

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE A INFORMATIILOR

PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2026

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

CUPRINS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - CERINTE DE CAPITAL SI FONDURI PROPRII.....	4
3 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	7

1 - Introducere

SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

Raportul privind Cerintele de Publicare a Informatiilor al BRD – Groupe Societe Generale, are ca scop indeplinirea cerintelor de publicare in conformitate cu Partea a opta a Regulamentului (UE) 575/2013 (CRR) privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, modificat de Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European in ceea ce priveste indicatorul efectului de levier, indicatorul de finantare stabila neta, cerintele privind fondurile proprii si pasivele eligibile, riscul de credit al contrapartii, riscul de piata, expunerile fata de contraparti centrale, expunerile fata de organisme de plasament colectiv, expunerile mari si cerintele referitoare la raportare si la publicarea informatiilor ("CRR2"). Modificari suplimentare si noi cerinte au fost introduse odata cu adoptarea Regulamentului (UE) Nr 2024/ 1623 ("CRR3") care a intrat in vigoare incepand cu ianuarie 2025, revizuiind cadrul CRR.

In conformitate cu articolul 4, punctul 146 din CRR2, BRD este o institutie mare, fiind identificata ca "o alta institutie de importanta sistemica" (O-SII) de catre Banca Nationala a Romaniei incepand cu 1 ianuarie 2016.

Conform articolului 13 alineatul (1) din CRR, subsidiarele mari ale institutiilor-mama din UE trebuie sa publice informatii privind fondurile proprii (art. 437), cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor (art. 438), amortizorul anticiclic de capital (art. 440), riscul de diminuare a valorii creantei (art. 442), riscurile de mediu, sociale si de guvernanta, riscurile ESG (art. 449a), expunerea agregata fata de entitatile din sistemul bancar paralel (shadow banking) (art. 449b), tehnicile de diminuare a riscului de credit (art. 453), indicatorul efectului de levier (art. 451), politica de remunerare (art. 450) si cerintele de lichiditate (art. 451a). Aplicarea articolelor 449a si 449b a fost amanata si se propune sa se aplice incepand cu data de referinta 31 decembrie 2026, pentru subsidiarele mari listate, conform Documentului de Consultare al ABE privind Standardele Tehnice de Implementare referitoare la cerintele modificate de publicare pentru riscurile ESG, expunerile pe capitaluri proprii si expunerea agregata fata de entitatile din sectorul bancar paralel (EBA/CP/2025/07), a carui consultare s-a incheiat la 22 august 2025. Acest lucru a fost ulterior formalizat in Opinia ABE, "no-action letter", privind aplicarea cerintelor de publicare ESG (EBA/Op/2025/11), publicata pe 5 august 2025. In plus, articolul 433 detaliaza frecventa publicarii (trimestrială, semestrială sau anuală) pentru fiecare dintre cerintele de publicare mentionate mai sus, dupa cum se aplica pentru BRD la nivel subconsolidat.

Prin urmare, informatiile prezentate in cadrul acestui raport pentru perioada incheiata la 31 martie 2026 sunt conform articolului 433a din CRR si tin seama de Standardele tehnice ale ABE (EBA/ITS/2024/06) si de Regulamentul de punere in aplicare al Comisiei (UE) 2024/ 3172.

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Cum Grupul BRD este institutie de credit mama in Romania si, in acelasi timp, filiala a Grupului Societe Generale, perimetrul sau de consolidare in scopul supravegherii prudentiale este definit in conformitate cu Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), Partea 1, Titlul II, Capitolul 2, Sectiunea 3.

Entitatile consolidate in scop prudential sunt definite conform Articolelor 4 (1) (3), (16) - (27), 18 si 19 din CRR. Conform Articolului 4 din CRR, entitatile care sunt consolidate in scop prudential trebuie sa aiba una dintre urmatoarele tipuri de activitati: institutie de credit, firma de investitii, intreprindere prestatoare de servicii auxiliare si/sau alta institutie financiara.

In contrast, conform situatiilor financiare IFRS ale Grupului BRD, toate entitatile controlate direct sau indirect (inclusiv entitati nefinanciare, companii de asigurari, etc.) sunt consolidate 100%. Conditii suplimentare de excludere a filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sunt mentionate in Articolul 19 din CRR. Filialele care nu sunt consolidate sunt incluse in perimetrul de consolidare prudentiala prin metoda punerii in echivalenta.

In consecinta, perimetrul de consolidare prudentiala a Grupului BRD la 31 martie 2026 include compania mama: BRD – Groupe Societe Generale S.A si subsidiara sa BRD Sogelease IFN S.A.

BRD Asset Management SAI SA (neconsolidat pe baza de exceptie permisa de articolul 19 alineatul (1) din CRR) este considerata entitate asociata prin metoda punerii in echivalenta in cadrul consolidarii prudentiale. Diferentele de active nete sunt reflectate ca venituri din entitatea asociata in contul consolidat de profit si pierdere.

In cadrul raportului, sumele sunt prezentate in mii RON la 31 martie 2026, daca nu este mentionat altfel.

2 - Cerinte de capital si fonduri proprii

CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera urmatoarele categorii de risc:

- Riscul de credit
- Riscul operational, riscul valutar si riscul de decontare
- Riscul de pozitie aferent portofoliului de tranzactionare
- Riscul de ajustare a valorii creditului pentru instrumentele derivate OTC.

Calculul cerintei de capital pentru riscul de credit ia in considerare profilul de risc al tranzactiilor si este realizat conform abordarii standardizate (CRR Partea 3, Titlul 2, Capitolul 2), utilizand Metoda extinsa a garantiilor financiare, precum si informatii privind evaluarile de credit efectuate de institutiile externe de evaluare a creditului (ECAI).

Cerinta de capital pentru riscul general de pozitie este calculata utilizand metoda bazata pe maturitate. Cerinta de capital pentru riscul de ajustare a valorii creditului este determinata prin metoda standardizata.

Incepand cu T1 2025, ca urmare a eliminarii abordarilor anterioare (SMA si AMA) si a introducerii unei metode unice in cadrul CRR3, Banca aplica noua abordare standardizata pentru calculul cerintelor de fonduri proprii aferente riscului operational.

O prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc si a cerintelor totale de fonduri proprii corespunzatoare cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor (RWAs) pentru diferitele categorii de risc, se regasesc in tabelul de mai jos.

Tabel 1: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

RONmii		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	38,314,297	37,869,578	3,065,144
2	Din care abordarea standardizata	38,314,297	37,869,578	3,065,144
3	Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	497,798	380,527	39,824
7	Din care abordarea standardizata	497,798	380,527	39,824
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA	253,171	182,255	20,254
EU 10a	Din care abordarea standardizata (SA)	-	-	-
EU 10b	Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA)	253,171	182,255	20,254
EU 10c	Din care abordarea simplificata	-	-	-
11	Nu se aplica	-	-	-
12	Nu se aplica	-	-	-
13	Nu se aplica	-	-	-
14	Nu se aplica	-	-	-
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	321,585	342,971	25,727
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	321,585	342,971	25,727
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	203,514	314,814	16,281
21	Din care abordarea standardizata alternativa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA)	203,514	314,814	16,281
22	Din care abordarea alternativa bazata pe modele interne (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Reclasificari intre expunerile din portofoliu de tranzactionare si cele din afara acestuia	-	-	-
24	Riscul operational	5,537,649	5,537,649	443,012
EU 24a	Expuneri fata de criptoactive	-	-	-
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	373,840	357,354	29,907
26	Pragul minim privind cerintele de capital aplicat (%)	-	-	-
27	Ajustarea pragului minim (inainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
28	Ajustarea pragului minim (dupa aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
29	Total	45,128,014	44,627,794	3,610,241

La 31 martie 2026, valoarea totala a expunerilor la risc a crescut cu 1,1% la 45,1 miliarde RON, comparativ cu 44,6 miliarde la 31 decembrie 2025, in principal ca urmare a cresterii expunerilor aferente riscului de credit datorata majorarii ponderii de risc pentru expunerile suverane romanesti denuminate in EUR, de la 10% in 2025 la 25% in 2026, conform Regulamentului (UE) 2024/1623, in timp ce creditele nete in sold au inregistrat o evolutie relativ constanta in T1.

Valoarea ponderata a expunerilor la risc (RWA) a fost distribuita dupa cum urmeaza:

- ✓ riscul de credit si riscul de credit al contrapartii au reprezentat 84,9% din RWA
- ✓ riscul de piata a reprezentat 0,5% din RWA
- ✓ riscul operational a reprezentat 12,3% din RWA.

Tabel 2: EU CVA4 – Situatiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii standardizate SA

RON mii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii
1	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei anterioare de raportare
2	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei de raportare curente

RWEA (valoarea expunerii ponderata la risc pentru riscul de ajustare a valorii creditului) la data de 31 martie 2026 a crescut cu 38,9% fata de 31 decembrie 2025, avand in vedere cresterea de 34,1% a valorii expunerii pe instrumente derivate OTC in perioada analizata.

3 - Cerinte de lichiditate

BRD indeplineste cerintele de lichiditate introduse de CRD IV, urmarind cei doi indicatori de lichiditate definiti, pe :

- termen scurt - indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul de acoperire a lichiditatii (LCR) se refera la proportia de active lichide ridicate detinute pentru a asigura capacitatea continua de indeplinire a obligatiilor pe termen scurt (orizont de 30 de zile).

- termen mediu - indicatorul de finantare stabila neta (NSFR)

Indicatorul de finantare stabila neta ("NSFR") urmareste sa evalueze proportia de fonduri stabile disponibile („ASF”) prin pasive peste fondurile necesare stabile („RSF”) pentru active.

Nivelul lor curent este monitorizat in cadrul Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) cu o frecventa lunara.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 31 martie 2026, LCR se situeaza la 191% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare sfarsitului de trimestru. Valoarea indicatorului LCR la 31 martie 2026 a inregistrat o evolutie usor descendenta in comparatie cu 31 decembrie 2025, marcand o scadere de 6 puncte procentuale (aplicand aceeasi metodologie, media ultimelor 12 luni).

Rezerva de lichiditate a BRD este formata din numerar si titluri de stat. Un principiu fundamental al strategiei de lichiditate consta in mentinerea unui portofoliu semnificativ de titluri de stat. Acestea reprezinta rezerva de lichiditate de baza si sunt activele lichide de calitate ridicata disponibile pe piata romaneasca. Portofoliul de titluri poate fi folosit pentru a obtine lichiditate prin participarea la operatiunile de piata monetara ale bancii centrale, prin accesul oferit la facilitatea de refinantare de tip Lombard, prin tranzactii de tip "sell/buy-back" pe piata interbancara sau prin vanzare directa.

Avand in vedere evolutia observata pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare sfarsitului primului trimestru al anului 2026, respectiv sfarsitului primului trimestru al anului 2025, se noteaza urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut de la 238% la 191%;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata (HQLA) au inregistrat o scadere usoara de -0,5%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 24%, avand in vedere:
 - O crestere de 22% a mediilor iesirilor
 - O crestere de 14% a mediilor intrarilor

Tabel 3: EU LIQ1 – Informatii cantitative privind LCR

RON mil		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la	3/31/2026	12/31/2025	9/30/2025	6/30/2025	3/31/2026	12/31/2025	9/30/2025	6/30/2025
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					27,677,400	26,651,514	26,395,075	26,406,314
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	44,849,489	44,451,854	44,215,239	43,815,853	2,276,978	2,263,029	2,236,456	2,181,093
3	Depozite stabile	25,154,264	25,221,342	25,156,426	24,857,135	1,257,713	1,261,067	1,257,821	1,242,857
4	Depozite mai putin stabile	19,695,225	19,230,512	19,058,814	18,958,717	1,019,265	1,001,962	978,635	938,236
5	Finantare interbancara negarantata	26,941,194	25,451,675	24,093,905	22,899,400	14,268,422	13,286,376	12,411,236	11,665,546
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	26,941,194	25,451,675	24,093,905	22,899,400	14,268,422	13,286,376	12,411,236	11,665,546
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	8,353,531	7,491,094	6,877,702	6,712,433	729,339	642,898	581,939	551,905
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	6,398	4,165	4,366	2,942	6,398	4,165	4,366	2,942
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	8,347,133	7,486,930	6,873,336	6,709,491	722,941	638,733	577,573	548,962
14	Alte obligatii de finantare contractuale	15,728	16,237	23,420	23,420	15,728	16,237	23,420	23,420
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					17,290,467	16,208,540	15,253,051	14,421,963
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	4,245,040	3,466,801	2,857,208	2,300,908	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	2,972,411	2,894,296	2,789,849	2,801,078	2,280,737	2,172,875	2,070,861	2,093,728
19	Alte intrari de numerar	507,309	496,887	498,960	473,177	509,139	497,853	499,514	473,607
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	7,724,760	6,857,984	6,146,017	5,575,163	2,789,876	2,670,729	2,570,375	2,567,335
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	7,724,760	6,857,984	6,146,017	5,575,163	2,789,876	2,670,729	2,570,375	2,567,335
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					27,677,400	26,651,514	26,395,075	26,406,314
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					14,500,591	13,537,811	12,682,676	11,854,628
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					191%	197%	208%	223%