

Raport Trimestrial

31 Martie 2026

conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere
Financiara nr. 5/2018

CUPRINS

1. COMPANIA SI ACTIONARII SAI.....	3
2. MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR.....	7
3. ACTIVITATEA COMERCIALA.....	9
4. REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI.....	12
5. CONCLUZII.....	18

Nota: Ca urmare a rotunjirilor, este posibil ca cifrele prezentate in acest raport ca totaluri sa nu reprezinte suma exacta a cifrelor care le preced si procentele sa nu reflecte in mod precis sumele absolute.

1. COMPANIA SI ACTIONARII SAI

PROFILUL BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE

BRD – Groupe Société Générale („BRD” sau „Banca”) a fost infiintata la 1 decembrie 1990 ca banca comerciala independenta, sub forma juridica de societate pe actiuni, cu capital majoritar detinut de Statul Roman, prin achizitionarea activelor si pasivelor fostei Banci de Investitii („Banca de Investitii”).

In martie 1999, Société Générale (“SG”) a achizitionat un pachet de actiuni reprezentand 51% din capitalul social, majorandu-si detinerea pana la 58,32% prin cumpararea, in anul 2004, a pachetului detinut de statul roman. La 31 martie 2026, SG detinea 60,17% din capitalul social.

BRD-Groupe Société Générale este cotata la Bursa de Valori Bucuresti („BVB”) avand simbolul „BRD” incepand cu 15 ianuarie 2001.

Datele de identificare ale BRD sunt:

- **Sediul social:** B-dul Ion Mihalache nr. 1-7, sect. 1, Bucuresti
- **Tel:** 021.301.61.00
- **Numar unic de inregistrare la registrul comertului:** J1991000608402
- **Cod unic de inregistrare:** RO 361579/10.12.1992
- **Numarul de ordine de la Registrul Comertului:** J40-608-1991
- **Numarul si data inregistrarii in Registrul institutiilor de credit:** RB - PJR - 40 – 007/18.02.1999
- **Capital social subscris si varsat:** 696.901.518 RON
- **Piata reglementata unde sunt tranzactionate actiunile emise:** Bursa de Valori Bucuresti – Categoria Premium
- **Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de Banca:** actiuni ordinare cu o valoare nominala de 1 RON

RATING EXTERN

La 31 martie 2026, Banca avea urmatoarele rating-uri:

Fitch Ratings (ultima actualizare: decembrie 2025*)	Rating
Datoria în valută pe termen scurt	F2
Datoria în valută pe termen lung	BBB+

Moody's (ultima actualizare: octombrie 2025**)	Rating
Depozite în lei pe termen scurt	Prime-2
Depozite în lei pe termen lung	Baa1
Depozite în valută pe termen scurt	Prime-2
Depozite în valută pe termen lung	Baa1

* Fitch a confirmat ratingul datoriei in valuta pe termen lung la 'BBB+' cu perspectiva negativa; perspectiva negativa este aliniata cu cea a ratingului suveran

** In martie 2025, Moody's a actualizat perspectiva de la stabila la negativa, ca urmare a modificarii perspectivei ratingului Romaniei de la stabila la negativa. La ultima actualizare a analizei de credit, in octombrie 2025, ratingul si perspectiva au ramas neschimbate.

BRD GRUP („GRUP”) include urmatoarele entitati:

- BRD – Groupe Société Générale SA;
- BRD Sogelease IFN SA;
- BRD Asset Management SAI SA.

PROFILUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Societe Generale a fost infiintata in 1864 ca societate bancara inregistrata in Franta. Sediul sau social se afla pe Bvd. Haussmann, nr. 29, 75009, Paris, Franta, iar actiunile sale sunt listate la Bursa de Valori din Paris.

Societe Generale este unul dintre cele mai mari grupuri europene de servicii financiare. Bazandu-se pe un model bancar diversificat si integrat, Grupul combina soliditatea financiara si expertiza dovedita in inovatie cu o strategie de crestere sustenabila si isi propune sa fie un partener de incredere in relatia cu clientii, dedicat transformarilor pozitive la nivel global.

Activa in economia reala de peste 160 de ani, cu o pozitie solida in Europa si conectata la restul lumii, Société Générale are peste 110.000 de angajati in 58 de tari si sprijina zilnic 27 de milioane de clienti persoane fizice, societati si investitori institutionali din intreaga lume, oferind o gama larga de servicii de consultanta si solutii financiare personalizate.

Grupul Société Générale opereaza in trei domenii de activitate complementare, incorporand oferte ESG pentru toti clientii sai:

- *French Retail Banking, Private Banking and Insurance*, cu o franciza lider in domeniul bancar SG si al asigurarilor de retail, servicii de private banking premium si Boursorama, lider in domeniul bancar digital.
- *Global Banking and Investor Solutions*, o banca wholesale de prim rang care ofera solutii dedicate, cu un leadership global distinctiv in domeniul instrumentelor derivate pe actiuni, al finantarii structurate si al ESG.
- *Mobility, International Retail Banking and Financial Services*, care cuprinde banci universale solide (in Romania, Republica Ceha si mai multe tari africane), si Ayvens (noul brand ALD LeasePlan), un jucator global in domeniul mobilitatii durabile, precum si activitati de finantare specializate.

Cele mai recente rating-uri de credit ale SG sunt disponibile <https://investors.societegenerale.com/en/financial-and-non-financial-information/ratings/credit-ratings>

POZITIA BRD IN CADRUL SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Societe Generale este prezenta in Romania din 1980, fiind singura banca importanta din Europa de Vest care a fost prezenta in Romania in perioada comunista.

In 1999, participa la procesul de privatizare a Bancii Romane pentru Dezvoltare si achizitioneaza 51% din capitalul social al bancii.

Incepand cu aceasta perioada, BRD isi aliniaza procedurile operationale si practicile comerciale la cele ale grupului SG.

BRD face parte din reseaua internationala a Société Générale , gestionata de Mobility, International Retail Banking and Financial Services (MIBS), care isi propune sa ofere o gama larga de produse si servicii persoanelor fizice, profesiilor liberale si persoanelor juridice.

CIFRE CHEIE

		3 luni pana la 31-Mar-25	3 luni pana la 31- Mar-26	Variatie
Rezultate financiare	Grup			
	Venit net bancar (RONm)	1,080	1,062	-1.7%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(573)	(556)	-3.0%
	Costul net al riscului (RONm)	(79)	(53)	-32.8%
	Rezultat net (RONm)	350	369	+5.5%
	Raport Cost / Venit	53.1%	52.4%	-0.7 pt
	ROE	14.5%	13.8%	-0.7 pt
Credite si depozite	RON mld	Mar-25	Mar-26	Variatie
	Total credite nete (inclusiv leasing)	51.6	55.9	+8.2%
	Total depozite	66.2	75.7	+14.3%
Rezultate financiare	Banca			
	Venit net bancar (RONm)	1,041	1,017	-2.3%
	Cheltuieli operationale (RONm)	(558)	(541)	-3.0%
	Costul net al riscului (RONm)	(74)	(55)	-25.1%
	Rezultat net (RONm)	334	342	+2.3%
	Raport Cost / Venit	53.6%	53.2%	-0.4 pt
	ROE	14.5%	13.3%	-1.2 pt
Credite si depozite	RON mld	Mar-25	Mar-26	Variatie
	Total credite nete	49.2	53.4	+8.5%
	Total depozite	66.4	76.0	+14.4%
Adecvarea capitalului	RON m	Mar-25	Mar-26	Variatie
	Fonduri proprii (RONm)	10,165	9,832	-3.3%
	Active ponderate la risc (RON mld)	36,975	43,003	+16.3%
	Rata fondurilor proprii totale*	27.5%	22.9%	-4.6 pt
Retea	Numar de agentii	358	334	-24

Nota:

*Rata fondurilor proprii totale, la finalul lunii martie 2026, este preliminara. Rata fondurilor totale la finalul lunii martie 2025 include impactul tratamentelor temporare de reglementare (rata fondurilor proprii totale la finalul lunii martie 2025 a fost de 23,3%, excluzand tratamentele temporare de reglementare). Incepand cu 1 ianuarie 2026, aceste tratamente reglementare nu se mai aplica.

ACTIUNEA BRD

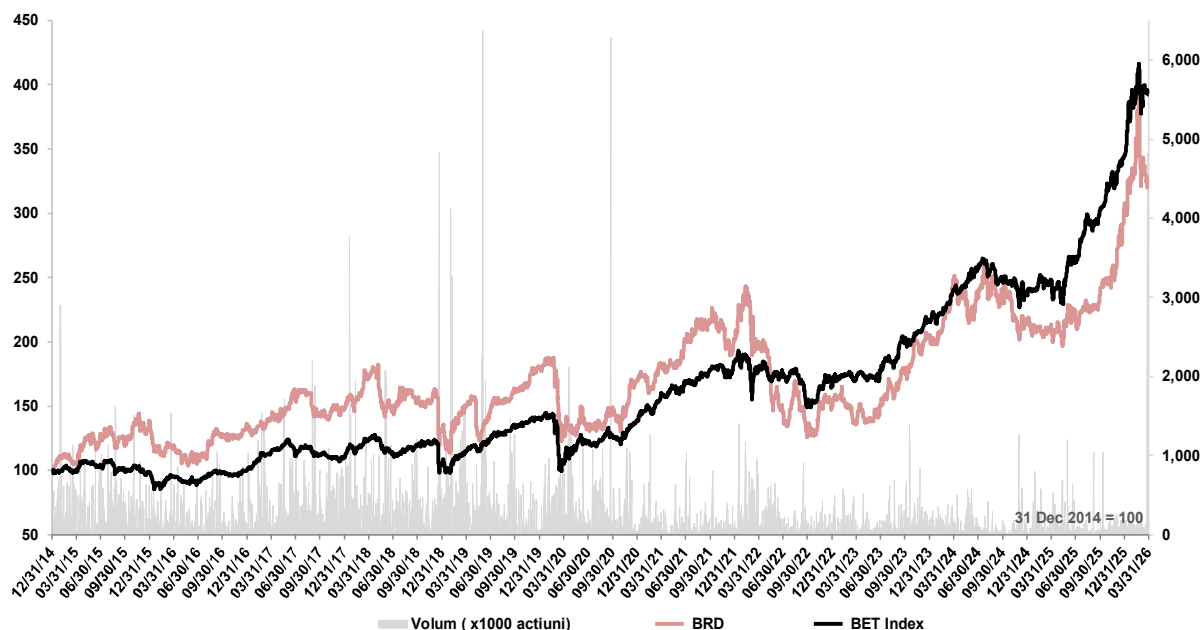
Incepand cu 15 ianuarie 2001, actiunile Bancii sunt listate in categoria Premium a Bursei de Valori Bucuresti. Actiunile sunt incluse in indicii BET, BET Plus, BET-XT, BET-XT-TR, BET-BK , BET-TR si ROTX. Actiunile Bancii sunt ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile. In conformitate cu actul constitutiv, articolul 17, litera k, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor („AGEA”) decide in privinta pietelelor de capital pe care sunt cotate si tranzactionate actiunile Bancii, respectand legislatia privind tranzactionarea actiunilor emise de institutiile bancare

Pretul de inchidere pentru actiunea BRD la data de 31 martie 2026, a fost de 28,00 RON /actiune (26,90 RON/actiune la 31 decembrie 2025 si 18,64 RON/actiune la 31 martie 2025). La aceeasi data, capitalizarea bursiera a fost de 19.513,24 milioane RON (18.746,65 milioane RON la 31 decembrie 2025 si 12.990,24 milioane RON la 31 martie 2025).

In cursul perioadei ianuarie – martie 2026, nici Banca, nici filialele sale nu au rascumparat propriile actiuni.

La data de 31 martie 2026, nici Banca, nici filialele sale nu detineau actiuni proprii.

Evolutia pretului actiunii BRD fata de indicii BET si volumul de actiuni BRD tranzactionate in perioada 31 decembrie 2014 – 31 martie 2026



Sursa: Bloomberg

DIVIDENDE

Sub rezerva aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor din data de 29 aprilie 2026, dividendul brut pe actiune care urmeaza sa fie distribuit din profitul anului 2025, este de 1,0752 RON. Valoarea totala a dividendelor este de 749,3 milioane RON, corespunzator unei rate de distributie de 50% din profitul distribuibil aferent anului 2025. Dividendele vor fi platite in data de 5 iunie 2026, iar data platii amanate va fi 27 noiembrie 2026.

2. MEDIUL ECONOMIC SI BANCAR

Cresterea economica la nivelul Uniunii Europene (UE) continua sa fie neuniforma, cu ritmuri modeste inregistrate in Europa de Nord si de Vest (EN&V), o evolutie relativ rezilianta in Europa de Sud si o dinamica mai robusta, dar eterogena, in Europa Centrala si de Est (ECE). In ansamblu, anul 2025 a marcat o redresare economica prudenta la nivelul UE, reflectata intr-o crestere a PIB ajustata sezonier de +1,5%, comparativ cu +1% in 2024, sustinuta in principal de consumul gospodariilor si al sectorului public, precum si de avansul formarii brute de capital fix. In acest context, Romania s-a situat printre economiile cu o dinamica de crestere mai redusa, PIB-ul avansand cu doar 0,7% in 2025 (serie bruta), sub nivelul de 0,9% inregistrat in 2024, pe fondul masurilor de consolidare fiscala si al inflatiei persistent ridicate, care au diminuat veniturile reale si au limitat consumul privat, avand un impact negativ asupra activitatii economice per ansamblu.

Conform celor mai recente date, activitatea economica este anticipata sa inregistreze o revenire moderata in T1 2026 comparativ cu T4 2025, aceasta fiind insa insotita de o continuare a incetinirii ritmului anual de crestere a PIB, in contextul unor evolutii relativ similare la nivelul componentelor cererii agregate si al principalelor sectoare economice. Cele mai recente estimari ale FMI (WEO aprilie 2026) indica mentinerea cresterii economice a Romaniei la +0,7% in 2026 (revizuire in scadere fata de estimarea anterioara de +1,4%) urmata de o accelerare la +2,5% in 2027 (usor sub estimarea anterioara de +2,7%).

In ceea ce priveste Planul National de Redresare si Rezilianta (PNRR), acesta ramane un catalizator esential pentru dezvoltarea economica a Romaniei, iar anul 2026 reprezinta un an decisiv din perspectiva implementarii. In urma aprobarii de catre Comisia Europeana a versiunii revizuite a PNRR la finalul lui 2025, alocarea financiara a fost recalibrata la aproximativ 21,4 miliarde EUR, cu un accent mai pronuntat pe proiectele considerate fezabile in intervalul de implementare ramas. Pana la inceputul anului 2026, gradul de absorbtie depasea putin peste 50% din fondurile totale PNRR disponibile (aproximativ 10 miliarde EUR). Cu toate acestea, ritmul de implementare a continuat sa se situeze sub media UE si sa fie concentrat preponderent in ultimul an, indicand riscuri ridicate de executie. In acest context, anul 2026 marcheaza etapa finala a implementarii PNRR, rezultatele fiind conditionate de capacitatea autoritatilor de a accelera semnificativ livrarea reformelor si realizarea investitiilor pana la termenul limita din august 2026, care nu poate fi prelungit.

La nivelul UE, evolutia inflatiei ramane diferentiata pe regiuni; in timp ce in EN&V inflatia a scazut spre tintele stabilite, in ECE aceasta continua sa fie structural mai ridicata si volatila. In zona euro, inflatia a urmat o tendinta dezinflationista pe parcursul anului 2025, urmat de o revenire temporara de la aproximativ 2% in decembrie 2025 la 2,5% in martie 2026, evolutie determinata in principal de majorarea preturilor la energie. In Romania, dimpotriva, inflatia a accelerat in 2025, atingand 9,69% in decembrie – cel mai ridicat nivel din UE – pe fondul majorarilor de taxe si al costurilor ridicate la energie. Presiunile inflationiste s-au intensificat in continuare in T1 2026, cu IPC ajungand la 9,87% in martie 2026, ca urmare a cresterilor semnificative ale preturilor la combustibili, reflectand impactul socului global al pretului petrolului in contextul conflictului din Orientul Mijlociu. Inflatia este asteptata sa continue sa creasca in intervalul martie–iunie 2026, sub influenta costurilor mai ridicate ale combustibililor si a unor efecte de baza nefavorabile din energie, urmand sa scada semnificativ in T3, pe masura disparirii efectelor temporare generate de majorarile de taxe si schemele de plafonare a preturilor. Banca Nationala a Romaniei estimeaza o rata a inflatiei de 3,9% la finalul anului 2026 si de 2,9% in decembrie 2027.

In ceea ce priveste politica monetara, BNR a mentinut rata cheie la 6,5% in T1 2026, invocand nivelul inca ridicat si volatil al inflatiei, persistenta incertitudinilor macro-politice si necesitatea ancorarii inflatiei in intervalul tinta. De asemenea, a decis mentinerea ratei dobanzii pentru facilitatea de creditare (Lombard) la 7,50% si a ratei dobanzii aferente facilitatii de depozit la 5,50%, precum si pastrarea nivelurilor actuale ale rezervelor minime obligatorii pentru pasivele in lei si valuta. Din perspectiva ratelor de pe piata monetara, principalele rate interbancare au inregistrat o tendinta usor descendenta pe parcursul trimestrului, pe fondul imbunatatirii conditiilor de lichiditate, al mentinerii unei politici monetare stabile si al reducerii volatilitatii pe piata monetara.

In ceea ce priveste activitatea bancara, ritmul de crestere a creditelor brute a incetinit comparativ cu martie 2025 (8,1% in februarie 2026 fata de 10,5% in martie 2025), atat pe segmentul companiilor, cat si pe cel al persoanelor fizice. Cresterea creditelor acordate populatiei a fost, in medie, de 8% in perioada ianuarie–februarie 2026, in scadere de la 9,4% in T1 2025. Dinamica creditelor de consum s-a temperat semnificativ, de la o crestere medie de +16,6% an/an in T1 2025 la +10% an/an in perioada ianuarie–februarie 2026, in timp ce segmentul creditelor pentru locuinte a continuat sa se consolideze (accelerand de la +4,8% an/an in medie in T1 2025 la +6,2% an/an in perioada ianuarie–februarie 2026).

In ceea ce priveste depozitele, dinamica anuala a incetinit semnificativ in perioada ianuarie–februarie 2026, aproape injumatatindu-se comparativ cu T1 2025, pana la o crestere medie de +6,4% an/an (fata de +11,7% an/an in T1 2025). Principala contributie la aceasta decelerare a provenit din segmentul companiilor, unde ritmul de crestere a depozitelor s-a redus accentuat, de la o medie de +12,5% an/an in T1 2025 la +5,3% an/an in primele doua luni ale anului 2026. In acelasi timp, depozitele acordate persoanelor fizice au inregistrat o incetinire a ritmului de crestere, de la +11,0% an/an in T1 2025 la +7,4% an/an in T1 2026.

Indicatorii de calitate a activelor din sistemul bancar se mentin in categoria de „risc scazut” conform ABE, cu o rata a creditelor neperformante (NPL) sub 3% si un grad de acoperire a NPL de peste 55%, dar se observa semnale usoare de deteriorare. Rata NPL a ajuns la 2,73% la finalul lunii februarie 2026 (fata de 2,69% la final de decembrie 2025). Gradul de acoperire a NPL a ramas la un nivel confortabil, desi in usoara scadere, de 62,6% la final de decembrie 2025 (fata de 66% la final de decembrie 2024).

Sectorul bancar romanesc continua sa prezinte un nivel ridicat de capitalizare, reflectat de o rata de acoperire a capitalului de 24,4% la final de decembrie 2025 (fata de 24,9% la final de decembrie 2024), semnificativ peste media UE (20,4% la final de decembrie 2025). De asemenea, sectorul bancar mentine o pozitie solida de lichiditate, cu un indicator de acoperire a lichiditatii (LCR) de 254% la final de februarie 2026 (fata de 257% la final de decembrie 2025), nivel mult superior atat cerintei minime reglementate (100%), cat si mediei UE, situata la 163,1% la final de decembrie 2025.

Nota: variatiile creditelor si depozitelor sunt calculate la curs valutar constant.

Sursa: BRD Research, indicatori agregati BNR pentru institutiile de credit, decizii ale Consiliului de Administratie al BNR privind politica monetara.

3. ACTIVITATEA COMERCIALA

BRD asigura disponibilitatea produselor si serviciilor sale printr-un mix de prezenta on-site si acces la distanta. BRD a continuat sa isi ajusteze reseaua de sucursale intr-un mod pragmatic, ajungand la 334 unitati la 31 martie 2026 (fata de 347 la 31 decembrie 2025 si 358 la 31 martie 2025), cu zone self-service 24H pentru tranzactii in numerar in 266 de locatii.

Interactiunea cu clientii prin canale digitale continua sa se intensifice, situatie reflectata de majorarea numarului de utilizatori ai aplicatiei de mobil YouBRD, la 1,92 milioane (+12% an/an la sfarsitul lunii martie 2026), si numarul mai mare de tranzactii efectuate prin aplicatie (+24% an/an in T1 2026).

BRD continua sa avanseze pe plan digital prin imbunatatirea ofertei si a capabilitatilor sale. Actualizarile recente aduse YouBRD consolideaza oferta digitala si accesibilitatea produselor bancii, odata cu lansarea Click to Pay, un standard global de plata creat de Visa si Mastercard, care permite efectuarea de plati online rapide si sigure la comerciantii care afiseaza pictograma Click to Pay, fara a fi necesara introducerea datelor cardului. Alte imbunatatiri functionale includ emiterea cardului de debit direct din aplicatia mobila, extinderea listei de produse disponibile pentru clientii PFA, care pot fi vizualizate in YouBRD, cu conturi de consemnare si conturi fiduciare, precum si lansarea asigurarii de calatorie internationala, care poate fi acum achizitionata 100% online, ca produs individual, direct prin YouBRD.

In iunie 2024, BRD a introdus un program cashback de loializare disponibil in YouBRD, care se bucura de o rata de adoptie in continua crestere. La 31 martie 2026, ~1,2 milioane de clienti erau inscriși in program si o suma de 4,4 milioane lei a fost acordata prin cashback de la lansare.

BRD detinea o cota de piata de aprox. 10% in functie de totalul activelor la 31 decembrie 2025, in baza calculului sale interne.

Structura creditelor nete acordate clientelei la nivel de Grup a evoluat dupa cum urmeaza:

RON mld	Mar-25	Dec-25	Mar-26	vs. Dec-25	vs. Mar-25
Retail	28.6	30.7	31.1	1.2%	8.6%
Persoane fizice	27.0	29.3	29.7	1.4%	9.9%
Companii foarte mici	1.6	1.4	1.4	-3.0%	-13.5%
Non-retail	21.0	23.3	22.7	-2.5%	8.2%
IMM-uri	7.4	7.6	7.7	1.2%	4.5%
Mari clienti	13.6	15.6	15.0	-4.3%	10.2%
Total credite nete	49.6	54.0	53.8	-0.4%	8.4%
Creante din leasing financiar	2.0	2.1	2.1	-2.0%	3.1%
Total credite nete, inclusiv leasing	51.6	56.1	55.9	-0.5%	8.2%

Soldul creditelor nete, inclusiv finantarile prin leasing, au ajuns la 55,9 miliarde lei la sfarsitul lunii martie 2026, in crestere cu +8,2% an/an, impulsionat de cresterea comerciala pe segmentul de clienti retail cat si pe segmentul non-retail, inasa cu un ritm moderat, pe fondul incertitudinii crescute intr-un context economic dificil. Soldul net al creditelor retail a crescut cu +8,6% an/an sustinut partial de rezilienta cererii de credite pentru locuinte, intr-un context marcat de crestere economica lenta si inflatie ridicata, care erodeaza puterea de cumparare, in timp ce cererea pentru credite de consum s-a dovedit mai sensibila la acest cadru economic. Soldul net al creditelor non-retail a atins o crestere de +8,2% an/an, evolutie determinata in principal de creditarea catre segmentul mari clienti corporativi, al caror sold a crescut cu +10,2% an/an la sfarsitul lunii martie 2026.

Grupul BRD a continuat sa se axeze pe extinderea solutiilor de finantare sustenabila. Finantarile sustenabile noi, cumulate din 2021, au ajuns la 2,36 miliarde euro, din care 33,7 milioane in T1 2026.

In martie 2026, Auchan Romania si BRD Sogelease au anuntat extinderea parteneriatului dedicat furnizorilor activi si companiilor de transport care colaboreaza cu Auchan. Programul ofera acces la solutii dedicate de leasing financiar pentru investitii verzi si sustenabile, sprijinind modernizarea flotelor si operatiunile eficiente din punct de vedere energetic. Activele eligibile includ vehicule electrice si hibride

pentru pasageri, vehicule comerciale usoare si gr̃e, electrice sau cu emisii reduse, echipamente logistice eficiente energetic, cu impact redus asupra mediului, precum si solutii industriale eficiente energetic pentru depozite si unitati de productie.

Structura depozitelor clientelei la nivel de Group a evoluat dupa cum urmeaza:

RON mld	Mar-25	Dec-25	Mar-26	vs. Dec-25	vs. Mar-25
Retail	42.8	45.5	46.8	2.8%	9.4%
Persoane fizice	36.6	39.3	40.9	4.1%	11.7%
Companii foarte mici	6.2	6.3	5.9	-5.5%	-4.2%
Non-retail	23.4	29.5	28.8	-2.2%	23.2%
IMM-uri	10.3	10.4	10.2	-1.6%	-1.0%
Mari clienti	13.1	19.1	18.6	-2.6%	42.4%
Total depozite	66.2	75.0	75.7	0.8%	14.3%

Cresterea bazei de depozite a ajuns la +14,3% an/an la sfarsitul lunii martie 2026, cu fluxuri solide pe segmentul companii (+23,2% an/an), urmat de clienti persoane fizice (+11,7% an/an). Evolutia depozitelor retail a fost influentata de emisiunile lunare de titluri de stat romanesti pentru persoane fizice, oferite la randamente atractive.

In ceea ce priveste evolutia principalelor componente ale venitului net bancar, aceasta se regaseste la sectiunea „Rezultate financiare”.

ACTIVITATEA FILIALELOR

BRD SOGELEASE IFN SA

Urmand directia strategica asumata in anii anteriori, BRD Sogelease a continuat sa creasca responsabil, mentinand un echilibru clar intre performanta, disciplina financiara si sustinerea economiei reale.

Soldul net al finantarilor de leasing a ajuns la 2.100 milioane RON, in crestere cu +3,1% an/an la sfarsitul lunii martie 2026. Intr-un context caracterizat de volatilitate macroeconomica si o abordare mai prudenta a investitiilor, BRD Sogelease a continuat sa isi execute strategia in mod consecvent, mentinand un echilibru intre crestere, disciplina financiara si gestionarea riscului. Volumul finantarilor noi de leasing a atins 248 milioane RON in T1 2026 (-11% an/an), evolutie ce reflecta o abordare comerciala bine calibrata, cu accent pe calitatea deciziilor, intr-un mediu investitional mai exigent.

Performanta inregistrata confirma o traectorie de crestere controlata, sustinuta de rigoare operationala si disciplina financiara. In linie cu valorile Grupului BRD, BRD Sogelease continua sa sustina proiecte importante pentru economie, sa contribuie la dezvoltarea mobilitatii sustenabile si la finantarea investitiilor verzi, mentinand o abordare prudenta si orientata spre crearea de valoare pe termen lung.

BRD ASSET MANAGEMENT SA

BRD Asset Management detine o pozitie de top pe piata OPCVM-urilor din Romania. La sfarsitul lunii martie 2026, cota sa de piata* a atins 23,8% de la 24,6% la sfarsitul lunii martie 2025, intr-o piata foarte competitiva. Activele in administrare au crescut la 9,43 miliarde RON fata de 6,88 miliarde RON la sfarsitul lunii martie 2025. Portofoliul de produse al BRD Asset Management cuprinde 12 fonduri de investitii diversificate, care ofera solutii pentru peste 193,000 de clienti (+32 mii de clienti an/an), incluzand atat investitori individuali, cat si companii. Gama extinsa de produse oferita de BRD Asset Management permite clientilor sa acceseze o varietate de clase de active si strategii, de la fonduri de instrumente cu venit fix la fonduri de actiuni sau fonduri cu orizont de timp prestabilit, asigurand produse potrivite indiferent de obiectiv, profil de risc sau aspiratii financiare.

In martie 2026, BRD Groupe Société Générale, prin BRD Asset Management, a semnat un acord cu Patria Bank pentru achizitia a 99,9944% din Patria Asset Management, o societate prezenta pe piata OPCVM-urilor din Romania. Incheierea tranzactiei este supusa obtinerii aprobarilor din partea autoritatilor de reglementare relevante. Patria Asset Management administreaza 4 fonduri deschise de investitii si doua ETF-uri: BET Patria-Tradeville, cel mai mare ETF de pe piata romaneasca din punct de vedere al activelor administrate (~1 mld. RON), si ETF Energie Patria-Tradeville.

** calculul cotei de piata bazat pe total active in administrare in fonduri deschise de investitii*

4. REZULTATE SI INDICATORI FINANCIARI

ANALIZA POZITIEI FINANCIARE

Analiza pozitiei financiare de mai jos se bazeaza pe situatiile financiare individuale si consolidate intocmite in conformitate cu IFRS („Standardele internationale de raportare financiara”), pentru perioada incheiata la 31 martie 2026 si perioadele istorice comparabile.

POZITIA FINANCIARA – ACTIVE

La 31 martie 2026, activele totale au crescut cu +14,0% la nivel de Grup si cu +14,4% la nivel de Banca fata de 31 martie 2025. Fata de sfarsitul anului 2025, activele totale au fost mai mari cu +2,5% pentru Grup si cu +2,6% pentru Banca.

Structura activelor este prezentata mai jos:

GRUPUL

Active (RONm)	Mar-25	Dec-25	Mar-26	% total	vs. Dec-25	vs. Mar-25
Numerar si echivalente de numerar	9,682	12,080	16,267	16.2%	34.7%	68.0%
Creante asupra institutiilor de credit	3,253	6,497	6,047	6.0%	-6.9%	85.9%
Credite si avansuri acordate clientelei	49,578	53,986	53,767	53.5%	-0.4%	8.4%
Creante din leasing financiar	2,038	2,144	2,100	2.1%	-2.0%	3.1%
Alte instrumente financiare	20,787	20,923	19,910	19.8%	-4.8%	-4.2%
Active corporale si necorporale	1,746	1,806	1,810	1.8%	0.2%	3.7%
Alte active	1,080	607	613	0.6%	1.0%	-43.2%
Total active	88,162	98,044	100,515	100.0%	2.5%	14.0%

BANCA

Active (RONm)	Mar-25	Dec-25	Mar-26	% total	vs. Dec-25	vs. Mar-25
Numerar si echivalente de numerar	9,682	12,080	16,267	16.6%	34.7%	68.0%
Creante asupra institutiilor de credit	3,253	6,497	6,047	6.2%	-6.9%	85.9%
Credite si avansuri acordate clientelei	49,217	53,635	53,405	54.5%	-0.4%	8.5%
Alte instrumente financiare	20,767	20,874	19,858	20.3%	-4.9%	-4.4%
Active corporale si necorporale	1,735	1,795	1,799	1.8%	0.2%	3.7%
Alte active	947	536	554	0.6%	3.2%	-41.5%
Total active	85,600	95,417	97,931	100.0%	2.6%	14.4%

CREDITE SI AVANSURI CATRE CLIENTI

Soldul net al creditelor acordate clientilor a inregistrat o crestere apropiata de nivelul superior al intervalului de o singura cifra, cu o temperare a dinamicii comerciale fata de anul anterior (Grup: +8,2% an/an, din care leasing +3,1%; Banca: +8,5% an/an). Atat segmentul retail cat si cel al companiilor au contribuit la aceasta evolutie pozitiva, asa cum este detaliat mai sus, in Capitolul 3.

NUMERAR SI ECHIVALENTE IN NUMERAR SI CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

Numerarul si echivalente in numerare, si creantele asupra institutiilor de credit au crescut cu +72,5% an/an pentru Banca si pentru Grup. Evolutia reflecta in principal cresterea lichiditatii plasate interbancar (inclusiv tranzactii reverse repo) si evolutia contului curent la BNR. Aceste elemente (numerar si echivalente in numerare, si creante asupra institutiilor de credit) au reprezentat 22,8% din totalul activelor Bancii si 22,2% la nivel de Grup la 31 martie 2026.

Rezervele minime obligatorii pastrate la Banca Nationala a Romaniei au reprezentat 23,5% din acest agregat la 31 martie 2026 (36,2% la 31 martie 2025 si 26,9% la 31 decembrie 2025) la nivelul Grupului. Acestea au insumat 5.242 milioane RON, in crestere cu +11,9% fata de 31 martie 2025 si +5,0% fata de 31 decembrie 2025. Nivelul rezervelor minime obligatorii in RON si valuta pentru pasivele cu scadenta reziduala mai mica de 2 ani este de 8% si, respectiv, 5%, neschimbat fata de mai 2015 pentru RON si fata de noiembrie 2020 pentru valuta.

ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE

Alte instrumente financiare includ active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, titluri de datorie la cost amortizat, active financiare la valoarea justa prin profit si pierdere, instrumente financiare derivate si alte instrumente financiare detinute pentru tranzactionare, investitii in subsidiare, asociati si asocieri in participatie.

La 31 martie 2026, aceste elemente totalizau 19,9 miliarde RON pentru Grup, reprezentand 19,8% din active (Banca: 19,8 miliarde RON, 20,3% din active). Aceasta reprezinta o scadere de -4,2% fata de 31 martie 2025 pentru Grup (Banca: -4,5% fata de 31 martie 2025), variatie explicata in principal prin scaderea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

ACTIVE CORPORALE SI NECORPORALE

Activele corporale si necorporale au crescut cu +3,7% fata de 31 martie 2025 pentru Banca si Grup, si au reprezentat 1,8% din totalul activelor, terenurile si cladirile reprezentand cea mai mare parte a acestui agregat.

Valoarea totala a investitiilor in primele 3 luni ale anului 2026 a fost de 53 milioane RON pentru Grup si pentru Banca, comparativ cu aproape 45 milioane RON pentru Grup si Banca, in primul trimestru din 2025. Nu exista cheltuieli de cercetare si dezvoltare capitalizate.

POZITIA FINANCIARA – PASIVE

Situatia comparativa a elementelor de pasiv este urmatoarea:

GRUPUL

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Mar-25	Dec-25	Mar-26	% total	vs. Dec-25	vs. Mar-25
Sume datorate institutiilor de credit	9,646	9,957	11,602	11.5%	16.5%	20.3%
Depozitele clientelei	66,199	75,045	75,654	75.3%	0.8%	14.3%
Alte pasive	2,475	2,465	2,394	2.4%	-2.9%	-3.3%
Total capitaluri proprii	9,842	10,576	10,866	10.8%	2.7%	10.4%
Total datorii si capitaluri proprii	88,162	98,044	100,515	100.0%	2.5%	14.0%

BANCA

Datorii si Capitaluri Proprii (RONm)	Mar-25	Dec-25	Mar-26	% total	vs. Dec-25	vs. Mar-25
Sume datorate institutiilor de credit	7,345	7,365	9,173	9.4%	24.5%	24.9%
Depozitele clientelei	66,444	75,505	76,006	77.6%	0.7%	14.4%
Alte pasive	2,412	2,396	2,338	2.4%	-2.4%	-3.1%
Total capitaluri proprii	9,399	10,152	10,414	10.6%	2.6%	10.8%
Total datorii si capitaluri proprii	85,600	95,417	97,931	100.0%	2.6%	14.4%

DATORII PRIVIND CLIENTELA

Grupul, cat si Banca, au continuat sa isi diversifice baza de depozite acordate clientelei. La 31 martie 2026, sumele datorate clientilor au crescut cu +14,3% an/an la nivelul Grupului (Banca: +14,4% an/an), dupa cum este detaliat in Capitolul 3. Acestea au reprezentat 75,3% din totalul datoriilor si capitalurilor proprii la nivelul Grupului si 77,6% la nivelul Bancii.

DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

Sumele datorate institutiilor de credit reprezinta imprumuturi de la societatea-mama si institutiile financiare internationale si depozite interbancare. Acestea au insumat 11,6 miliarde RON la 31 martie 2026 la nivelul Grupului (Banca: 9,2 miliarde RON) si au reprezentat 12,9% din totalul pasivelor la nivel de Grup (Banca: 10,5%) la 31 martie 2026.

Imprumuturile Grupului BRD de la Société Générale au totalizat 7,9 miliarde RON (8,8% din total datorii) la 31 martie 2026. Acestea includ 5 imprumuturi de rang senior nepreferential in valoare de 950 milioane euro, si anume: 450 milioane euro – reinnoire in luna decembrie 2025, cu o maturitate initiala de 3 ani si o optiune

call la 2 ani; 100 milioane euro in luna decembrie 2025, cu o maturitate initiala de 3 ani si optiune call la 2 ani; 150 milioane euro in luna iunie 2024 cu o maturitate initiala de 6 ani si optiune call la 5 ani; 100 milioane euro cu o maturitate initiala de 7 ani si optiune call la 6 ani si 150 milioane euro in iunie 2024 cu o maturitate initiala de 8 ani si optiune call la 7 ani, ambele trase in decembrie 2023; si 2 imprumuturi subordonate in valoare de 250 milioane euro (100 milioane euro tras in decembrie 2021, respectiv 150 milioane euro in iunie 2022, ambele cu o maturitate de 10 ani si o optiune call la 5 ani).

CAPITALURI PROPRII

Capitalurile proprii ale actionarilor au crescut cu +10,4% fata de 31 martie 2025 (Banca: +10,8%), in principal ca urmare a cresterii rezultatului reportat si reducerii rezervei negative, avand in vedere evolutia favorabila a randamentelor titlurilor de stat.

Structura capitalurilor proprii a evoluat dupa cum urmeaza:

GRUPUL

Capitaluri proprii (RONm)	Mar-25	Dec-25	Mar-26	vs. Dec-25	vs. Mar-25
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global	(1,216)	(890)	(969)	8.9%	-20.3%
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	8,493	8,950	9,319	4.1%	9.7%
Interese care nu controleaza	49	-	-	n.a.	n.a.
Total capitaluri proprii	9,842	10,576	10,866	2.7%	10.4%

BANCA

Banca	Mar-25	Dec-25	Mar-26	vs. Dec-25	vs. Mar-25
Capital social	2,516	2,516	2,516	0.0%	0.0%
Castiguri/(pierderi) cumulate din alte elemente ale rezultatului global	(1,216)	(890)	(969)	8.9%	-20.3%
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	8,099	8,526	8,868	4.0%	9.5%
Total capitaluri proprii	9,399	10,152	10,414	2.6%	10.8%

POZITIA DE LICHIDITATE

Atat Banca, cat si Grupul au mentinut o structura echilibrata a resurselor si plasamentelor si un nivel confortabil de lichiditate in perioada analizata.

Indicatorul credite nete/depozite a atins 73,8% pentru Grup, inclusiv creantele din leasing financiar, la 31 martie 2026 (de la 74,8% la 31 decembrie 2025 si 78,0% la 31 martie 2025) si 70,3% pentru Banca (de la 71,0% la 31 decembrie 2025 si 74,1% la 31 martie 2025).

REZULTATE FINANCIARE PENTRU PERIOADA DE 3 LUNI PANA LA 31 MARTIE 2026

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Grupului pentru perioadele ianuarie – martie 2026 si ianuarie – martie 2025 este prezentata mai jos:

Milioane RON	3 luni pana la 31-Mar-2025	3 luni pana la 31-Mar-2026	Variatie
Venit bancar net	1,080	1,062	-1.7%
- venituri nete din dobanzi	759	759	0.0%
- venituri din comisioane, net	240	202	-15.9%
- alte venituri bancare	81	101	24.5%
Cheltuieli operationale	(573)	(556)	-3.0%
- cheltuieli cu personalul	(264)	(248)	-6.0%
- alte cheltuieli	(227)	(240)	5.5%
- contributia la Fondul de Garantare si la Fondul de Rezolutie	(50)	-	-100.0%
- taxa pe cifra de afaceri	(32)	(68)	110.1%
Rezultat operational brut	507	506	-0.2%
Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare	(79)	(53)	-32.8%
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	427	452	5.9%
Profitul net al perioadei financiare	350	369	5.5%
Profit atribuibil proprietarilor de capitaluri proprii ai societatii mama	350	369	5.5%

Situatia comparativa a veniturilor si cheltuielilor la nivelul Bancii pentru perioadele ianuarie – martie 2026 si ianuarie – martie 2025 este prezentata mai jos:

Milioane RON	3 luni pana la 31-Mar-2025	3 luni pana la 31-Mar-2026	Variatie
Venit bancar net	1,041	1,017	-2.3%
- venituri nete din dobanzi	732	733	0.0%
- venituri din comisioane, net	231	186	-19.7%
- alte venituri bancare	77	99	28.0%
Cheltuieli operationale	(558)	(541)	-3.0%
- cheltuieli cu personalul	(253)	(239)	-5.8%
- alte cheltuieli	(222)	(235)	5.4%
- contributia la Fondul de Garantare si la Fondul de Rezolutie	(50)	-	-100.0%
- taxa pe cifra de afaceri	(32)	(68)	110.1%
Rezultat operational brut	483	476	-1.5%
Castiguri/(Pierderi) nete din deprecierea instrumentelor financiare	(74)	(55)	-25.1%
Profit brut (inainte de impozitul pe profit)	409	421	2.8%
Profitul net al perioadei financiare	334	342	2.3%

Intr-un context economic dificil – marcat de inflatie persistenta, eroziunea accentuata a puterii de cumparare a gospodariilor, reducerea consumului si cresterea incertitudinii geopolitice – precum si de o piata puternic competitiva, veniturile totale ale Grupului BRD au inregistrat o temperare, atingand 1.062 milioane RON comparativ cu 1.080 milioane RON in T1 2025.

Veniturile nete din dobanzi, care reprezinta 71% din venitul net bancar, au ramas relativ stabile in comparatie cu T1 2025, totalizand 759 milioane RON, impactul pozitiv al cresterii volumelor creditelor atat pe segmentul retail, cat si pe cel al companiilor, fiind contrabalansat de efecte negative de structura si de rata, mai pronuntate la nivelul pasivelor, intr-un mediu de piata competitiv.

Veniturile nete din comisioane au totalizat 202 milioane RON, in scadere cu 15,9% in dinamica anuala, fiind influentate de un efect de baza aferent trimestrului I 2025, asociat activitatii cu cardurile. Aceasta dinamica a fost partial compensata de evolutia sustinuta a activitatilor de custodie, brokeraj si administrare de active, precum si de cresterea comisioanelor aferente angajamentelor extrabilantiere, pe fondul intensificarii activitatii clientilor.

Alte venituri bancare au atins 101 milioane RON, în creștere cu +24,5% față de anul anterior, reflectând rezultate favorabile din activitățile de tranzacționare și din portofoliul bancar, precum și înregistrarea unui venit excepțional („one-off”).

Cheltuielile operationale au fost menținute sub un control riguros. În pofida unui context caracterizat de persistența unui nivel ridicat al inflației, ce se menține în zona superioară a intervalului de o singură cifră în T1 2026 - cheltuielile au scăzut cu 3,0%, ajungând la 556 milioane RON, comparativ cu 573 milioane RON în T1 2025. Această evoluție reflectă efectul cumulativ al reducerii cheltuielilor cu personalul, al absenței solicitării unei contribuții din partea Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare și Fondului de Rezoluție (comparativ cu 49,6 milioane RON în 2025), precum și al altor economii de costuri, în principal legate de activele imobiliare (ca urmare a redimensionării rețelei) și de furnizorii externi de servicii. Cheltuielile cu personalul au scăzut cu 6% față de perioada similară a anului trecut, reflectând ajustări ale forței de muncă determinate de măsuri de creștere a eficienței, într-un mediu bancar în continuă transformare și foarte competitiv. Pe de altă parte, taxa pe cifră de afaceri s-a dublat comparativ cu T1 2025, ajungând la 68 milioane RON de la 32 milioane RON, întrucât, începând cu 1 iulie 2025, bancile datorează o taxă suplimentară pe cifră de afaceri de 2%, peste nivelul de 2% deja existent. Alte categorii de costuri (excluzând din baza de costuri, contribuțiile FGDB și FR din 2025 și taxa pe cifră de afaceri) au crescut cu 5,5% față de anul anterior, în principal pe fondul majorării cheltuielilor legate de IT&C, reflectând amortizarea investițiilor realizate în perioadele anterioare și derularea continuă a inițiativelor de infrastructură și digitalizare.

Excluzând impactul taxei pe cifră de afaceri și al contribuțiilor cumulate la Fondurile de Garantare și de Rezoluție înregistrate în 2025, cheltuielile operationale s-au redus cu 1%, reflectând menținerea unui control strict al costurilor și a orientării ferme către îmbunătățirea eficienței.

Profitul operational brut al Grupului BRD a atins 506 milioane RON în T1 2026 (față de 507 milioane RON în T1 2025), în timp ce raportul cost/venit (C/I) a fost de 52,4% în T1 2026, comparativ cu 53,1% în T1 2025. Excluzând taxa pe cifră de afaceri, raportul cost/venit s-a redus cu 4 puncte procentuale, până la 46% în T1 2026, de la 50% în T1 2025.

În ceea ce privește calitatea activelor, costul riscului a înregistrat un nivel mai redus al provizioanelor nete în T1 2026, de 53 milioane RON, comparativ cu 79 milioane RON în T1 2025, reflectând reziliența portofoliilor de credite ipotecare și de credite acordate companiilor, în timp ce portofoliul de credite de consum s-a dovedit mai sensibil la evoluțiile macroeconomice. Rata creditelor neperformante (NPL), la nivelul Bancii, a ajuns la 2,5%, în timp ce gradul de acoperire al creditelor neperformante, NPL, s-a situat la 65,9%, la finalul lunii martie 2026.

Rezultatul net al Grupului BRD a crescut cu 5,5% în T1 2026, ajungând la 369 milioane RON în T1 2026 (față de 350 milioane RON în T1 2025), în timp ce rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) s-a situat la 13,8% (comparativ cu 14,5% în T1 2025), reflectând o performanță rezilientă într-un mediu dificil și pe o piață extrem de competitivă. Excluzând taxa pe cifră de afaceri, ROE a crescut la 16,1% în T1 2026, comparativ cu 15,7% în aceeași perioadă a anului precedent. Rata de rentabilitate a activelor (ROA) a fost de 1,5% în T1 2026 (comparativ cu 1,6% în T1 2025).

Banca a înregistrat tendințe similare, obținând un rezultat net de 342 milioane RON comparativ cu 334 milioane RON în T1 2025.

Nici veniturile Bancii, nici cele ale Grupului nu depind de un singur client sau de un grup de clienți conectați; prin urmare, nu există riscul ca pierderea unui client să afecteze semnificativ nivelul veniturilor.

ADECVAREA CAPITALULUI (BANCA)

RONm	Mar-25	Dec-25	Mar-26
Fonduri proprii de nivel 1	8,920	9,778	8,557
Fonduri proprii de nivel 2	1,244	1,275	1,275
FONDURI PROPRII TOTALE	10,165	11,053	9,832
Total cerinte de capital	2,958	3,396	3,440
Risc de credit (inclusiv risc de contrapartida)	31,684	36,503	37,099
Risc de piata	137	311	198
Risc operational	5,018	5,453	5,453
Risc CVA (Ajustarea valorii creditului)	135	182	253
Valoarea totala a expunerilor la risc	36,975	42,449	43,003
Rata fondurilor proprii totale	27.5%	26.0%	22.9%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	24.1%	23.0%	19.9%
Rata fondurilor proprii totale, excl. tratamentele temporare reglementare	23.3%	23.2%	22.9%
Rata fondurilor proprii de nivel 1, excl. tratamentele temporare reglementare	20.0%	20.3%	19.9%

* Rata fondurilor proprii totale la 31 martie 2026 este preliminara;

Fondurile proprii de la sfarsitului anului 2025 includ profitul retinut aferent anului 2025, sub rezerva aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor din 29 aprilie 2026.

Fondurile proprii reglementare ale BRD la 31 martie 2026 includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

La nivelul Bancii, rata fondurilor proprii totale a atins 22,9% la 31 martie 2026. Variata an/an se datoreaza urmatoarelor aspecte:

- La 31 martie 2026, fondurile proprii reflecta impactul integral din castigurile si pierderile nerealizate rezultate din evaluarea activelor la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (OCI), deoarece tratamentele temporare reglementare, conform art. 468 din Regulamentul (UE) 2024/1623, si-au incetat aplicabilitatea incepand cu 1 ianuarie 2026. Precizam ca, incepand cu T3 2024, BRD a aplicat ajustarea OCI quick fix conform art. 468 din Regulamentul (UE) 2024/1623, in ceea ce priveste tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea activelor la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (OCI). In termeni comparabili, fara tratamentele temporare reglementare, rata fondurilor proprii totale a fost de 23,3% la 31 martie 2025.
- Cerintele de capital au fost mai mari, determinate in principal de cresterea cerintelor de capital pentru riscul de credit in contextul intensificarii activitatii de creditare si majorarii ponderii de risc aferente expunerilor suverane romanesti denumite in EUR, de la 10% in 2025 la 25% in 2026, conform Regulamentului (UE) 2024/1623.

Rata fondurilor proprii de nivel 1 a fost de 19,9% la 31 martie 2026 fata de 20,0% la 31 martie 2025 si 20,3% la 31 decembrie 2025, excluzand tratamentele temporare reglementare.

5. CONCLUZII

În primul trimestru din 2026, pe fondul intensificării presiunilor macroeconomice și al incertitudinilor geopolitice, amplificate de escaladarea conflictului din Orientul Mijlociu către finalul trimestrului, Grupul BRD a continuat să își sprijine clienții și să se concentreze pe crearea de valoare pe termen lung.

La sfârșitul lunii martie 2026, soldul net al creditelor, inclusiv creanțe din leasing financiar, a crescut cu +8% an/an, reflectând o traiectorie de creștere robustă, dar moderată. Creditarea pe segmentele persoane fizice și mari clienți corporativi a marcat creșteri de +10% an/an, în contextul unei cereri mai temperate per ansamblu, dar încă favorabile.

Grupul BRD continuă să își consolideze angajamentul pentru finanțarea sustenabilă. Finanțările sustenabile noi au atins 2,36 miliarde, cumulativ din 2021, din care 33,7 milioane în T1 2026. De asemenea, în martie 2026, Auchan România și BRD Sogelease au anunțat extinderea parteneriatului dedicat furnizorilor activi și companiilor de transport care colaborează cu Auchan, oferind acces la soluții dedicate de leasing financiar pentru investiții verzi și sustenabile, care sprijină modernizarea flotelor și operațiuni eficiente din punct de vedere energetic. Inițiativa completează pachetul de soluții sustenabile lansat în 2025 de Auchan România și BRD – Groupe Société Générale, destinat finanțării furnizorilor retailerului.

Baza de depozite a avansat cu +14% an/an, cu intrări în creștere de la clienți, companii mari și persoane fizice. Alături de depozite, oferta de economisire și investiții a BRD oferă acces la o gamă variată de clase de active și strategii de investiții prin filiala sa, BRD Asset Management, care deține o poziție de top pe piața dinamică a OPCVM-urilor din România, cu o cota de piață de 23,8% la sfârșitul lunii martie 2026, și active în administrare de 9,4 miliarde RON. Totodată, în martie 2026, BRD Asset Management a încheiat un acord cu Patria Bank, pentru achiziția Patria Asset Management (tranzacție supusă aprobării autorităților de reglementare) care va asigura accesul la piața locală a ETF-urilor, aflată în plină creștere, și va permite BRD Asset Management să își îmbunătățească în continuare mixul de produse oferit.

Pe plan digital, activitatea clienților a continuat să se intensifice pe canalele digitale pe parcursul primului trimestru din 2026, după cum arată numărul în creștere de utilizatori ai aplicației mobile YouBRD (1,92 milioane de utilizatori la sfârșitul lunii martie 2026, +12% an/an), creșterea valorii tranzacțiilor prin YouBRD (+35% an/an) și a volumului aferent (+24% an/an). BRD a continuat să optimizeze experiența digitală a clienților, prin actualizarea YouBRD cu noi funcționalități, inclusiv Click to Pay, care permite efectuarea de plăți rapide și sigure fără introducerea datelor cardului, emiterea de noi carduri de debit direct din aplicație, ca produs individual, și asigurarea de călătorie internațională care poate fi achiziționată 100% online, direct din YouBRD. De asemenea, lista de produse pentru clienții PFA, disponibilă pentru vizualizare în YouBRD, include acum și conturi de consemnare și fiduciare. Aceste dezvoltări subliniază focusul continuu al BRD pe optimizarea experienței clienților prin soluții simplificate, accesibile și axate pe zona digitală.

BRD deține un portofoliu de credite de bună calitate cu o rată a creditelor neperformante (NPL) de 2,5% și un grad de acoperire a creditelor neperformante, NPL, de 65,9% la sfârșitul lunii martie 2026. Profitul net al Grupului BRD a fost de 369 milioane RON în T1 2026, cu o rentabilitate a capitalurilor proprii (ROE) de ~16%, excluzând taxa pe cifra de afaceri, și poziție de capital solidă. Rezultatele financiare obținute reflectă dinamica temperată a veniturilor într-un climat economic dificil, disciplină strictă a costurilor, în pofida inflației persistente ridicate, precum și un cost al riscului mai redus. Performanța comercială solidă, alături de pozițiile confortabile de capital și de lichiditate, îi permit BRD să susțină în continuare economia românească.

Cecile BARTENIEFF DANSAERT

Presedinte al Consiliului de Administratie

Maria ROUSSEVA

Director General

Vladimir POJER

Director Executiv Adjunct

Simona PRODAN

Director Executiv Adjunct