9.586
Creanțe privind impozitul curent		4.882	4.882
Alte active nefinanciare	27	9.942	6.225
Total active		1.260.217	1.770.598

Situația individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	2024	2023
Datorii		Mii lei	Mii lei
Depozite de la bănci	28	34.430	1.304.377
Depozite de la clienți	29	952.846	33.165
Datorii subordonate	30	-	37.327
Datorii financiare din contracte de leasing	24	14.939	9.808
Alte datorii financiare	32	35.590	7.697
Datorii privind impozitul amânat	25	1.663	1.667
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	5.154	6.747
Alte datorii nefinanciare	33	5.382	4.562
Total Datorii		1.050.004	1.405.350
Capitaluri proprii			
Capital social	34	459.151	459.151
Prime de capital		32.645	32.645
Rezultat reportat		-292.633	-140.125
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		9.487	9.435
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-5.266	-2.687
Alte rezerve		6.829	6.829
Total capitaluri proprii		210.213	365.248
Total datorii și capitaluri proprii		1.260.217	1.770.598

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 Mai 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar



Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

	Note	Capital social	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>In mii lei</i>								
Sold la 1 ianuarie 2024		459.151	32.645	9.435	-2.687	6.829	-140.125	365.248
Pierdere exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-152.504	-152.504
Câștiguri/Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-2.579	-	-	-2.579
Revaluarea imobilizărilor corporale, nete de impozit		-	-	52	-	-	-	52
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	52	-2.579	-	-152.504	-155.031
Contribuții și distribuții ale acționarilor								-
Alte modificări							(4)	(4)
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		-	-	-	-	-	(4)	(4)
Sold la 31 decembrie 2024		459.151	32.645	9.487	-5.266	6.829	-292.633	210.213

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

	Note	Capital social	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>In mii lei</i>								
Sold la 1 ianuarie 2023		294.150	32.645	8.360	-7.980	6.829	-115.791	218.213
Pierdere exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-24.334	-24.334
Câștiguri/Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	5.293	-	-	5.293
Revaluarea imobilizărilor corporale, nete de impozit		-	-	1.075				1.075
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	1.075	5.293	-	-24.334	-17.966
Contribuții și distribuții ale acționarilor								-
Majorarea capitalului social (*)	34	165.001	-	-	-	-	-	165.001
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		165.001	-	-	-	-	-	165.001
Sold la 31 decembrie 2023		459.151	32.645	9.435	-2.687	6.829	-140.125	365.248

(*) In anul 2023, Banca și-a marit capitalul social cu 165.001 mii RON prin emisiunea a 1.650.003.900 acțiuni noi la valoare nominală de 0.1 RON/actiune.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 Mai 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Situația individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

<i>În mii lei</i>	Nota	2024	2023
<i>Flux de numerar din activitatea de exploatare</i>			
Pierdere exercițiului financiar		-152.504	-24.334
<i>Ajustări pentru:</i>			
Cheltuiala cu amortizarea	22,23,24	15.430	7.092
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		12.030	57.962
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		29.837	-13.290
Cheltuieli cu impozitul pe profit	16	722	70
Venituri din dobânzi	7	-63.717	-137.128
Cheltuieli cu dobânzile	7	40.857	90.257
Alte ajustări		-30.139	-49.331
<i>Pierdere neta ajustată cu elemente nemonetare</i>		-147.484	-68.702
<i>Modificări în activele și datoriile din exploatare</i>			
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		1.022.179	352.248
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-50	-
Modificarea altor active financiare		-7.772	-4.516
Modificarea altor active		-2.992	534
Modificarea depozitelor de la clienți		910.741	-65.234
Modificarea depozitelor de la bănci		-1.265.446	-601.345
Modificarea altor datorii financiare		7.717	199
Modificarea altor datorii		959	3.226
Impozit pe profit plătit		-	-2.409
Dobânzi încasate		64.341	139.517
Dobânzi plătite		-34.144	-94.944
<i>Numerar net din activitatea de exploatare</i>		548.049	-341.426

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Situația individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Flux de numerar din activitatea de investiții

Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-431.119	-114.341
Ieșiri de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		120.000	147.507
Achiziții nete de imobilizări corporale		-3.984	-2.688
Achiziții nete de imobilizări necorporale		-54.058	-54.345
Dividende încasate	12	34.974	36.477
Dobânzi încasate aferente instrumentelor de datorie		8.206	7.691
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-325.981	20.301

Flux de numerar din activitatea de finanțare

Incasări din majorare de capital social	38	-	165.001
Plăți brute din împrumuturi subordonate de la bănci și instituții financiare	38	-37.311	-9.055
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	38	-1.369	-2.090
Dobânzi plătite		-2.540	-4.609
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-41.220	149.247

In mii lei **2024** **2023**

Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		249.466	421.344
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		302	-1.880
Creșterea/Scăderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		180.546	-169.998
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	17	430.314	249.466

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 Mai 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar



Note la situațiile financiare individuale individuale

1. Entitatea raportoare

SALT Bank S.A

SALT Bank S.A. („Banca”) este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania S.A., instituție de credit din România, care a devenit unicul acționar (direct și indirect) începând cu data de 29 octombrie 2021.

În prezent, SALT Bank S.A. derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ 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.

Începând cu 2023 Banca operează doar în mediul on-line, prin intermediul sediului social din Bulevardul Dimitrie Pompei, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România.

La 31 decembrie 2024 Banca avea un număr de 321 angajați activi (2023: 163 angajați activi).

31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
Nume acționar	% deținere	Nume acționar	% deținere
Banca Transilvania S.A.	99,5	Banca Transilvania S.A.	99,5
B.T. Investments S.R.L.	0,5	B.T. Investments S.R.L.	0,5
Total	100,00	Total	100,00

AVANT Leasing IFN S.A.

Avant Leasing IFN S.A. (fostă “Idea Leasing IFN S.A.”) este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Avant Leasing IFN S.A. îl reprezintă creditarea pe baza de contract– cod CAEN 6491 în leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing fiind mijloacele de transport și echipamentele.

Începând cu data de 9 septembrie 2014, Avant Leasing IFN S.A. face parte din grupul SALT Bank S.A. La 31 decembrie 2024 este deținută în proporție de 88,67% de către SALT Bank S.A. și 11,33% de către BT Investments S.R.L., care a achiziționat Idea Investment S.R.L. în anul 2022.

Sediul social al Avant Leasing IFN S.A. se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România. La 31 decembrie 2024, Avant Leasing IFN avea un număr de 33 angajați activi (31 decembrie 2023: 97 angajați). Începând cu iulie 2023 Avant Leasing IFN S.A. nu mai acordă finanțări noi și și-a transferat aproape întreg portofoliul de contracte de leasing către BT Leasing Transilvania IFN S.A., care este tot o subsidiară a Băncii Transilvania. În prezent compania mai administrează un portofoliu rezidual de contracte de leasing iar la 31 decembrie 2024 activele sale erau 42.097 mii RON.

Începând cu 31 Decembrie 2024, SALT Bank nu mai prezintă situații financiare consolidate cu subsidiara Avant Leasing IFN S.A., 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 mai 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 IFN S.A., iar aceste situații sunt publice pe pagina proprie de internet.



Note la situațiile financiare individuale

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală a Băncii, 31 decembrie 2024. Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul previzibil.

Banca a înregistrat pierderi operaționale în perioada 2023-2024, în principal din cauza reorganizării activității pentru pregătirea lansării băncii digitale, care a avut loc în martie 2024. În luna mai 2024 a transferat creanțele din contracte de leasing pe care le deținea către Avant Leasing IFN S.A, care le-a transferat mai departe către BT Leasing Transilvania S.A., o subsidiară a Băncii Transilvania, rezultând o diminuare a veniturilor pentru perioada ramasă din an. În martie 2024 Banca a lansat noua aplicație mobilă și a început oferirea de servicii și produse online, ajungând la peste 386 mii de clienți la finalul anului 2024. Pentru anul 2025 Banca și-a bugetat de asemenea o pierdere operațională din cauza investițiilor în tehnologie și a cheltuielilor de marketing necesare pentru diversificarea bazei de produse și servicii oferite clienților. Noile produse ce vor fi oferite în 2025 vor conduce la creșterea veniturilor Bancii cu scopul de a atinge pragul de rentabilitate în viitorul apropiat.

Banca-mamă s-a angajat să susțină toate investițiile de capital necesare pentru SALT Bank pentru următorii 3 ani, cu precădere investiții în tehnologie și dezvoltarea de noi produse. Astfel, în ianuarie 2025 a avut loc deja o prima infuzie în capitalul social al Salt Bank în suma de 250 milioane RON, aducând un plus de stabilitate, lichiditate și un nivel adecvat al indicatorilor de capital. Prin urmare, situațiile financiare sunt întocmite pe baza continuității activității.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția activelor financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, activelor financiare recunoscute la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și reevaluarea imobilizărilor corporale.

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

Elementele incluse în situațiile financiare ale Bancii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea operează („moneda funcțională”). Banca are moneda funcțională leu („RON”). Situațiile financiare sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi relevanți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Note la situațiile financiare individuale

3. Bazele prezentării (continuare)

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Banca face estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Informațiile legate de acele judecati folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

e) Modificări ale politicilor contabile semnificative

Începând cu 1 ianuarie 2023, Banca a adoptat Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS. Deși amendamentele nu au generat modificări ale politicilor contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situații financiare.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Mai mult decât atât, acestea oferă îndrumări privind conceptul de materialitate în prezentarea politicilor contabile și îndrumă entitățile în oferirea de informații utile, cu referire la politicile contabile specifice, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații prezentate în situațiile financiare. Banca a revizuit politicile contabile și a actualizat informațiile prezentate în Nota 3 Metode și politici contabile semnificative în anumite situații în linie cu amendamentele.

3. Metode și politici contabile semnificative

Banca a aplicat în mod consecvent următoarele politici contabile de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare, cu excepția cazului în care este menționat altfel.

De asemenea, Banca a adoptat prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”).

a) Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în RON, la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din încheierea acestor tranzacții exprimate în monedă străină sunt evidențiate în situația profitului sau pierderii la data tranzacțiilor folosind rata cursului de schimb de la această dată.

Activele și datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă. Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denominate în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

Moneda	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Variație %
Euro (“EUR”)	1: RON 4,9741	1:RON 4,9746	-0.01%
United States Dollar (“USD”)	1: RON 4,7768	1: RON 4,4958	6.25%

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și toate celelalte prime sau discounturi.

Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emitere plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonității, evaluarea și înregistrarea garanțiilor sau garanțiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului și procesarea documentelor și încheierea tranzacției. Comisioanele de angajament primite de către Bancă pentru emiterea împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Banca să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emitere.

Banca nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale (reprezentată în mod normal de prețul de achiziție).

Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat și (ii) activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

c) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (*comisioane de tranzacționare - comisioane pentru tranzacții la ATM-uri, comisioane pentru plăți, comisioane pentru schimburi valutare*), comisioane aferente activității de leasing, etc.

Alte venituri din speze și comisioane sunt recunoscute la momentul în care Banca satisface obligația de executare, de obicei la executarea tranzacției care stă la baza contractului.

d) Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

e) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, cuprinde câștigurile și pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă cât și din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

f) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării acestora. Pentru instrumentele de datorie, câștigul/pierdere netă realizată reprezintă diferența între prețul obținut la vânzare și costul de achiziție.

g) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare.

h) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor).

Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuție anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolabilitate a instituției de credit, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Banca a aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe care trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei. În acest caz, obligația ia naștere anual, întrucât Banca desfășoară activități legate de depozitele primite.

i) Contracte de leasing

Banca prezintă în aceste situații financiare, activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții:

(a) în calitate de locatar:

- Leasingul proprietăților utilizate pentru activități financiare;
- Leasingul terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

(b) în calitate de locator: Banca nu acționează în calitate de locator

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

i) Contracte de leasing (continuare)

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Banca reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Banca evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent:

- (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

i. Banca în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- (a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- (b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- (c) orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- (d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing.

Costurile cu utilitățile și taxele nerecuperabile (TVA) nu reprezintă o componentă a datoriei ce decurge din contractul de leasing, fiind recunoscute ca și cost pe măsură ce facturile emise de locatar sunt primite.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- (a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- (b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- (c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- (d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- (e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

i) Contracte de leasing (*continuare*)

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Banca evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Banca, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Banca va exercita o opțiune de cumpărare, Banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport. În caz contrar, Banca va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Banca evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- (a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- (c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

ii. Banca în calitate de locator

Banca nu deține contracte de leasing în care să aibă calitatea de locator.

j) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare. Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare impozabile: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor sau datoriilor provenite din tranzacții, care: (i) nu reprezintă combinații de întreprinderi (ii) care la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul/piederea fiscal(ă) și (iii) la momentul realizării tranzacției nu generează diferențe temporare impozabile și deductibile egale.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Banca nu a recunoscut în 2024 impozit amânat aferent pierderii fiscale înregistrate.

Pentru Bancă, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2024 de 16% (2023: 16%).

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

k) Active financiare

Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul de afacere a grupului de active din care face parte activul financiar respectiv și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest). Un model de afacere reflectă modul în care Banca gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță.

Pe baza criteriilor de mai sus, IFRS 9 permite măsurarea instrumentelor financiare la:

- cost amortizat ("AC")
- valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVTOCI");
- valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL")

Modelul de afaceri

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare). Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Așteptarea generală este ca activele clasificate în această categorie să fie deținute până la scadență.

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare

În acest model, activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, în cazul în care testul SPPI este trecut.

Alte modele de afaceri

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obține fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacționare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziționate în scopul tranzacționării (obligațiuni sau acțiuni) și care sunt măsurate prin contul de profit sau pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului.

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind:

a) măsurat la cost amortizat, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

k) Active financiare (*continuare*)

b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

c) măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare (spre exemplu instrumente derivate).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepția veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit sau pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia “Venit net din tranzacționare”.

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiții strategice și pentru care nu există intenția de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deținute în scop de tranzacționare, ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca a făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reciclate) prin contul de profit sau pierdere.

Obligațiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societăți financiare și nefinanciare sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi, precum și a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie și de vânzare. Banca recunoaște o ajustare de depreciere pentru pierderi așteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Această ajustare de depreciere este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile guvernamentale sau cele emise de alte societăți, care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale, sunt clasificate la cost amortizat. Banca recunoaște ajustări de depreciere pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

În situația poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale și instrumentele financiare derivate sunt masurate la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

k) Active financiare (*continuare*)

Ajustările de depreciere se bazează pe estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării). Mai multe detalii despre gruparea activelor financiare ale Băncii pot fi găsite la Nota 4 "Politici de gestionare a riscului financiar".

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Băncii de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare. Pentru aceste instrumente și numai pentru ele, Banca va măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Banca este expusă acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Banca recunoaște pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară.

Pierderile așteptate din credit pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care Banca înregistrează, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În baza de calcul pentru aceste pierderi intră expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanție bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă. Pierderile așteptate au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Derecunoașterea activelor financiare

Activele financiare și creanțele de leasing sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Banca nici nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate dar Banca nu și-a păstrat controlul.

Banca reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu are așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de scoatere în afara bilanțului constituie un eveniment de derecunoaștere. Procedurile de recuperare pentru aceste active nu sunt stopate, creditele fiind evidențiate în conturi din afara bilanțului, până la încasarea integrală a creanțelor sau până la o radiere definitivă.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuate*)

k) Active financiare (*continuate*)

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

Informații privind volumul acestor expuneri sunt prezentate în nota 19.

Criteriile stabilite de către Banca pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele de derecunoaștere. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

l) Datorii financiare

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

(a) o obligație contractuală de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității; sau

(b) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un numerar variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii.

Datoriile financiare ale Bancii sunt clasificate la cost amortizat, cu excepția instrumentelor derivate care sunt clasificate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Datoriile financiare cuprind depozitele atrase de la clienți, de la bănci, împrumuturile de la instituții financiare și datoriile subordonate, obligațiunile emise precum și alte sume în tranzit de la clienți și de la bănci sau sume de plătit către furnizori. Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontării inițial la valoarea justă, care este, în mod normal, contraprestația primită minus costurile de tranzacție direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

Banca nu deține datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

m) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, alte active financiare foarte lichide cu scadențe mai mici de trei luni de la achiziție și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

n) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la cost, mai puțin amortizarea acumulată, cu excepția clădirilor care sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată.

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

- prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere.

(ii) *Măsurarea și evaluarea ulterioară*

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatării activelor la parametrii normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul și în starea necesare pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Această condiție se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepție și punere în funcțiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări.

Banca reevaluează anual clădirile cu un evaluator extern, care nu este angajat al Băncii. În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creșterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat.

În momentul în care imobilizările corporale sunt reevaluate, amortizarea acumulată la data reevaluării este recalculată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea lui reevaluată. Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

(iii) *Amortizarea*

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuate*)

n) Imobilizări corporale (*continuate*)

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 15 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

o) Imobilizări necorporale

Recunoașterea inițială

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice.

Costurile cu mentenanța și suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Băncii și pentru care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu activele software sunt capitalizate numai dacă sporesc performanța viitoare a acestor active, dincolo de specificațiile sau durata de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate ca o cheltuială așa cum a fost suportată.

Imobilizările necorporale generate intern

Pentru a stabili dacă o imobilizare necorporală generată intern respectă criteriile de recunoaștere, o entitate împarte procesul de generare a activului în:

(a) o fază de cercetare și

(b) o fază de dezvoltare.

Cheltuielile cu cercetarea (sau cele din faza de cercetare a unui proiect intern) trebuie recunoscute drept cheltuială atunci când sunt suportate. O imobilizare necorporală provenită din dezvoltare (sau din faza de dezvoltare a unui proiect intern) trebuie recunoscută dacă și numai dacă o entitate poate demonstra criteriile de recunoaștere din IAS38 și din procedurile interne privind capitalizarea costurilor aferente activelor necorporale.

Amortizarea

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 an și 7 ani. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul. Dacă drepturile contractuale sau alte drepturi legale sunt transferate pentru o durată limitată care poate fi reînnoită, durata de viață utilă a imobilizării necorporale trebuie să includă perioada sau perioadele de reînnoire doar dacă există dovezi din partea entității în sprijinul reînnoirii fără un cost semnificativ.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări necorporale (continuare)

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

Evaluare ulterioară

După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală este contabilizată la cost minus amortizarea cumulată și ajustările pentru depreciere.

p) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximumul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea celui activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nici o pierdere din depreciere.

q) Depozite ale clienților

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

r) Obligațiuni emise, împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

s) Provizioane

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situația poziției financiare atunci când pentru Bancă apare o obligație legată de un eveniment trecut 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 provizionului, 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.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

t) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Garanțiile financiare sunt evidențiate în conturi din afara bilanțului, la valoarea justă la data emiterii garanției. Recunoașterea ulterioară respectă principiile contabile ale creditelor și avansurilor față de clienți.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoarea justă la data acordării. După recunoașterea inițială, obligațiile Băncii în temeiul acestor garanții sunt măsurate la valoarea cea mai mare dintre măsurarea inițială, mai puțin amortizarea calculată recunoscută în contul de profit și pierdere și provizionul pentru pierderi de credit așteptate.

u) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contribuții determinate

Banca și filialele sale efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii sunt membri și, de asemenea, au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul exercițiului perioadei, atunci când sunt efectuate. Banca și filialele sale nu au alte obligații suplimentare.

(ii) Alte beneficii

În prezent Banca nu oferă angajaților proprii alte beneficii cu impact semnificativ în situațiile financiare.

v) Venituri aferente tranzacțiilor cu clienții

Banca a desfasurat în 2024 o campanie „Fondatori” pentru primii 100.000 de clienți de la lansarea aplicației mobile, prin care aceștia acumulează puncte care vor fi convertite în numerar în 2025, după un an de la începutul campaniei. Clienții au primit 5 puncte fondator la înrolare și apoi câte un punct pentru fiecare recomandare efectuată cu succes. Tratatamentul contabil al punctelor fondator a avut în vedere natura acestor puncte, precum și faptele și circumstanțele specifice acordării lor. Clienții activi la finalul campaniei pot, de asemenea, semna o promisiune de vânzare-cumpărare pentru acțiuni Salt într-o cantitate egală cu numărul de puncte acumulate. Promisiunea poate fi concretizată într-un contract de vânzare-cumpărare acțiuni dacă într-o perioadă de 5 ani de la începutul campaniei, o dată cu oferta publică de listare a Băncii, în cazul în care aceasta va avea loc.

Astfel, punctele fondator acordate la înrolare reprezintă o contraprestație acordată clientului ce nu este asociată unui bun sau serviciu distinct primit de Bancă, care conform IFRS 15.70 va fi tratată ca o reducere a prețului tranzacției pentru client, deci o reducere a veniturilor. Ca și perioada de amortizare Banca a considerat un orizont de timp de 5 ani deoarece acești clienți primesc nu numai contravaloarea în bani a punctelor ci și posibilitatea de a achiziționa acțiuni Salt la finalul acestei perioade.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuate*)

v) Venituri aferente tranzacțiilor cu clienții (*continuate*)

Conform IFRS 15.50-51, în cazul în care contraprestația promisă într-un contract include o componentă variabilă, societatea trebuie să estimeze valoarea contraprestației la care ar avea dreptul entitatea în schimbul transferului bunurilor sau serviciilor promise către un client. Astfel, conform IFRS 15.72 și BC258, coroborate cu cerințele privind remunerația variabilă, Banca estimează la inițierea contractului valoarea contraprestației variabile promise clientului și o recunoaște ca o reducere a veniturilor aferente contractului în perioadele viitoare, pe măsură ce serviciile aferente contractului de cont curent sunt prestate către clienți. În estimarea valorii contraprestației variabile, Banca include atât contravaloarea preconizată a punctelor fondator acordate la înrolare, precum și contravaloarea sumelor estimate a fi plătite de Bancă în cazul clienților care se estimează că vor opta pentru achiziția unor promisiuni de vânzare a unor acțiuni Salt, însă pentru care vânzarea acțiunilor nu se va concretiza, fie din cauză că acționarii Băncii nu decid inițierea procedurii de listare a acțiunilor fie din cauza unor limitări care împiedică finalizarea promisiunii de vânzare de acțiuni.

Punctele fondator acordate pentru recomandarea unui nou client reprezintă o contraprestație pentru un serviciu distinct prestat Băncii ce va fi tratată conform IFRS 15.71 în același mod cu un serviciu similar prestat de un alt furnizor – respectiv ca un cost de obținere a unui nou contract. Deși contractele încheiate cu clienții nu specifică în mod explicit recuperarea costurilor generate de punctele fondator, Banca considera ca va recupera aceste costuri în baza strategiei sale de afaceri, prin veniturile din comisioane aferente tranzacțiilor cu carduri și altor operațiuni bancare și, implicit, prin marja de profit aferentă acestora, pe o perioadă de 3 ani de la inițierea relației de afaceri.

Din punct de vedere al contractului de vânzare-cumpărare acțiuni, Banca a analizat implicațiile ce provin din IFRS 2 și a concluzionat ca nu este necesară o cheltuială suplimentară.

x) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități);
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Banca nu urmărește și nu prezintă informații financiare distincte pe segmente operationale, rezultatele financiare fiind analizate de către management la nivelul societății în integralitatea sa.

Note la situațiile financiare individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

y) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

(i) Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent

În anul în curs, Banca a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2024. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare. Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2024 și se permite aplicarea anterior acestei date.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari** emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Aceste amendamente nu au impact în situația poziției financiare deoarece elementele sunt prezentate în ordinea lichidității.

Amendamente la IAS 7 Situațiile fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback, emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit sau pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.

(ii) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, Banca nu a aplicat următoarele Standarde de Contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare:

Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.

(iii) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data aprobării acestor situații financiare.

Note la situațiile financiare individuale

y) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanta corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).

IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Banca anticipează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Banca este expusă următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operational;
- Riscul climatic.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de rată a dobânzii.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii. Consiliul de Administrație are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Bancă.

Managementul riscurilor se face în SALT Bank S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administrație, Comitetul de Audit și Risc și Comitetul de Remunerare și nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul de Direcție („CD”), Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Credite, Comitetul de Credite Neperformante, Conducătorii și Directorii executivi, cât și structurile din cadrul Băncii cu atribuții de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea și/sau monitorizarea politicilor de management al riscului în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiile de risc ale Băncii și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care este expusa Banca.

Comitetul de Audit și Risc consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul de Direcție.

Obiectivul Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor este, la 31 decembrie 2024, integrarea apetitului la risc mediu-ridicat asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țințelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Banca ține cont de toate riscurile materiale la care este expusă, datorită specificului activității sale, fiind influențată preponderent de riscul de credit.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului de Direcție și responsabiliilor structurilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieții, produselor și serviciilor oferite. Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca revizuieste în mod regulat, dar cel puțin anual, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

În contextul expunerii la riscurile climatice și al angajamentului față de principiile finanțării sustenabile, Banca, în calitate de membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, urmărește integrarea considerentelor de mediu în activitatea sa de creditare. În paralel, banca urmărește reducerea impactului operațional asupra mediului prin digitalizare, reducerea consumului de hârtie, utilizarea de materiale reciclabile și implementarea de practici responsabile în relația cu furnizorii. Aceste măsuri reflectă angajamentul continuu al băncii pentru tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon și cu impact pozitiv asupra comunităților.

b) Riscul de credit

Comitetul de Audit și Risc al Băncii raportează Consiliului de Administrație și are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit și Risc este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuiți regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit și Risc.

(i) Gestionarea riscului de credit

Banca este expusă la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora și prin folosirea de limite de expunere. În cazul expunerii din credite și avansuri acordate clienței, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația poziției financiare.

Banca este expusă la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Banca este expusă la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Banca a dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. În plus, Banca deține proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor, etc.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul de Direcție, Comitetul de Credite și Comitetul de Credite Neperformante. De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor, care raportează acestor comitete și au atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul de Direcție /Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi așteptate sunt măsurate adecvat;

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul de Direcție a nivelelor de risc acceptabile pentru Bancă;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct responsabil de risc, Comitetul de Direcție, Comitetul de Audit și Risc și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic.

(ii) Expunerea la riscul de credit

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților:

<i>Mii lei</i>	2024	2023
Persoane fizice	100,00%	24,34%
Comerț	0,00%	15,55%
Producție	0,00%	5,63%
Construcții	0,00%	10,39%
Agricultura	0,00%	2,22%
Servicii	0,00%	9,05%
Imobiliare	0,00%	1,13%
Transport	0,00%	22,76%
Alții	0,00%	5,13%
Persoane fizice autorizate	0,00%	1,10%
Instituții financiare	0,00%	0,81%
Industria energetică	0,00%	0,06%
Telecomunicații	0,00%	1,20%
Industria minieră	0,00%	0,30%
Industria chimică	0,00%	0,24%
Instituții guvernamentale	0,00%	0,02%
Pescuit	0,00%	0,06%
	100,00%	100,00%

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanțiere aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților:

mii lei	2024	2023
Corporații și instituții publice	-	100.072
Întreprinderi mici și mijlocii	-	842.276
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	107.336	303.080
Altele	176	18
Total credite și avansuri acordate clienței, înainte de ajustări de depreciere	107.512	1.245.446
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței	-12.867	-108.690
Total credite și avansuri acordate clienței	94.645	1.136.756

La sfârșitul anului 2024, Banca avea o expunere totală bilantieră din credite de 107.512 mii lei pentru care a înregistrat ajustări de depreciere de 12.867 mii lei, întreaga expunere fiind analizată colectiv.

La sfârșitul anului 2023, Banca avea o expunere totală bilantieră din credite de 1.245.446 mii lei și ajustări de depreciere de 108.690 mii lei, din care 1.231.458 mii lei expunere analizată colectiv și ajustări de depreciere de 101.974 mii lei.

Banca folosește grade de risc pentru creditele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Bancă, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzător, bazat pe o clasificare pe 6 nivele: risc foarte scăzut, risc scăzut, risc moderat, risc senzitiv, risc crescut și gradul de risc cel mai mare, reprezentat de creditele neperformante (default).

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază în principal sistemele de rating ale clienților Băncii, unde clasele de expuneri performante (clasificate pe categoriile de mai jos, astfel în „risc foarte scăzut”, „risc scăzut”, „risc moderat”, „risc senzitiv”, „risc ridicat”) sunt definite în intervalul R1 - R5, iar R6 este considerat rating de default. Ratingul este o combinație între performanța financiară și serviciul datoriei clientului.

Clasificarea creditelor și avansurilor performante, definite în intervalul R1-R5, acordate clienților este prezentată în tabelele de mai jos.

Risc foarte scăzut: instrumente financiare cu risc scăzut de nerambursare, considerate a fi de cea mai înaltă calitate, iar împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale într-un termen scurt.

Risc scăzut: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de bună calitate și sunt supuse unui risc de credit scăzut. Împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale.

Risc moderat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate standard. Împrumutatul are o solvabilitate medie și are capacitatea de a îndeplini obligațiile de plată a datoriilor, dar poate fi sensibil la schimbările negative ale condițiilor economice.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Risc senzitiv: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de calitate substandard, iar împrumutatul prezintă o deteriorare financiară, dar are suficiente fluxuri de numerar pentru a face față obligațiilor de plată a datoriilor; poate fi mai vulnerabilă la condițiile economice negative decât categoria de risc moderat.

Risc ridicat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate slabă. Împrumutatul prezintă o creștere a riscului de credit sau o deteriorare financiară și este vulnerabil la o situație economică negativă. Rambursarea la termen a datoriei este incertă și depinde de un mediu economic și financiar favorabil pentru evitarea intrării în stare de nerambursare.

Grad de risc aferent creditelor neperformante (default): instrumente financiare în care debitorii nu își îndeplinesc angajamentele financiare de rambursare în conformitate cu acordurile contractuale. Mai multe informații despre creditele neperformante pot fi găsite mai jos la paragraful „Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit”.



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților la 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Total
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Interprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	82.717	13.268	11.351	107.336
Altele	16	158	2	176
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	82.733	13.426	11.353	107.512
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.530	-1.490	-9.847	-12.867
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	81.203	11.936	1.506	94.645

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2024
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Interprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	75.233	3.191	4.032	261	82.717
Altele	14	2	-	-	16
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	75.247	3.193	4.032	261	82.733
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.366	-60	-80	-24	-1.530
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	73.881	3.133	3.952	237	81.203

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Interprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	78.424	4.053	240	82.717
Altele	16	-	-	16
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	78.440	4.053	240	82.733
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.426	-82	-22	-1.530
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	77.014	3.971	218	81.203

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2024
Corporații și instituții publice	-	-	-	-
Interprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	6.022	5.888	1.358	13.268
Altele	-	158	-	158
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	6.022	6.046	1.358	13.426
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-191	-778	-521	-1.490
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	5.831	5.268	837	11.936

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2024
Corporații	-	-	-	-
Interprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.161	874	233	13.268
Altele	158	-	-	158
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	12.319	874	233	13.426
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.038	-303	-149	-1.490
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.281	571	84	11.936

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2024
Corporații și instituții publice	-	-	-	-	-
Interprinderi mici și mijlocii	-	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.722	1.357	1.102	5.170	11.351
Altele	2	-	-	-	2
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	3.724	1.357	1.102	5.170	11.353
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-3.183	-1.188	-957	-4.519	-9.847
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	541	169	145	651	1.506

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoasterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoasterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Total
Corporații și instituții publice	76.062	20.680	3.330	100.072
Interprinderi mici și mijlocii	615.255	119.519	107.502	842.276
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	221.844	17.302	63.934	303.080
Altele	17	-	1	18
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	913.178	157.501	174.767	1.245.446
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-5.644	-5.351	-97.695	-108.690
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	907.534	152.150	77.072	1.136.756

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În mii lei

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023
Corporații și instituții publice	42.888	25.493	6.055	1.626	76.062
Interprinderi mici și mijlocii	346.581	140.248	103.476	24.950	615.255
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	179.591	19.035	13.916	9.302	221.844
Altele	13	3	-	1	17
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	569.073	184.779	123.447	35.879	913.178
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-3.096	-851	-575	-1.122	-5.644
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	565.977	183.928	122.872	34.757	907.534

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	70.005	6.057	-	76.062
Interprinderi mici și mijlocii	509.430	95.515	10.310	615.255
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	207.040	14.264	540	221.844
Altele	17	-	-	17
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	786.492	115.836	10.850	913.178
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-4.964	-610	-70	-5.644
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	781.528	115.226	10.780	907.534

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	16.296	3.631	753	20.680
Interprinderi mici și mijlocii	38.277	67.843	13.399	119.519
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	5.748	6.799	4.755	17.302
Altele	-	-	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	60.321	78.273	18.907	157.501
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-549	-2.168	-2.634	-5.351
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	59.772	76.105	16.273	152.150

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	20.631	49	-	20.680
Interprinderi mici și mijlocii	113.095	6.252	172	119.519
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.074	3.336	892	17.302
Altele	-	-	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	146.800	9.637	1.064	157.501
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-3.165	-1.649	-537	-5.351
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	143.635	7.988	527	152.150

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	1.814	909	-	607	3.330
Interprinderi mici și mijlocii	56.673	20.534	7.687	22.608	107.502
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.473	2.935	2.876	53.650	63.934
Altele	1	-	-	-	1
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	62.961	24.378	10.563	76.865	174.767
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-24.737	-10.809	-5.520	-56.629	-97.695
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	38.224	13.569	5.043	20.236	77.072

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Ajustări pentru depreciere

Banca evaluează, pe baza scenariilor viitoare, pierderile de credit așteptate ("ECL") aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, angajamentelor de creditare, contractelor de garanție financiară, contabilizate la cost amortizat, și activelor care au forma instrumentelor de datorie, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Politica de garantare

Banca deține pentru creditele și avansurile acordate clienților garanții ipotecare pe terenuri și clădiri. Banca deține drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate ulterior, pe parcursul duratei de viață a creditului, periodic, cel puțin anual, indiferent de tipul de bun.

Categoria "Proprietăți imobiliare" includ terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, categoria "Garanții reale mobiliare", include gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc), iar în categoria "Alte Garanții" sunt cuprinse gajuri primite de la clientelă, gajuri cu depozitare, depozite colaterale și alte garanții primite.

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanțiilor deținute pe categorii de credite acordate clienților.

In mii lei	2024	2023
<i>Aferente creditelor care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescut și depreciat</i>		
Proprietăți imobiliare	122	281
Garanții reale mobiliare	-	317.772
Alte garanții	-	2
	122	318.055
<i>Aferente creditelor care prezintă un risc foarte scăzut și scăzut</i>		
Garanții reale mobiliare	-	899.761
Alte garanții	57	233
	57	899.994
Total	179	1.218.049

Efectul garanțiilor Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

- (i) pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt egale sau mai mari decât valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”);
- (ii) pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2024 este următorul:

	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere bruta	-	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-
Interprinderi mici și mijlocii						
- Expunere bruta	-	-	-	-	-	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere bruta	82.717	0	13.207	61	11.351	-
- Colateral	49	5	3	122	-	-
Altele						
- Expunere bruta	16	-	158	-	2	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2023 este următorul:

	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere bruta	16.537	59.525	4.899	15.781	818	2.512
- Colateral	15.173	91.048	4.544	25.083	502	3.713
Interprinderi mici și mijlocii						
- Expunere bruta	130.056	485.199	21.648	97.871	43.662	63.840
- Colateral	120.965	672.576	20.132	140.890	33.529	89.378
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere bruta	221.831	13	17.235	67	63.865	69
- Colateral	118	115	-	122	2	159
Altele						
- Expunere bruta	17	-	-	-	1	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerea ce reprezintă risc de credit se referă la următoarele elemente bilanțiere și extrabilanțiere:

- Numerar la Bănci Centrale și Plasamente la bănci și instituții publice;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților;
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanții financiare irevocabile și angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023:

In mii lei	Note	2024		2023	
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere (*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere (*)
Numerar și conturi curente la Bancile Centrale	17	320.711	278	320.433	85.968
Plasamente la bănci și instituții publice	18	109.931	50	109.881	164.156
Credite și avansuri acordate clienților	19	107.512	12.867	94.645	1.245.446
Total bilanțier		538.154	13.195	524.959	1.495.570
Angajamente irevocabile date		13.222	646	12.576	24.717
Garanții financiare și de buna executie date		1.542	-	1.542	1.256
Total extrabilanțier		14.764	646	14.119	25.973
Total bilanțier și extrabilanțier		552.918	13.841	539.078	1.521.543

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Banca prezintă expunerea extrabilanțiară pentru facilități irevocabile și provizioanele aferente expunerii riscului extrabilanțier la 31 decembrie 2024:

În mii lei	2024			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Angajamente irevocabile date				
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	10.372	2.581	268	13.222
- Provizioane (*)	151	328	167	646
Garanții financiare și de bună execuție date				
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	1.542	-	-	1.542
- Provizioane (*)	-	-	-	-

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Banca prezintă expunerea extrabilanțiară pentru facilități irevocabile și provizioanele aferente expunerii riscului extrabilanțier la 31 decembrie 2023

În mii lei	2023			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Angajamente irevocabile date				
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	23.342	878	497	24.717
- Provizioane (*)	297	175	210	682
Garanții financiare și de bună execuție date				
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	1.256	-	-	1.256
- Provizioane (*)	-	-	-	-

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate

Măsurarea ajustării de depreciere pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

- Portofoliului de credite și avansuri acordate clienței evidențiat la cost amortizat;
- Angajamente de creditare pe care Banca le oferă;
- Plasamente la alte bănci, inclusiv sub forma Rezervei minime obligatorii și împrumuturi acordate instituțiilor financiare bancare;
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat).

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe o perioadă de 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate).

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform “Definiției de nerambursare și depreciere” de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de comportamentul fiecărui portofoliu.

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Parametrii utilizați în calculul ECL sunt determinați considerând gruparea portofoliilor de active financiare în funcție de caracteristici similare considerate determinante în originarea și monitorizarea riscului de credit, respectiv tipul contrapartidei (debitorului), produse și valute.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective.

Creșterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Banca ia în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate. Evaluarea creșterii semnificative a riscului se face la nivel individual, analizând criteriile fiecărui activ în parte.

Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

Criterii cantitative:

- DPD 30+.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Criterii calitative:

- Credite restructurate performante, clasificate conform regulilor de vindecare;
- Clientii din lista de observatie (watch list);
- Creditele clientilor cu performanta financiara C, D si E la data calculului, indiferent de performanta financiara de la momentul originarii, si a celor care au migrat din A in B in cursul perioadei de creditare;
- Pentru expunerile față de instituțiile de credit/plasamente în titluri de stat, evenimentele declașatoare sunt:
 - 15 zile DPD
 - Deteriorarea ratingului intern / extern cu 2 clase, de la data plasamentului.

Pentru împrumuturile restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o „creștere semnificativă a riscului de credit”. Aceste tipuri de operațiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime).

Clasificarea în stadiul 3 se face în funcție de tipul și natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudенțiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de “default”). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depășește 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.

Pentru activele financiare restructurate performante, Banca stabilește o perioadă de vindecare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), în care se menține modul de calcul al ECL. După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (afereent stadiului 1).

Prezumția relativă de restanță de peste 30 de zile

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit.

Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

Banca definește un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale;
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată. Indiciile improbabilității de plată includ următoarele:
 - Instituția de credit încetează să mai contabilizeze dobânda aferentă obligației din credite;
 - Instituția de credit recunoaște o ajustare specifică pentru riscul de credit, rezultată în urma percepției unei deteriorări semnificative a calității creditului, ulterioară momentului în care instituția s-a expus la risc;
 - Instituția vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Instituția a introdus o cerere prin care solicită deschiderea procedurii de faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare pentru o obligație din credite a debitorului față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- Debitorul a solicitat deschiderea procedurii de faliment sau face obiectul acesteia sau al unei protecții similare, în cazul în care acest lucru ar conduce la evitarea sau amânarea plății unei obligații din credite față de instituție, de întreprinderea-mamă sau de oricare din filialele acesteia;
- Instituția consimte să restructureze obligația din credite în regim de urgență, în cazul în care acest lucru poate conduce la reducerea obligației financiare, ca urmare a anulării sau a amânării la plată a unei părți semnificative a principalului, a dobânzii sau, dacă este cazul, a comisioanelor. În cazul expunerilor evaluate conform metodei bazate pe probabilitatea de nerambursare/pierdere în caz de nerambursare, aceasta include restructurarea în regim de urgență a expunerii:
 - Restructurarea în regim de urgență rezează o modificare a structurii contractului de împrumut, care poate fi considerată viabilă sau non-viabilă, în funcție de rezultatul testului improbabilității la plată.
 - Testul improbabilității la plată este cauzat de anularea sau amânarea la plată a principalului, dobânzilor și a comisioanelor folosind următoarea formulă:

$$DO = \frac{NPV0 - NPV1}{NPV0}, \text{ unde,}$$

DO = obligația financiară diminuată

NPV0 este valoarea netă prezentă a cash-flow-ului (incluzând dobânzile și comisioanele neplătite) așteptat conform obligațiilor contractuale înainte de modificările de condiții și termeni ale contractului actualizat folosind rata dobânzii efective inițiale;

NPV1 este valoarea netă prezentă a cashflow-ului așteptat conform noilor prevederi ale contractului folosind rata dobânzii efective inițiale;

Pragul de materialitate al operațiunilor de restructurare improbabile la plată este 1%.

În cazul în care $DO < 1\%$ iar clientul nu înregistrează nici un eveniment de default, operațiunea de restructurare este considerată viabilă iar expunerea este considerată “probabilă la plată”.

În cazul în care $DO < 1\%$ iar clientul înregistrează alte evenimente de default, expunerea va fi menținută “improbabilă la plată”.

Stadii portofoliu	TEST (UTP) Improbabilitatea la plata	Tipul operațiunii de restructurare	Capacitatea de plata	Statusul facilitatii de restructurare	Remapare Stadiu
S1	A trecut	Viabila	Probabila la plata	Nu este restructurare	S1
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plata	Restructurare neperformanta	S3
S2	A trecut	Viabila	Probabila la plata	Nu este restructurare	S2
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plata	Restructurare neperformanta	S3
S3	A trecut	Viabila	Probabila la plata	Nu este restructurare	S3
	Nu a trecut	Non-viabila	Improbabila la plata	Restructurare neperformanta	S3

În cazul în care $DO > 1\%$ operațiunea de restructurare este considerată non-viabilă, expunerea este considerată “improbabilă la plată” și este clasificată ca default.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Evenimentele **stării de nerambursare** care clasifică un credit în stadiul 3 sunt:

- **Expunerea este restanta cu mai mult de 90 de zile în ultimele 6 luni**, valoarea arieratelor mai mari de 1% din expunerea totală (bilanț și extrabilanțier) și arierate mai mari de 1.000 RON pentru clienții corporate și 150 RON pentru restul;
- **Operațiuni non-viabile de restructurare** (orice operațiune de restructurare care nu trece testul UTP);
- procedura de **insolvență** sau de **faliment**;
- expunerea în **executare silită**;
- clienții eligibili în temeiul legii "**dării în plata**", care au notificat banca despre intenția de a da în plată proprietatea lor rezidențială în scopul acoperirii datoriei;
- împrumuturile cu **dobandă stopată**;
- în cazul **vanzării obligației de credit**, care conduce la menținerea unei părți din expunerea vandută în bilanțul băncii;
- suspiciunea de **fraudă** – Direcția Risc va analiza la fiecare data de raportare, recuperarea potențiala aferenta facilităților nou setate cu atributul de fraudă în aplicația de risc operațional. În cazul în care se preconizează recuperări, ajustările pentru pierderi așteptate se vor calcula conform metodologiei în vigoare, iar în cazul în care se constată că nu vor exista recuperări (parțiale, integrale) ale prejudiciului, facilitățile de credit vor fi provizionate integral. Direcția Risc, va reanaliza, cu frecvență semestrială, valorile de recuperat pentru fraudele raportate.
- **alte evenimente problematice identificate**, altele decât evenimentele stării de nerambursare.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu, un scenariu de criză). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Coeficienții macroeconomici aplicați în 2024 au fost actualizați în cadrul procesului de revizuire periodică.

Ajustări de tip management overlay aplicate în estimarea pierderilor așteptate din depreciere (ECL)

În cadrul procesului de estimare a pierderilor așteptate din depreciere (ECL), Salt Bank S.A. utilizează ajustări de tip *management overlay* în cazurile în care modelele interne standard pot să nu reflecte în totalitate riscurile actuale din mediul economic. Aceste ajustări se aplică *post-model* și au rolul de a introduce o componentă de prudență suplimentară în evaluarea riscului de credit, în linie cu cerințele IFRS 7, paragrafele 35B-35H, și recomandările ESMA.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Pentru exercițiul financiar încheiat, au fost aplicate următoarele ajustări materiale:

- **Ajustarea pe baza deviației standard:** Având în vedere incertitudinea macroeconomică persistentă și tendințele de deteriorare a indicatorilor relevanți (inclusiv creșterea ratelor dobânzilor și a costurilor de trai), banca a aplicat o ajustare suplimentară în determinarea parametrilor k utilizați în proiecția ratelor de default. Această ajustare constă în adăugarea unei deviații standard (1 STD) la valorile parametrilor estimați prin regresie, pentru a preveni apariția unor valori negative și a asigura o abordare conservatoare asupra riscului de credit. Ajustarea se aplică pentru întreaga perioadă de proiecție de 3 ani.
- **Overlay “Inflație”:** În perioadele anterioare, în contextul unui climat inflaționist accentuat, a fost aplicată o ajustare specifică pentru a reflecta impactul macroeconomic al inflației în modelele ECL. Întrucât prognozele actuale indică o stabilizare a inflației și o reducere semnificativă a volatilității, această ajustare nu a mai fost considerată necesară pentru exercițiul financiar curent.
- **Overlay LGD:** Banca a recalculat parametrii LGD pentru portofoliul de credite nevoi personale, cu ultimele date disponibile aferente 30.11.2024, și au fost luate în calcul atât recuperările din creditele înregistrate în afara bilanțului cât și din cele cesionate. Din considerente prudentiale, Banca a decis utilizarea în continuare a parametrilor obținuți prin aplicarea unui multiplicator de 1.2385 parametrilor LGD existenți la 30.09.2024.

Metodologia acestor ajustări a fost fundamentată pe observații istorice și date macroeconomice recente, cu aplicabilitate diferențiată în funcție de gradul de risc al portofoliului de credite. Ajustările au fost aplicate într-o manieră coerentă și documentată, iar efectul acestora asupra ECL a fost analizat și raportat corespunzător.

Prin aceste ajustări, banca urmărește să reflecte cât mai fidel riscurile actuale și să asigure un nivel adecvat de prudență în provizionare, în conformitate cu bunele practici de raportare financiară și cerințele autorităților de reglementare.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2023	10%	55%	35%
Y2024	10%	50%	40%

Economia României este prognozată să înregistreze o creștere moderată în perioada imediat următoare, susținută de investițiile finanțate prin fonduri europene, a consumului privat și eforturile de reducere a dezechilibrelor fiscale. Se estimează că PIB-ul real va crește de la 1,1% în 2024 la 1,9% în 2025 și la 3% până în 2027, în timp ce inflația va scădea gradual, apropiindu-se de intervalul țintă al Băncii Naționale a României.

Scenariile utilizate se bazează pe indicatori macroeconomici cheie, cum ar fi creșterea PIB-ului, inflația, rata șomajului, ratele dobânzii și ratele de schimb. Probabilitatea scenariului este determinată pe baza analizei statistice și a raționamentului experților, luând în considerare rezultatele posibile pentru fiecare scenariu. Luând în considerare aceste trei scenarii, banca poate dezvolta strategii pentru a gestiona direcțiile și deciziile în condițiile economice potențiale din anii următori.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Scenariul de bază sugerează stabilitate și creștere, în timp ce scenariul pozitiv indică un potențial de creștere accelerată și investiții. În schimb, scenariul negativ subliniază riscurile provocărilor economice globale și interne (nu neapărat crize).

Mediul macroeconomic european a înregistrat îmbunătățiri ale unora dintre indicatori, dar se confruntă în continuare cu tensiuni geopolitice care pot afecta stabilitatea și creșterea economică. Aceste tensiuni rezultă în principal din conflictele în curs, politicile economice și relațiile internaționale. Aceste tensiuni geopolitice contribuie la un peisaj economic complex. Ele sporesc incertitudinea, ceea ce poate descuraja investițiile și încetini creșterea economică. Volatilitatea prețurilor la energie, determinată de conflictele din regiunile-cheie, ar putea duce la creșterea inflației, afectând atât consumatorii, cât și firmele. În plus, perturbările din comerțul mondial datorate politicilor protecționiste și conflictelor pot avea un impact negativ asupra exporturilor și lanțului de aprovizionare.

Având în vedere incertitudinea politică ridicată din România care afectează perspectivele fiscale și un parlament mai divizat, împreună cu deficite bugetare mari și creșterea datoriei publice, cât și revizuirea la „negativă” a perspectivei ratingului României de către Fitch, s-a decis în decembrie 2024, de către grupul Banca Transilvania, revizuirea ponderilor scenariilor macroeconomice, prin scăderea cu 5% a scenariului central și creșterea cu 5% a scenariului pesimist, astfel:

- Scenariul central 50% de la 55%
- Optimist: 10%
- Pesimist: 40% de la 35%

În scenariul macroeconomic central, Banca anticipează o creștere economică ușor pozitivă, fără să se materializeze riscuri globale suplimentare de scădere, dar ratele dobânzilor rămân ridicate în 2025. Perspectivele economice ale României reflectă un echilibru între creștere și necesitatea disciplinei fiscale. Este esențială utilizarea eficientă a fondurilor UE și implementarea reformelor structurale pentru a sprijini o creștere economică durabilă, în ciuda incertitudinilor externe și interne.

Scenariul advers stabilește niveluri pentru variabile economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expusă economia: persistența unei inflații ridicate, o înăsprire a condițiilor financiare și o deteriorare perceptibilă a perspectivelor economice, cauzate de creșterea prețurilor la energie, lipsa aprovizionării și tensiunile geopolitice. Există riscul unor incertitudini mai profunde și mai prelungite, concretizate în inflație ridicată, presiune asupra monedei naționale sau deteriorarea financiară a companiilor din cauza perturbărilor lanțurilor de producție și aprovizionare care s-ar putea încheia într-o creștere a numărului de insolvențe.

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 2,38% în 2025, 2,93% în 2026 și 3,02% în 2027, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade constant, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control.

Pentru Bancă, cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

- *Pentru creditele Retail:* Produsul intern brut, Rata șomajului, ROBOR 3M

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Pentru creditele Retail (Pool CLP):

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2025	2026	2027
PIB Real (% an la an)	2,38	2,93	3,02
Rata șomajului (%)	5,32	5,31	5,29
ROBOR 3M (%)	4,91	4,31	3,85

Scenariul Central - Indicatori macro	2025	2026	2027
PIB Real (% an la an)	1,88	2,78	2,99
Rata șomajului (%)	5,54	5,49	5,36
ROBOR 3M (%)	5,15	4,57	3,97

Scenariul Pesimist - Indicatori macro	2025	2026	2027
PIB Real (% an la an)	1,16	2,63	2,96
Rata șomajului (%)	5,73	5,76	5,66
ROBOR 3M (%)	5,65	5,18	4,81

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

În acest context, Banca a aplicat o abordare bazată pe mai multe scenarii macroeconomice, cărora le-au fost alocate ponderi specifice în funcție de probabilitatea estimată de materializare. Pentru exercițiul financiar curent, s-au utilizat următoarele ponderi: scenariul de bază/central – 50%, scenariul pesimist – 40%, scenariul optimist – 10%. Alegerea acestor ponderi reflectă gradul ridicat de incertitudine economică, inclusiv riscurile legate de volatilitatea inflației și a dobânzilor. Aplicarea acestor ponderi a avut un impact direct asupra valorii totale a pierderilor așteptate din depreciere (ECL), în special prin accentuarea componentei prudente aferente scenariului pesimist. Estimările ECL iau astfel în calcul faptul că unele portofolii pot reacționa diferit la schimbările din mediul economic și că impactul negativ poate fi mai puternic decât cel pozitiv. De aceea, banca a urmărit să reflecte în calculul ECL și aceste diferențe, pentru a acoperi riscurile care nu ar fi surprinse complet doar prin scenariul de central.

Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

c) Riscul de lichiditate (*continuare*)

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Băncii de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Banca are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Banca controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

S-au elaborat simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea/valuarea pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate. În plus se studiază impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Băncii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2024 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări / ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	34.430	-35.577	-312	-312	-25.285	-9.667	-	-	-
Depozite de la clienți	952.846	-962.997	-693.172	-190.071	-79.754	-	-	-	-
Datorii subordonate si obligatiuni emise	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	14.939	-15.321	-815	-803	-1.642	-6.519	-5.542	-	-
Alte datorii financiare	35.590	-35.590	-13.625	-20.176	-289	-1.500	-	-	-
Total datorii financiare	1.037.805	1.049.485	-707.924	-211.362	-106.970	-17.686	-5.542	-	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	320.433	320.710	320.710	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	109.881	109.931	109.931	-	-	-	-	-	-
Instrumente derivate	50	50	-	50	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	94.645	117.074	21.721	15.702	26.859	49.695	1.809	1.288	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	522.964	597.140	36.465	16.197	21.444	322.602	197.605	-	2.827
Investiții în participații	26.633	26.633	-	-	-	-	-	-	26.633
te active financiare	31.753	31.753	13.620	-	-	20	10.288	7.825	-
Total active financiare	1.106.359	1.203.291	502.447	31.949	48.303	372.317	209.702	9.113	29.460
Poziția netă bilanțieră		153.806	-205.477	-179.413	-58.667	354.631	204.160	9.113	29.460

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

mii lei Extrabilanțier	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări / ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Angajamente date	12.576	13.222	990	421	891	10.918	2	-	-
Garanții date	1.542	1.542	1	82	1.459	-	-	-	-
Valoarea brută contracte swaps si forwards									
- Sume de livrat	-14.922	-14.922	-	-14.922	-	-	-	-	-
- Sume de primit	15.124	15.124	-	15.124	-	-	-	-	-
Poziție netă instrumente derivate	202	202	-	202	-	-	-	-	-
Total extrabilanț	14.320	14.966	991	705	2.350	10.918	2	-	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		138.840	-206.468	-180.118	-61.017	343.713	204.158	9.113	29.460

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanțiere și extrabilanțiere, așa cum sunt ele prezentate mai sus sunt ușor de gestionat datorită activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care oferă o flexibilitate crescută prin faptul că sunt diversificate, și pot fi tranzacționate pe o piață activă și lichidă.

Managementul lichidității este adaptat și ajustat permanent la condițiile pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general. Pentru a acoperi decalajele de lichiditate, Banca aplică o serie de măsuri :

- menținerea indicatorilor: LCR, NSFR, lichiditate rapidă în intervalele de reglementare;
- menținerea unei structuri adecvate a surselor atrase de la clientelă din punct de vedere al maturității, granularității, ratei de reînnoire;
- implementarea unei politici de rata dobânzii care să asigure stabilitatea depozitelor atrase de la clienți;
- păstrarea unor active lichide de înaltă calitate în procent de cel puțin 30% din totalul datoriilor, în special titluri și obligațiuni de stat. Asigurarea unei rate de randament a activelor lichide cât mai ridicată, în condiții de gestiune prudentă a riscului de rata dobânzii.



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2023 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări / ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.304.377	-1.370.904	-124.893	-25.432	-254.009	-966.570	-	-	-
Depozite de la clienți	33.165	-33.198	-31.423	-1.360	-404	-11	-	-	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	37.327	-39.795	-12.841	-1.074	-25.880	-	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	9.808	-9.808	-521	-521	-935	-1.730	-5.191	-910	-
Alte datorii financiare	7.697	-7.697	-5.332	-	-	-2.365	-	-	-
Total datorii financiare	1.392.374	-1.461.402	-175.010	-28.387	-281.228	-970.676	-5.191	-910	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	85.883	85.883	85.883	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	163.583	163.583	163.583	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	1.136.756	1.385.793	199.338	131.438	243.133	647.895	160.523	3.466	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	211.519	225.077	1.425	83.495	42.311	87.680	7.639	-	2,527
Investiții în participații	56.469	56.469	-	-	-	-	-	-	56.469
Alte active financiare	13.755	13.755	8.805	45	59	90	-	4.756	-
Total active financiare	1.667.965	1.930.560	459.034	214.978	285.503	735.665	168.162	8.222	58.996
Poziția neta bilanțieră		469.158	284.024	186.591	4.275	-235.011	162.971	7.312	58.996

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări / ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Extrabilanțieră									
Angajamente date	24.035	24.717	124	276	976	10.808	12.091	-	443
Garantii date	1.256	1.256	1	62	1.193	-	-	-	-
Valoarea brută contracte swaps si forwards									
- Sume de livrat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de primit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozitie neta instrumente derivate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total extrabilanț	25.291	25.973	125	338	2.169	10.808	12.091	-	443
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanț		443.185	221.423	186.253	2.106	-245.819	150.880	7.312	58.554

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Băncii sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiar. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametrii asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriiilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Banca folosește un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor variații, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, expunerea la riscul de rată a dobânzii aferenta Băncii este prezentată mai jos:

Structura - mii lei	Pondere in total active/pasive nete banking book	
	2024	2023
Active cu rata dobanzii fixa	98,23%	43,02%
Active cu rata dobanzii variabila	1,77%	56,98%
Pasive cu rata dobanzii fixa	96,64%	3,11%
Pasive cu rata dobanzii variabila	3,36%	96,89%

Structura - mii lei	2024	2023
Active cu rata dobanzii fixa	1.047.878	747.830
Active cu rata dobanzii variabila	18.893	990.383
Pasive cu rata dobanzii fixa	990.405	43.004
Pasive cu rata dobanzii variabila	34.424	1.340.527

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Structura activelor Bancii în funcție de indicii de referință pentru ratele de dobândă la data de la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos:

	Pondere în total active banking book	
	2024	2023
EURIBOR	-	93,19%
IRCC/ROBOR	1,77%	6,81%
Structura - mii lei	2024	2023
EURIBOR	-	922.914
IRCC/ROBOR	18.893	67.468

Mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității activelor și pasivelor purtătoare de dobândă ale Băncii la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii:

In mii lei	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
La 31 decembrie 2024				
Media perioadei	1.187	-1.187	593	-593
Minimul perioadei	25	-2.366	13	-1.183
Maximul perioadei	2.366	-25	1.183	-13
La 31 decembrie 2023				
Media perioadei	1.743	-1.743	871	-871
Minimul perioadei	29	-5.225	15	-2.612
Maximul perioadei	5.225	-29	2.612	-15

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Banca a calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor exerciții financiare, în funcție de data de schimbare / reasezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

d) Riscul de piață (*continuare*)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (*continuare*)

Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii Băncii, bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În mii lei</i>	2024	2023
Fonduri proprii	192.163	356.848
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-	-
Valoare absolută	21.220	8.564
Impact în fonduri proprii	11,04%	2,40%

Prin efectuarea analizelor de tip GAP, Banca și-a propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe diverse orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete să fie minimizat.



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2024:

In mii lei Active financiare	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Numerar și conturi curente la bănci centrale	320.433	-	-	-	-	-	320.433
Plasamente la bănci și instituții publice	109.881	-	-	-	-	-	109.881
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	46.442	16.560	275.611	181.524	-	2.827	522.964
Credite și avansuri acordate clienților	42.468	16.387	35.681	92	17	-	94.645
Alte active financiare	-	-	-	-	-	31.753	31.753
Total active financiare	519.224	32.947	311.292	181.616	17	34.580	1.079.676
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	-	25.285	9.145	-	-	-	34.430
Depozite de la clienți	876.284	76.562	-	-	-	-	952.846
Datorii financiare din contracte de leasing	1.552	1.560	6.331	5.496	-	-	14.939
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	35.590	35.590
Total datorii financiare	877.836	103.407	15.476	5.496	-	35.590	1.037.805
Poziție netă Extrabilanț	-358.612	-70.460	295.816	176.120	17	-1.010	41.871
Angajamente irevocabile date	1.370	862	10.343	1	-	-	12.576
Garanții financiare și de bună execuție date	-	-	-	-	-	1.542	1.542
Total extrabilanțier	1.370	862	10.343	1	-	1.542	14.118
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	-357.242	-69.598	306.159	176.121	17	532	55.989

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2023:

In mii lei	Pana la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	85.883	-	-	-	-	-	85.883
Plasamente la bănci și instituții publice	163.583	-	-	-	-	-	163.583
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	80.263	39.369	82.187	7.173	-	2.527	211.519
Credite și avansuri acordate clienților	1.004.581	27.227	85.783	19.139	26	-	1.136.756
Alte active financiare	-	-	-	-	-	13.755	13.755
Total active financiare	1.334.310	66.596	167.970	26.312	26	16.282	1.611.496
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	149.305	60.056	181.011	914.005	-	-	1.304.377
Depozite de la clienți	32.758	98	298	11	-	-	33.165
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare, alte datorii subordonate și obligațiuni emise	12.522	24.805	-	-	-	-	37.327
Datorii financiare din contracte de leasing	-	-	-	-	9.808	-	9.808
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	7.697	7.697
Total datorii financiare	194.585	84.959	181.309	914.016	9.808	7.697	1.392.374
Poziție netă Extrabilanț	1.139.726	-18.364	-13.339	-887.705	-9.782	8.585	219.122
Angajamente irevocabile date	391	732	10.379	12.091	-	442	24.035
Garanții financiare și de bună execuție date	63	1.193	-	-	-	-	1.256
Total extrabilanțier	454	1.925	10.379	12.091	-	442	25.291
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	1.140.180	-16.439	-2.960	-875.614	-9.782	9.027	244.413

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există de asemenea un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Băncii se face prin intermediul poziției valutare totale fata de fondurile proprii ale băncii, precum și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor. Banca menține în general, pozițiile valutare (în valute altele decât EURO) la valori cât mai mici, pentru diminuarea riscului.

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

<i>In mii lei</i>	RON	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	293.505	24.634	927	1.367	320.433
Plasamente la bănci și instituții publice	246	90.996	15.535	3.104	109.881
Instrumente derivate	50	-	-	-	50
Credite și avansuri acordate clienților	94.623	14	1	7	94.645
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	476.584	46.380	-	-	522.964
Alte active financiare	19.417	3.191	9.130	15	31.753
Total active monetare	884.425	165.215	25.593	4.493	1.079.726
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	-	24.875	9.555	-	34.430
Depozite de la clienți	818.379	110.764	17.688	6.015	952.846
Datorii financiare din contracte de leasing	-	14.939	-	-	14.939
Alte datorii financiare	35.164	281	80	65	35.590
Total datorii monetare	853.543	150.859	27.323	6.080	1.037.805
Poziția valutară netă	30.882	14.356	-1.730	-1.587	41.921
Valoarea bruta contracte swaps și forwards	-	-	-	-	-
- Derivate de livrat	-	-14.922	-	-	14.922
- Derivate de primit	15.124	-	-	-	15.124
Poziție netă instrumente derivate	15.124	-14.922	-	-	202
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	46.006	-566	-1.730	-1.587	42.123

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

In mii lei	RON	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	51.255	34.628	-	-	85.883
Plasamente la bănci și instituții publice	248	157.766	4.510	1.059	163.583
Credite și avansuri acordate clienților	248.842	887.635	279	-	1.136.756
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	167.416	44.103	-	-	211.519
Alte active financiare	4.277	4.179	5.299	-	13.755
Total active monetare	472.038	1.128.311	10.088	1.059	1.611.496
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	191.303	1.104.076	8.998	-	1.304.377
Depozite de la clienți	27.905	3.830	1.039	391	33.165
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-	37.327	-	-	37.327
Datorii financiare din contracte de leasing	-	9.808	-	-	9.808
Alte datorii financiare	6.820	773	69	35	7.697
Total datorii monetare	226.028	1.155.814	10.106	426	1.392.374
Poziția valutară netă	246.010	-27.503	-18	633	219.122
Valoarea bruta contracte swaps si forwards					
- Derivate de livrat	-	-	-	-	-
- Derivate de primit	-	-	-	-	-
Poziție netă instrumente derivate	-	-	-	-	-
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	246.010	-27.503	-18	633	219.122

Prin determinarea și monitorizarea pozițiilor nete în valută și a volatilității cursului de schimb, Banca și-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și echilibrul operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

În tabelul de mai jos, este prezentată sensibilitatea Contului de profit sau pierdere în cazul unor posibile modificări ale cursului de schimb valutar aplicat la sfârșitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcțională a Băncii, în condițiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

Impactul în Contul de Profit și Pierdere

În mii lei	2024	2023
Creșterea EUR cu până la 20%	-113	-5.501
Scăderea EUR cu până la 20%	113	5.501
Creșterea USD cu până la 20%	-346	-4
Scăderea USD cu până la 20%	346	4

e) Gestionarea capitalului

Aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual, cel puțin sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale, respectiv stabilirea strategiei privind planificarea capitalului intern, a fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri în SALT Bank S.A. se realizează la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Adecvarea de capital se calculează conform Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 575/2013 și, la nivel individual, impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8% pentru rata fondurilor proprii totale.

Corespunzător abordărilor reglementate de determinare a cerințelor minime de capital alese și Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, Banca menține:



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

- amortizorul de conservare a capitalului la 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital la 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca folosește următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație. La 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, precum și în cursul anilor 2024 și 2023, Banca a îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

În conformitate cu cerințele actuale de capital ale Autorității de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să mențină un raport dintre capitalul de reglementare și activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescris.

Valoarea capitalului reglementat gestionat de Banca este de 192.163 mii lei la 31 decembrie 2024 (2023: 356.847 mii lei), mai mare decât capitalul reglementat care se ridică la 72.541 mii lei (2023: 186.380 mii lei). Astfel Banca a respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anilor 2024 și 2023.

Fondurile proprii ale Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate.

Banca gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023 se prezintă astfel:

În mii lei	2024	2023
Fonduri proprii de nivel 1	192.163	351.440
Fonduri proprii de nivel 2	-	5.408
Total nivel fonduri proprii	192.163	356.848
Valoarea expunerii la riscul de credit	312.774	952.445
Valoarea expunerii la riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	-	29.360
Valoarea expunerii la riscul operațional	153.821	217.554
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluării creditului	205	-
Total expunere la riscuri	466.800	1.199.360

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii și totalul activelor ponderate la risc:

În mii lei	2024	2023
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza	41.17%	29.30%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	41.17%	29.30%
Indicatorul de solvabilitate	41.17%	29.75%

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Băncii sunt incluse pierderile statutare aferente exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

f) Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Băncii, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Banca urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Băncii este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

f) Riscul operațional (continuare)

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Băncii pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidențelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

g) Riscul climatic

Impactul schimbărilor climatice și accelerarea inițiativelor la nivelul autorităților de reglementare, precum și la nivelul politicilor publice, contribuie la o preocupare din ce în ce mai mare a sectorului serviciilor financiare asupra identificării și gestionării riscurilor aferente, cu atât mai mult cu cât instituțiile financiare au un rol important în tranziția către o economie durabilă.

Fără a fi privite ca o categorie distinctă de riscuri, riscurile climatice reprezintă acceleratoare ale riscurilor gestionate în mod tradițional de către Bancă, fie că ne referim la riscul fizic sau la riscul de tranziție. Riscul fizic este determinat fie de evenimente climatice extreme legate de temperatură, vânt, apă (cum ar fi inundații, uragane, incendii), fie de modificări pe termen lung a tiparelor climatice (cum ar fi temperaturi ridicate menținute pe un orizont de timp mai îndelungat, valuri de căldură, secete sau creșterea nivelului mării).

Riscul de tranziție apare ca urmare a măsurilor luate pentru a atenua efectele schimbărilor climatice și a tranziției către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon (cum ar fi modificări ale legilor și reglementărilor, litigii datorate eșecului de a atenua sau de a se adapta la schimbări climatice), precum și modificări ale cererii și ofertei pentru anumite mărfuri, produse și servicii, ca urmare a schimbărilor în comportamentul consumatorilor și în cererea investitorilor.



Note la situațiile financiare individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

g) Riscul climatic (continuare)

Banca efectuează, rafinând în mod continuu, cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernanta pentru fiecare sector de activitate pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative ale schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare a Bancii, astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul.

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

Banca face estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Încorporarea elementelor anticipative reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Considerentul principal al introducerii și păstrării ajustărilor post-model îl reprezintă faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, influențând semnificativ ratele de default, în sensul întârzierii apariției acestora.

Având în vedere tensiunile geopolitice – invazia Ucrainei de către Rusia în 24 februarie 2022 – care a declanșat incertitudini în economia globală, sancțiuni economice împotriva Rusiei, contracția de pe piețele occidentale și prăbușirea unor piețe pentru că Rusia și Ucraina nu mai pot să livreze marfă, economia globală este supusă unui lanț de provocări. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Banca are o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au afectat-o în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

Totodată, Banca deține, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.



Note la situațiile financiare individuale

6. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

31 decembrie 2024	Total valoare contabilă	Total valoare justă	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice		in valuta		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice		in valuta	
					in lei	in lei	Valoare contabilă	Valoare justă			in lei	in lei	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	50	50	-	-	-	-	-	-	50	50	50	50	-	-
Active financiare deținute la cost amortizat	556.712	561.345	94.645	99.278	94.623	99.252	22	26	462.067	462.067	313.167	313.167	148.900	148.900
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	522.964	522.964	-	-	-	-	-	-	522.964	522.964	476.584	476.584	46.380	46.380
- Instrumente de capitaluri proprii	2.827	2.827	-	-	-	-	-	-	2.827	2.827	2.547	2.547	280	280
- Instrumente de datorie	520.137	520.137	-	-	-	-	-	-	520.137	520.137	474.037	474.037	46.100	46.100
Total Active financiare	1.079.726	1.084.359	94.645	99.278	94.623	99.252	22	26	985.081	985.081	789.801	789.801	195.280	195.280
Datorii financiare														
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	1.037.805	1.048.040	966.760	976.230	832.934	841.067	133.826	135.163	71.045	71.810	20.609	20.677	50.436	51.133
Total datorii financiare	1.037.805	1.048.040	966.760	976.230	832.934	841.067	133.826	135.163	71.045	71.810	20.609	20.677	50.436	51.133

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

6. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

31 decembrie 2023	Total valoare contabilă	Total valoare justă	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice				Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice			
					in lei		in valuta				in lei		in valuta	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute la cost amortizat	1.399.977	1.414.130	249.121	251.218	249.121	251.218	-	-	1.150.856	1.162.912	54.951	54.951	1.095.905	1.107.961
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	211.519	211.519	-	-	-	-	-	-	211.519	211.519	167.416	167.416	44.103	44.103
- Instrumente de capitaluri proprii	2.527	2.527	-	-	-	-	-	-	2.527	2.527	2.257	2.257	270	270
- Instrumente de datorie	208.992	208.992	-	-	-	-	-	-	208.992	208.992	165.159	165.159	43.833	43.833
- Credite si avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Active financiare	1.611.496	1.625.649	249.121	251.218	249.121	251.218	-	-	1.362.375	1.374.431	222.367	222.367	1.140.008	1.152.064
Datorii financiare														
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	1.392.374	1.424.376	17.418	17.435	12.875	12.888	4.543	4.547	1.374.956	1.406.941	213.150	221.497	1.161.806	1.185.444
Total datorii financiare	1.392.374	1.424.376	17.418	17.435	12.875	12.888	4.543	4.547	1.374.956	1.406.941	213.150	221.497	1.161.806	1.185.444

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

6. Active și datorii financiare (*continuare*)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației financiare.

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Banca utilizează criteriile de încadrare într-unul din cele trei niveluri menționate de IFRS 13.

În scopul încadrării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor provenite din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețurilor indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observații ale tranzacțiilor, prețurilor indicative și executabile ale instrumentelor comparabile, cu scopul de a deriva un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe suportă adăugări.



Note la situațiile financiare individuale

6. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Tehnicile de evaluare folosite pot conține, însă nu se limitează la următoarele:

- prețuri/cotații de preț extrase de pe platformele de evaluare precum Bloomberg, Refinitiv sau cotații primite la cerere de la terți;
- modele bazate pe prețul instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curba dobânzii/prețului considerate reprezentative;
- calcularea cash-flow-ului actualizat;
- metodologii economice general acceptate.

Ierarhia acestora vor considera specificațiile IFRS 13, alegerea tehnicii alternative este fundamentată și aprobată de comitetele competente.

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Banca a înregistrat obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat în categoria active: instrumentele derivate deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat în categoria active instrumentele de capitaluri proprii și imobilizările corporale.

Intrări semnificative neobservabile care afectează evaluarea titlurilor de creanță sunt reprezentate de spread-urile de credit - prima peste instrumentul de referință necesară pentru a compensa calitatea mai scăzută a creditului; spread-urile mai mari conduc la o valoare justă mai mică.

În cazul titlurilor de datorie, nivelul 3 cuprinde toate cazurile care nu se regăsesc la nivelurile anterioare: inexistența unui preț, preț furnizat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul dintre prețurile de nivel 2.

Note la situațiile financiare individuale

6. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Tabelele de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

In mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2024					
Instrumente derivate	37	-	50	-	50
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	520.137	-	2.827	522.964
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	2.827	2.827
- Instrumente de datorie		520.137	-	-	520.137
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		520.137	50	2.827	523.014
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	18.813	18.813
- Imobilizări corporale		-	-	18.813	18.813
Total Active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		520.137	50	21.640	541.827
	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2023					
Instrumente derivate	37	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	208.992	-	2.527	211.519
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	2.527	2.527
- Instrumente de datorie		208.992	-	-	208.992
- Credite și avansuri		-	-	-	-
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		208.992	-	2.527	211.519
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	17.853	17.853
- Imobilizări corporale		-	-	17.853	17.853
Total Active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		208.992	-	20.380	229.372



Note la situațiile financiare individuale

6. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Banca nu deține elemente clasificate în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: plasamentele la bănci și instituții publice, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

Valoarea justă a depozitelor de la clienți a fost determinată ca diferență între ratele de dobândă aferente portofoliului curent la sfârșitul perioadei de raportare și ratele dobânzilor predominante oferite de Bancă, la perioada financiară încheiată. Pentru depozitele la termen s-a efectuat un calcul al fluxurilor de numerar actualizate folosind marjele aferente noilor depozite, luând în considerare caracteristicile fiecărui depozit, tip de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Valoarea justă a conturilor curente și a conturilor de economii de la clienți a fost estimată a fi egală cu valoarea contabilă, neexistând o evidență a caracteristicilor produsului care să necesite o valoare diferită de cea aflată în prezent în contabilitate.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțelor acordate clienților și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: datoriile din contractele de leasing și alte datorii financiare.

Valoarea justă a creditelor a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar estimate a fi generate de portofoliu. Aceste sume au fost actualizate folosind ratele dobânzilor care ar fi oferite în prezent clienților pentru produse similare (oferta disponibilă la data raportării) luând în considerare caracteristicile fiecărui contract de credit, respectiv tipul de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Pentru portofoliul de credite depreciate, un calcul similar al fluxului de numerar actualizat a dus la un calcul al valorii juste care poate fi aproximat cu valoarea contabilă netă.

Pentru datorii subordonate, valoarea justă este determinată prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobândă oferite pentru produse similare și pe orizonturi de timp comparabile. Calculele valorii juste aferente împrumuturilor au dus la un rezultat al valorii juste care poate fi aproximativ același cu valoarea contabilă netă.



Note la situațiile financiare individuale

6. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2024:

	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste Nivelul 2	Nivelul 3
Active						
Plasamente la bănci și instituții publice	18	109.881	109.881	-	109.881	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	94.645	99.278	-	-	99.278
Alte active financiare	26	31.753	31.753	-	-	31.753
Total Active		236.279	240.912	-	109.881	131.031
Datorii						
Depozite de la bănci	28	34.430	35.117	-	35.117	-
Depozite de la clienți	29	952.846	962.394	-	962.394	-
Datorii subordonate	30	-	-	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing		14.939	14.939	-	-	14.939
Alte datorii financiare	32	35.590	35.590	-	-	35.590
Total Datorii		1.037.805	1.048.040	-	997.511	50.529

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

6. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2023:

	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active						
Plasamente la bănci și instituții publice	18	163.583	163.583	-	163.583	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	1.136.756	1.150.909	-	-	1.150.909
Alte active financiare	26	13.755	13.755	-	-	13.755
Total Active		1.314.094	1.328.247	-	163.583	1.164.664
Datorii						
Depozite de la bănci	28	1.304.377	1.336.323	-	1.336.323	-
Depozite de la clienți	29	33.165	33.198	-	33.198	-
Datorii subordonate	30	37.327	37.350	-	-	37.350
Datorii financiare din contracte de leasing		9.808	9.808	-	-	9.808
Alte datorii financiare	32	7.697	7.697	-	-	7.697
Total Datorii		1.392.374	1.424.376	-	1.369.521	54.855

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

7. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	2024	2023
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	63.717	137.128
– Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	9.948	7.690
– Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	2.315	2.359
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat (i)	38.702	119.255
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	12.752	7.824
Total venituri din dobânzi	63.717	137.128
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective	40.759	90.231
– Depozite de la bănci	20.919	85.373
– Depozite de la clienți	17.317	223
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	2.523	4.635
Alte cheltuieli similare	98	26
– Datorii din contracte de leasing financiar	98	26
Total cheltuieli cu dobânzile	40.857	90.257
Venituri nete din dobânzi	22.860	46.871

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 348 mii lei (2023: 2.604 mii lei).

8. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	2024	2023
Venituri din speze și comisioane		
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	24	24
Tranzacții clientela	5.243	4.424
Activitate de creditare	6.756	2.864
Alte comisioane și speze (i)	-7.535	-
Total venituri din comisioane și speze	4.488	7.312
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	2.606	1.688
Tranzacții clientela	41	69
Activitate de creditare	2	46
Total cheltuieli cu comisioanele și spezele	2.649	1.803
Venituri nete din speze și comisioane	1.839	5.509

(i) Categoria Alte comisioane și speze cuprinde la data de 31 decembrie 2024 suma de 7.535 mii Ron reprezentând reducerea veniturilor cu remunerația variabilă aferentă punctelor fondator acordate la înrolare, amortizate pe toată durata pe perioada de viață a acestora (a se vedea Politicile Contabile – secțiunea 3.v).



Note la situațiile financiare individuale

9. Venit net din tranzacționare

<i>In mii lei</i>	2024	2023
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	828	775
Venituri nete din instrumente derivate	50	-
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	373	5.852
Venit net de tranzacționare	1.251	6.627

10. Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>In mii lei</i>	2024	2023
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-29.837	-
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	13.290
Pierderi nete (-) / Câștiguri nete aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-29.837	13.290

Pierderea de 29.837 mii RON înregistrată în anul 2024 a fost generată de reevaluarea titlurilor de participare deținute la Avant Leasing IFN S. A.

11. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție Bancară

Impactul separării contribuției anuale către cele două Fonduri în situația poziției financiare este următorul:

<i>În mii lei</i>	2024	2023
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor	10	-
Fondul de Rezoluție Bancară	792	-
Total	802	-



Note la situațiile financiare individuale

12. Alte venituri din exploatare

<i>În mii lei</i>	2024	2023
Venituri din dividende	34.974	36.477
Venituri din servicii MASTERCARD	264	2.754
Alte venituri din exploatare	584	476
Total	35.822	39.707

Din total venituri din dividende, suma incasata de la subsidiara Avant Leasing IFN S.A. este 33.695 mii lei (2023: 35.469 mii lei).

13. Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

a) Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

<i>In mii lei</i>	2024	2023
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	4.285	58.054
Credite scoase în extrabilanțier	7.384	851
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-36	-732
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-32.470	-5.578
Cheltuieli nete / Venituri nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi asteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-20.837	52.595

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>In mii lei</i>	2024	2023
Credite și avansuri acordate clienților	3.834	57.968
Operatiuni de trezorerie si interbancare	-337	-98
Titluri de valoare	962	-108
Alte active financiare	-174	292
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	4.285	58.054

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare individuale

13. Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare (continuare)

b) Alte (cheltuieli)/reversări de la alte provizioane

(b) Cheltuieli nete / Venituri nete(-) cu alte provizioane

In mii lei

	2024	2023
Alte active nefinanciare	381	-211
Litigii si alte riscuri	16	1
Alte cheltuieli și (reversare) de provizioane	397	-210

Pe parcursul anului 2024 Banca a vandut active financiare detinute la cost amortizat deoarece aceste tipuri de operatiuni nu mai erau aliniate cu noua strategie de banca digitala. Vanzarile de portofolii de creante au fost efectuate catre Capital Invest, unde s-a inregistrat un castig de 28.309 mii lei si catre Avant Leasing unde s-a inregistrat o pierdere de 2.143 mii lei.

14. Cheltuieli cu personalul

In mii lei

	2024	2023
Salarii brute	53.620	34.229
Contribuția privind protecția socială	1.503	966
Alte cheltuieli în legatura cu personalul	3.014	1.173
Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-1.573	4.449
Total	56.564	40.817

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Băncii în cursul anului 2024 și 2023 a fost:

Categorie personal

Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului

	2024	2023
Funcții de conducere	0.42	0.50
Funcții operaționale	16.58	6.08
TOTAL	17.00	6.58



Note la situațiile financiare individuale

15. Alte cheltuieli operaționale

<i>In mii lei</i>	2024	2023
Cheltuieli cu chirii și leasing	1.501	1.044
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	301	436
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	52.155	2.121
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	7.205	1.942
Cheltuieli cu materiale și consumabile	7.425	343
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	54	41
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	1.959	813
Cheltuieli cu energia electrică și termică	1.190	1.108
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	313	197
Cheltuieli cu primele de asigurare	1.364	201
Taxe și cotizații	2.872	740
Cheltuieli cu paza și securitate	1	2
Cheltuieli cu servicii de arhivare	547	521
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	1	7
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare	1.443	1.601
- din care cheltuieli cu auditul situațiilor financiare	1.108	1.102
- din care cheltuieli cu consultanța și alte servicii decât cele de audit	335	499
Servicii mentenanța programe informatice	8.571	7.340
Alte servicii IT	27.647	4.396
Alte cheltuieli operaționale	16.812	13.121
Total	131.361	35.974

Cheltuielile operaționale au înregistrat o variație semnificativă față de 2023 ca urmare creșterii bazei de clienți, în urma lansării modelului de afaceri digital și al aplicației mobile Salt în martie 2024. Cheltuielile cu publicitatea au fost axate pe producția și distribuția de campanii TV și online pentru constientizarea brandului Salt și a ofertei de servicii. Cheltuielile cu consumabilele și cele postale au fost corelate cu costurile de producție și distribuție ale cardurilor către clienți. Cheltuielile cu serviciile IT sunt determinate de creșterea utilizatorilor aplicației mobile Salt, o sumă de 15.859 mii lei fiind aferentă furnizorului aplicației.



Note la situațiile financiare individuale

16. Cheltuială cu impozitul pe profit

In mii lei

	2024	2023
Profit brut	-151.782	-24.264
Impozit la cota statutară (decembrie 2024: 16%)	24.285	3.882
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-12.150	7.539
- Venituri neimpozabile	116.836	9.754
- Cheltuieli nedeductibile	-119.515	-3.150
- Deduceri fiscale	2.492	984
- Elemente similare veniturilor	-12.516	-50
- Elemente similare cheltuielilor	553	-
Cheltuieli nerecunoscute cu impozitul amanat	-12.135	-11.421
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-722	-70
Cheltuiala cu impozitul curent	-	-
Cheltuiala cu impozitul amanat	-722	-70

Banca are o pierdere fiscală la 31 decembrie 2024 și nu a constituit impozit amânat pentru această pierdere având în vedere că nu se poate cuantifica care este perioada de timp în care aceasta pierdere poate fi recuperată.

Pierdere fiscală generată din 2022 este prezentată în tabelul de mai jos:

Anul înregistrării pierderii	Pierdere fiscală în mii RON	Anul recuperării
2022	-7.290	2029
2023	-71.453	2030
2024	-76.565	2029
Total pierdere fiscală	-155.308	

Banca are o creanță potențială nerecunoscută privind impozitul amânat în situația poziției financiare ce provine din pierderile fiscale neutilizate raportate în sumă de 155.308 mii RON.



Note la situațiile financiare individuale

17. Numerar și conturi curente la bănci centrale

In mii lei

	2024	2023
Rezerva minimă obligatorie	86.656	44.343
Depozite la vedere	230.986	40.013
Conturi curente	2.791	1.527
Total	320.433	85.883

În anul 2024 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei iar pentru soldurile în EUR de 5% (2023: 8% pentru soldurile denominate în lei și 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. La 31 decembrie 2024 valoarea ECL aferent expunerilor față de Banci Centrale însumează 277 mii lei (2023: 92 mii lei). Dobânda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a variat între limitele 0,74%-0,83% pe an pentru rezervele în lei și 0,08%-0,19% pe an pentru rezervele denominate în EUR (2023: 0,70%-0,75% pe an pentru rezervele în lei și 0,02%-0,10% pe an pentru rezervele denominate în EUR). Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

Reconcilierea numerarului și echivalentelor de numerar cu situația poziției financiare:

În mii lei

	2024	2023
Numerar și conturi curente la bănci centrale	320.433	85.883
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	109.881	163.583
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	430.314	249.466

18. Plasamente la bănci și instituții publice

In mii lei

	2024	2023
Conturi curente la alte bănci	23.366	29.784
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și la instituții publice	86.515	133.799
Total	109.881	163.583

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

18. Plasamente la bănci și instituții publice (continuare)

La data de 31 decembrie 2024 plasamentele la bănci includ conturile nostro, în suma de 23.366 mii lei, depozite la vedere în suma de 61.664 mii lei și depozite la termen în suma de 24.851 mii lei.

Depozitele la vedere și la termen au scadența sub 3 luni și sunt în valuta EUR, cu rate ale dobânzii cuprinse între 2.50% - 2.60% și în valuta USD, cu rata a dobânzii de 3.80%.

La data de 31 decembrie 2023: conturi nostro în suma de 29.784 mii lei și depozite la termen, în suma de 133.799 mii lei.

Depozitele la termen au scadența sub 3 luni, sunt în valuta EUR, cu rate ale dobânzii cuprinse între 3.25% - 3.85%.

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

	2024	2023
<i>In mii lei</i>		
Investment grade	60.181	42.578
Non-investment grade	49.700	121.005
Total	109.881	163.583

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de agențiile de rating agreeate de Bancă, în cazul în care sunt disponibile.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Băncii la instituții de credit cu ratinguri încadrate conform reglementărilor interne în clasele de risc scăzut și mediu scăzut, cu valori ce pot merge până la Baa3 și BBB-.

În categoria Non-investment grade sunt incluse plasamentele Băncii la instituții de credit cu ratinguri încadrate conform reglementărilor interne în clasele de risc mediu-ridicat și ridicat, cu valori de la Ba1/BB până la D.

Pentru calcul ajustărilor pentru depreciere a expunerilor față de instituțiile de credit, SALT Bank S.A. clasifică instituțiile de credit în conformitate cu ratingurile externe disponibile și în calcul ajustărilor pentru pierderi așteptate vor fi utilizate valorile PD-urilor și LGD-urilor furnizate de grup pentru fiecare tip de rating. La 31 decembrie 2024 valoarea ajustărilor pentru depreciere aferente expunerilor față de instituțiile de credit însumează 50 mii lei (2023: 573 mii lei).



Note la situațiile financiare individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților

Structura portofoliului de credite ale Băncii, la data de 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este următoarea:

<i>mii lei</i>	2024	2023
Corporatii	-	100.072
Interprinderi mici si mijlocii	-	842.276
Credite de consum si credite pe card acordate persoanelor fizice	107.336	303.079
Altele	176	19
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	107.512	1.245.446
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-12.867	-108.690
Total credite și avansuri acordate clientelei, net de ajustări de depreciere	94.645	1.136.756

Diminuarea portofoliului este determinata de transferul portofoliilor de leasing cu o expunere brută 804 milioane RON de la SALT Bank la Avant Leasing IFN S.A., care a fost efectuat în perioada martie – iunie 2024.



Note la situațiile financiare individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (*continuare*)

Activitatea de creditare comercială a Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice domiciliată în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023 era următoarea:

<i>In mii lei</i>	2024	2023
Persoane fizice	107.512	303.099
Comerț	-	193.721
Producție	-	70.111
Agricultura	-	27.698
Servicii	-	112.769
Imobiliare	-	14.095
Construcții	-	129.443
Transport	-	283.489
Persoane fizice autorizate	-	13.737
Alții	-	63.870
Instituții financiare	-	10.096
Telecomunicații	-	14.940
Industria energetică	-	703
Industria minieră	-	3.752
Industria chimică	-	3.004
Instituții guvernamentale	-	232
Pescuit	-	687
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	107.512	1.245.446
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-12.867	-108.690
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	94.645	1.136.756

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților în anul 2024 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2024	-5.644	-5.351	-97.695	-108.690
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-22	-50	-72
Diminuări datorate derecunoașterii	3.824	3.771	75.416	83.011
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	134	-280	-4.582	-4.727
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-172	153	186	167
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	327	239	307	873
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	16.572	16.572
Alte ajustări	-	-	-	-
Sold de închidere 31 decembrie 2024	-1.530	-1.490	-9.847	-12.867

În cursul anului 2024, Banca a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 19.703 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare la 31 decembrie 2024 este de 35.389 mii lei.



Note la situațiile financiare individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2023 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2023	-13.420	-1.623	-55.685	-70.728
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.167	-768	-6.075	-8.010
Diminuări datorate derecunoașterii	2.653	121	4.279	7.053
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	2.063	-2.835	-19.847	-20.619
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	4.241	-242	-11.992	-7.993
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-28.399	-28.399
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	20.072	20.072
Alte ajustări	-14	-4	-48	-66
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-5.644	-5.351	-97.695	-108.690

În cursul anului 2023, Banca a scos în extrabilanț credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 21.332 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare la 31 decembrie 2023 este de 76.042 mii lei.



Note la situațiile financiare individuale

20. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

În mii lei

	2024	2023
Instrumente de datorie, din care	520.137	208.992
- Administratii centrale	520.137	208.992
- Institutii de credit	-	-
- Ale societati financiare	-	-
- Societati nefinanciare	-	-
Instrumente de capitaluri proprii	2.827	2.527
- Ale societati financiare	2.549	2.246
- Societati nefinanciare	278	281
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	522.964	211.519

La data de 31 decembrie 2024, în cadrul acestor categorii de titluri, Banca deține instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium și Casa de Compensare București. Acestea reprezintă investiții strategice pentru care Banca a făcut o alegere irevocabilă de a le desemna la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2024 este de 2.827 mii lei (2023: 2.527 mii lei). La finalul anului 2024 Banca nu a derecunoscut astfel de instrumente. Modificarea valorii juste a acestora a fost 300 mii lei (2023: 252 mii lei).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii desemnate ca fiind la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global nu sunt supuse deprecierii, iar câștigul/pierdere cumulată a valorii juste incluse în rezerva de reevaluare a investițiilor nu este reclasificată ulterior în profit sau pierdere.

Banca încadrează în această categorie activelor masurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și obligațiunile care sunt deținute în scop de colectare a fluxurilor viitoare sau vânzare, în scopul obținerii anumitor randamente sau gestiunii lichidității.



Note la situațiile financiare individuale

20. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (*continuare*)

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Bancă la data de 31 decembrie 2024 și 2023, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului:

In mii lei	2024					2023				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Ale societăți financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Ale societăți financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de datorie, din care	520.137	-	-	-	520.137	208.992	-	-	-	208.992
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AAA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB-	520.137	-	-	-	520.137	208.992	-	-	-	208.992
BBB+	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri, din care	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

La 31 decembrie 2024 Banca nu deține în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate. Ajustarea de depreciere aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului este în sumă de 1.274 mii lei la data de 31 decembrie 2024 (2023: 312 mii lei) .



Note la situațiile financiare individuale

20. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

<i>mii lei</i>	2024	2023
La 1 ianuarie	211.519	237.562
Achizitii	431.119	114.341
Ieșiri de active prin maturare	-120.000	-147.507
Cupon si amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (nota 7)	12.752	7.824
Cupon incasat, la termen, în cursul anului	-8.206	-7.691
Castiguri/(pierderi) din masurarea la valoarea justa	-4.215	6.429
Diferente de curs	-5	561
La 31 decembrie	522.964	211.519

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	2024		2023	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,70%	2,38%	0,70%	2,38%
LEI	3,65%	7,20%	3,25%	5,90%



Note la situațiile financiare individuale

21. Investiții în subsidiare

La data de 31 decembrie 2024 Banca deține participații directe într-o singură filială, în sumă de 26,633 mii lei (2023: 56,469 mii lei).

In mii lei

	2024	2023
Participații, din care:		
- Participații brute	26.633	56.469
Total participații nete	26.633	56.469

La data de 31 decembrie 2024 filiala în care Banca deține direct participații este prezentată mai jos:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31.12.2024
AVANT LEASING IFN S.A.	București, Sector 1, Soseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center etaj 2	88.67%	9.503	1.877	8.021
Total			9.503	1.877	8.021

La data de 31 decembrie 2023 filiala în care Banca deținea direct participații este prezentată mai jos:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31.12.2023
AVANT LEASING IFN S.A.	București, Sector 1, Soseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center etaj 2	88.67%	9.503	1.877	48.034
Total			9.503	1.877	48.034

Avant Leasing nu mai desfășoară activitatea de vânzări contracte de leasing din iulie 2023, activitatea sa constând în administrarea unui portofoliu rezidual de contracte. În 2024 valoarea participației a fost diminuată pentru a reflecta valoarea de piață a activului net al societății.

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

22. Imobilizări corporale

<i>In mii lei</i>	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută					
Sold la 1 ianuarie 2023	13.371	15.482	2.520	75	31.448
Achizitii directe	-	-	-	2.688	2.688
Transferuri de la investiții în curs	-	1.070	549	-1.619	-
Reevaluare (impact rezerva)	-1.164	-	-	-	-1.164
Iesiri	-265	-2.517	-560	-	-3.342
Sold la 31 decembrie 2023	11.942	14.035	2.509	1.144	29.630
Sold la 1 ianuarie 2024	11.942	14.035	2.509	1.144	29.630
Achizitii directe	-	-	-	3.827	3.827
Transferuri de la investiții în curs	999	1.394	266	-2.659	-
Reevaluare (impact rezerva)	-	-	-	-	-
Iesiri	-	-8.450	-590	-	-9.040
Sold la 31 decembrie 2024	12.941	6.979	2.185	2.312	24.417

Cladirea care face parte din categoria imobilizărilor corporale, în sold la data de 31 decembrie 2024, a fost supusă reevaluării efectuate de un evaluator independent membru ANEVAR iar valoarea contabilă a acesteia nu a fost modificată în urma reevaluării. Metoda de evaluare utilizată a fost abordarea prin venit, validată și prin date comparabile la nivel de piață.



Note la situațiile financiare individuale

22. Imobilizări corporale (continuare)

Amortizare și depreciere

Sold la 1 ianuarie 2023	2.464	10.557	2.018	-	15.039
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	541	1.620	161	-	2.322
Amortizarea cumulata a iesirilor	-239	-2.407	-545	-	-3.191
Amortizarea aferenta reevaluarii(impact rezerva)	-2.393	-	-	-	-2.393
Sold la 31 decembrie 2023	373	9.770	1.634	-	11.777
Sold la 1 ianuarie 2024	373	9.770	1.634	-	11.777
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	567	1.219	213	-	1.999
Amortizarea cumulata a iesirilor	-	-7.637	-535	-	-8.172
Amortizarea aferenta reevaluarii(impact rezerva)	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	940	3.352	1.312	-	5.604
Valoare netă contabilă					
La 1 ianuarie 2024	11.569	4.265	875	1.144	17.853
La 31 decembrie 2024	12.001	3.627	873	2.312	18.813

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare individuale

23. Imobilizări necorporale

În mii lei

Valoare contabilă brută	Aplicații informatice	Imobilizări necorporale în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	22.546	273	22.819
Achizitii	-	54.347	54.347
Transferuri de la investitii în curs	3.753	-3.753	-
Iesiri	-1.003	-	-1.003
Sold la 31 decembrie 2023	25.296	50.867	76.163
Sold la 1 ianuarie 2024	25.296	50.867	76.163
Achizitii	-	40.454	40.454
Imobilizari generate intern	-	13.920	13.920
Transferuri de la investitii în curs	98.711	-98.711	-
Iesiri	-1.904	-316	-2.220
Sold la 31 decembrie 2024	122.103	6.214	128.317
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2023	9.740	-	9.740
Cheltuiala în timpul anului	2.865	-	2.865
Ieșiri	-529	-	-529
Sold la 31 decembrie 2023	12.076	-	12.076
Sold la 1 ianuarie 2024	12.076	-	12.076
Cheltuiala în timpul anului	11.757	-	11.757
Ieșiri	-813	-	-813
Sold la 31 decembrie 2024	23.020	-	23.020
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2024	13.220	50.867	64.087
La 31 decembrie 2024	99.083	6.214	105.297

Valoarea contabilă la 2024 a imobilizărilor necorporale ale Băncii este în suma de 105.297 mii lei (2023: 64.087 mii lei). Creșterea soldului de imobilizări necorporale a fost determinată în principal de investițiile în aplicația mobilă Salt, care a fost lansată în martie 2024. Aceste investiții cuprind atât servicii de dezvoltare software prestate de către terțe parti cât și capitalizări ale costurilor salariale.



Note la situațiile financiare individuale

24. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Banca are încheiate contracte de închiriere pe clădiri, pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 10 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2024 și 2023 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	Cladiri	2024 Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	9.586	-	9.586
Intrări	7,012	-	7.012
Ieșiri	-	-	-
Cheltuială cu amortizarea	-1.674	-	-1.674
Valoare contabilă 31 decembrie 2024	14.924	-	14.924

<i>În mii lei</i>	Cladiri	2023 Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	3.272	-	3.272
Intrări	8.219	-	8.219
Ieșiri	-	-	-
Cheltuială cu amortizarea	-1.905	-	-1.905
Valoare contabilă 31 decembrie 2023	9.586	-	9.586

La 31 decembrie 2024 cheltuielile cu dobânzile aferente datorilor din leasing sunt în sumă de 99 mii lei (2023: 26 mii lei).

Contractul de închiriere a fost extins la în anul 2024 pe o perioadă de 5 ani până la 12.09.2029, astfel Banca nu este expusă la fluxuri de numerar viitoare care nu sunt reflectate în evaluarea datorilor din contractele de leasing rezultate din opțiuni de prelungire sau de reziliere. Analiza privind maturitatea datorilor din leasing financiar este prezentată în nota 4c), și de asemenea, totalul fluxurilor de trezorerie care decurg din contractele de leasing financiar se regăsește la nota 38.



Note la situațiile financiare individuale

25. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2024 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2023	Recunoscut in profit si pierdere	Recunoscut in alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al diferentelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:				
Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	571	-	674	1.246
Alte active	389	61	-	450
Active corporale si necorporale	-2.628	-783	51	-3.359
Creanta de impozit amanat / (datorie)	-1.667	-722	726	-1.663
Recunoastere creanta de impozit amanat	960	61	674	1.696
Recunoastere datorie de impozit amanat	-2.628	-783	51	-3.359
Creanta de impozit amanat /(datorie)	-1.667	-722	726	-1.663

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare individuale

25. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (*continuare*)

La 31 decembrie 2023 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2022	Recunoscut in profit si pierdere	Recunoscut in alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferentelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:				
Active financiare evaluate la valoare justa prin rezultat global (alte elemente ale rezultatului global)	1.600	-	-1.029	571
Alte active	423	-34	-	389
Active corporale si necorporale	-2.437	-36	-154	-2.628
Creanta de impozit amanat / (datorie)	-414	-70	-1.183	-1.667
Recunoastere creanta de impozit amanat	2.023	-34	-1.029	960
Recunoastere datorie de impozit amanat	-2.437	-36	-154	-2.628
Creanta de impozit amanat /(datorie)	-414	-70	-1.183	-1.667

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare individuale

26. Alte active financiare

In mii lei

	2024	2023
Sume în curs de decontare (i)	11.032	3.589
Debitori diverși și avansuri imobilizari (ii)	10.618	10.335
Alte active financiare (iii)	10.384	331
Ajustare de depreciere alte active financiare	-281	-500
Total	31.753	13.755

(i) In categoria "Sume în curs de decontare" sunt cuprinse în principal tranzacțiile efectuate cu cardurile emise de Salt Bank la ATM uri/POS uri/E-commerce în curs de decontare în suma de 7.757 mii lei la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023 :3.341 mii lei) și tranzacțiile de tip MoneySend efectuate cu cardurile Salt Bank (creditare imediată în contul clientului la autorizare) în suma de 3.081 mii lei la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023 :0 lei).

ii) In categoria "Debitori diverși și avansuri imobilizari" sunt cuprinse în principal depozitele garanții încheiate cu Mastercard în suma de 7.851 mii lei la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023 :4.783 mii lei), avansuri furnizori în suma de 1.309 mii lei la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023 :211 mii lei) și alți debitori diverși.

(iii) In categoria "Alte active financiare" sunt cuprinse la data de 31 decembrie 2024 cheltuieli înregistrate în avans în suma de 10.288 mii lei cu privire la acordarea punctelor fondator la efectuarea unei recomandări de succes (*a se vedea Politicile Contabile – secțiunea 3.v*).

La data de 31 decembrie 2024, din suma de 32,034 mii lei reprezentând valoarea altor active financiare fără ajustări de depreciere (31 decembrie 2023:14,255 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 281 mii lei (31 decembrie 2023: 500 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2024, respectiv 2023 a fost următoarea:

În mii lei

Sold la 1 ianuarie

Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere (Nota 13)

Provizioane aferente actiilor financiare scoase în afara bilanțului (utilizări)

Alte ajustări (diferente de curs, efectul unwinding, iesiri din consolidare)

Sold la 31 decembrie

	2024	2023
	-500	-434
	174	-292
	45	227
	-	-1
	-281	-500



Note la situațiile financiare individuale

26. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Bancii la data de 31 decembrie 2024 este prezentată după cum urmează:

31 decembrie 2024	Persoane fizice			Persoane juridice		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Sume în curs de decontare	6.669	4.363	11.032	-	-	-
Debitori diverși și avansuri imobilizări	573	54	627	2.072	7.919	9.991
Alte active financiare	10.365	1	10.366	16	2	18
Ajustare de depreciere alte active financiare	-58	-1	-59	-220	-2	-222
Total	17.549	4.417	21.966	1.868	7.919	9.787

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2023 este prezentată după cum urmează:

Banca 31 decembrie 2023	Persoane fizice			Persoane juridice		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Sume în curs de decontare	1232	2109	3,341	248	-	248
Debitori diverși și avansuri imobilizări	505	69	574	2448	7313	9,761
Alte active financiare	313	2	315	14	2	16
Ajustare de depreciere alte active financiare	-269	-16	-285	-214	-1	-215
Total	1,781	2,164	3,945	2,496	7,314	9,810

27. Alte active nefinanciare

In mii lei

	2024	2023
Stocuri și asimilate	8,150	5,393
Cheltuieli în avans	4,150	2,331
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	435	413
Alte active nefinanciare	20	520
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-2,813	-2,432
Total	9,942	6,225

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, în cadrul poziției „Stocuri și asimilate” Banca nu are încadrate imobilizări corporale reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării. În categoria stocuri și asimilate sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă de 2.431 lei, cu următoarea structură: terenuri 2.431 mii lei. (2023: valoare realizabilă netă de 2.812 mii lei, cu următoarea structură: terenuri 2.812 mii lei) și stocurile de carduri în suma de 2.667 mii lei la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023 : 95 mii lei).

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

27. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

În mii lei

	2023	2023
Sold la 1 ianuarie	-2.432	-2.643
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere (Nota 13)	-381	211
Alte ajustari(iesiri din consolidare ,diferente de curs)	-	-
Sold la 31 decembrie	-2.813	-2.432

28. Depozite de la bănci

In mii lei

	2024	2023
Depozite la vedere	-	-
Depozite la termen	34.430	1.304.377
Total	34.430	1.304.377

Ca urmare a lansarii aplicatiei mobile Salt si a modelului de afaceri complet digital Banca a atras fonduri semnificative de la persoane fizice (a se vedea Nota 29) inlocuind finantarea pe care o avea atrasa de la banca-mama si de la alte institutii de credit. La finalul lui 2024 Banca mai avea in sold doua depozite interbancare atrase pe termen scurt.

29. Depozite de la clienți

În mii lei

	2024	2023
Conturi curente	289.067	29.477
Depozite la termen	663.719	3.449
Depozite colaterale	60	239
Total	952.846	33.165

Fondurile atrase de la clienti au crescut semnificativ fata de 2023 in urma lansarii aplicatiei mobile Salt, principalele produse din oferta bancii fiind conturile curente si depozitele la termen adresate persoanelor fizice. Programul „Fondatori” precum si campaniile de marketing desfasurate in 2024 au contribuit la cresterea soldului de conturi curente si depozite.

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

În mii lei

	2024	2023
Persoane fizice	945.027	17.421
Persoane juridice	7.819	15.744
Total	952.846	33.165

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare individuale

29. Depozite de la clienți (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	2024	2023
Clienți persoane fizice	99.18%	52.53%
Servicii	-	-
Comert	-	0.02%
Constructii	-	-
Productie	-	-
Transport	-	-
Activități financiare și de asigurare	0.22%	18.99%
Telecomunicații	-	-
Agricultura	-	-
Industria energetică	0.01%	3.54%
Sanatate	-	-
Imobiliare	-	-
Administratii publice	-	-
Industria minieră	-	-
Educatie	-	-
Altele	0.58%	24.93%
Persoane fizice autorizate	-	-
Institutii guvernamentale	-	-
Total	100.00%	100.00%

În mii lei

Sector	2024	2023
Clienți persoane fizice	945.027	17.421
Servicii	-	-
Comert	4	5
Constructii	-	-
Productie	-	-
Transport	-	-
Activități financiare și de asigurare	2.143	6.297
Telecomunicații	-	-
Agricultura	-	-
Industria energetică	102	1.175
Sanatate	-	-
Imobiliare	-	-
Administratii publice	-	-
Industria minieră	-	-
Educatie	-	-
Altele	5.570	8.267
Persoane fizice autorizate	-	-
Institutii guvernamentale	-	-
Total	952.846	33.165

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

30. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2024 Banca nu mai are în sold împrumuturi subordonate sau obligațiuni emise. Obligațiunile în sold la 2023 au avut maturitatea în decembrie 2024 iar Banca și-a onorat toate obligațiile contractuale.

<i>In mii lei</i>	2024	2023
Împrumuturi de la banci de dezvoltare și alte instituții financiare	-	12.446
Obligațiuni neconvertibile	-	24.881
Total	-	37.327

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la instituții de credit și obligațiuni neconvertibile.

În cadrul împrumuturilor subordonate era inclus un împrumut în sumă de 2,5 milioane EUR, echivalent 12.437 mii lei la 31 decembrie 2023, contractat în 2014, la EURIBOR 3M+8,76%, scadent în 2024.

SALT Bank S.A. a emis în anul 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 5 milioane EUR (valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1.000 EUR) pe piața românească, cu maturitate în anul 2024, la rata de dobândă de 8.5% pe an, reprezentând un echivalent a 24.873 mii lei la sfârșitul anului 2023.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt în valoare de 0 mii lei la 31 decembrie 2024 (2023: 9 mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează 0 mii lei (2023: 8 mii lei).

31. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri și angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

<i>În mii lei</i>	2024	2023
Provizioane angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	645	682
Provizioane pentru concedii neefectuate	450	276
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	3.533	5.280
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli	526	509
Total	5.154	6.747

Evoluția provizioanelor pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare a fost următoarea:

	2024	2023
Sold la 1 ianuarie	6.747	3.047
Cheltuiala cu ajustarea de depreciere	8.144	8.908
Venituri cu ajustarea de depreciere	-9.737	- 5.208
Alte ajustări	-	-
Sold la 31 decembrie	5.154	6.747



Note la situațiile financiare individuale

32. Alte datorii financiare

În mii lei	2024	2023
Sume în curs de decontare	349	192
Creditori diverși	6.648	4.265
Alte datorii financiare (i)	28.593	3.240
Total	35.590	7.697

(i) În categoria Alte datorii financiare sunt incluse contravaloarea punctelor de fondatori la inrolare în suma de 7,535 mii lei și contravaloarea punctelor acordate pentru recomandarea unui client în suma de 12.640 mii lei la data de 31 decembrie 2024. (a se vedea Politicile Contabile – secțiunea 3.v)

33. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	2024	2023
Alte impozite de plătit	4.427	4.416
Alte datorii nefinanciare	955	146
Total	5.382	4.562

34. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2024 era format din 4.169.760.000 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 0.1 lei fiecare (la 31 decembrie 2023 era format din 4.169.760.000 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 0.1 lei fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1. În decembrie 2023, Banca și-a majorat capitalul social cu 165.001 mii lei (BT Investments SRL: 20.848.799 acțiuni la valoarea nominală de 2.085 mii RON, Banca Transilvania: 1.629.155.111 acțiuni la valoarea nominală de 162.916 mii RON).

În mii lei	2024	2023
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	416,976	416,976
Ajustarea la inflație a capitalului social	42,175	42,175
Total	459,151	459,151



Note la situațiile financiare individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

mii lei	2024					2023				
	Întreprinderea-mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total	Întreprinderea-mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total
Active										
Conturi de corespondent la institutii de credit	1.488	-	-	-	1.488	2.068	-	-	-	2.068
Depozite la institutii de credit	-	-	-	-	-	34.914	-	-	-	34.914
Credite acordate	-	-	129	-	129	-	-	28	-	28
Investitii in participatii	-	26.633	-	-	26.633	-	56.469	-	-	56.469
Alte active	-	-	-	-	-	455	-	-	-	455
Datorii										
Depozite atrase	34.430	1.596	2.784	547	39.357	1.304.377	4.028	1.793	2.269	1.312.467
Titluri de datorii	-	-	-	-	-	14.929	-	-	6.220	21.149
Alte datorii	-	-	-	-	-	7	1.211	-	-	1.218
Angajamente										
Angajamente de creditare si garantii financiare date	-	-	21	-	21	-	-	54	-	54
Angajamente de creditare si garantii financiare primite	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

	2024					2023				
	Întreprinderea -mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total	Întreprinderea -mamă	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere										
Venituri din dobanzi	13	-3.572	2	-	-3.557	128	2.332	3	-	2.463
Cheltuieli cu dobanzi	22.169	351	86	267	22.873	85.349	26	63	533	85.971
Venituri din taxe si comisioane	-	599	-	-	599	-	12	-	1	13
Castig net / (-) Pierdere neta realizata aferenta activelor financiare evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-29.837	-	-	-29.837	-	13.290	-	-	13.290
Castiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare detinute in vederea tranzactionarii	-	-	-	-	-	-	884	-	-	884
Venit din dividende	-	33.695	-	-	33.695	-	35.469	-	-	35.469
Alte cheltuieli	-	636	-	-	636	-	2.279	-	-	2.279
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi asteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-2.345	-	-	-2.345	-440	-7	-	-	-447

Notele explicative la situatiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integranta din aceste situatii financiare



Note la situațiile financiare individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2024, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive ale Băncii au însumat 8.367 mii lei (2023: 8.016 mii lei).

36. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment Banca are în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Sumele reflectate în tabel ca și garanții reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	2024	2023
Garanții emise	1.542	1.256
- Garanții de bună execuție	-	-
- Garanții financiare	1.542	1.256
Angajamente de credit	13.222	24.717
Total	14.764	25.973

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Banca au fost constituite provizioane în sumă de 645 mii lei (2023: 682 mii lei).

b) Prețuri de transfer și impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate. Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață. Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.



Note la situațiile financiare individuale

36. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)

b) Prețuri de transfer și impozitare (continuare)

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece majoritatea tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

37. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2024 situația instrumentelor derivate ale Băncii se prezintă astfel:

31 decembrie 2024	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swapuri pe valute	50	-	14.922
Contracte forward pe curs de schimb	-	-	-
Total instrumente financiare derivate	50	-	14.922

La data de 31 decembrie 2023, Banca nu detinea în sold instrumente financiare derivate.

38. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2024 sunt prezentate mai jos:

Banca 2024	01 ianuarie 2024	Incasari	Plati	Modificări non-monetare		31 decembrie 2024
				Inregistrarea creantelor	Mișcarea de schimb valutar	
Împrumuturi pe termen lung	37.327	-	-39.851	2.523	1	-
Datorii financiare din contracte de leasing	9.808	-	-1.369	6.501	-1	14.939

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2023 sunt prezentate mai jos:

Banca 2023	01 ianuarie 2023	Incasari	Plati	Modificări non-monetare		31 decembrie 2023
				Inregistrarea creantelor	Mișcarea de schimb valutar	
Împrumuturi pe termen lung	46.070	-	-13.664	4.667	254	37.327
Datorii financiare din contracte de leasing	3.638	-	-2.090	8.238	22	9.808

Notele explicative la situațiile financiare individuale de la pagina 9 la 110 fac parte integrantă din aceste situații financiare



Note la situațiile financiare individuale

39. Evenimente ulterioare datei situației individuale a poziției financiare

Evenimentele ulterioare datei poziției financiare sunt:

- creșterea de capital social efectuată de către Banca Transilvania, în sumă de 250 milioane RON;
- încheierea în aprilie 2025 a programului “Fondatori” inițiat la lansarea băncii în martie 2024 și plata sumelor datorate către clienți;
- lansarea creditelor de nevoi personale pentru persoane fizice în aprilie 2025.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 Mai 2025 și au fost semnate în numele acestuia de:

Gabriela Nistor,
Director General

Teodor Balasanian,
Director Executiv Financiar