SOCIETE GENERALE
Société anonyme au capital de 1 009 897 173,75 euros
Siège social : 29, boulevard Haussmann - 75009 PARIS
552 120 222 R.C.S. PARIS

RAPPORT SUR LES RISQUES

PILIER 3 30.09.2021

SOMMAIRE

1 CHIFFRES CLES 3

2 GESTION DU CAPITAL ET ADEQUATION DES FONDS PROPRES 5

2.1 Fonds propres 5

2.2 Expositions pondérées et exigences de fonds propres 6

2.3 Ratio TLAC 7

2.4 Ratio de levier 8

2.5 Ratio de conglomérat financier 8

2.6 Informations quantitatives complémentaires sur le capital et l'adéquation des fonds propres 9

3 RISQUE DE CREDIT 10

3.1 Informations quantitatives 10

3.2 Informations quantitatives complémentaires sur le risque de crédit 12

4 RISQUE DE CONTREPARTIE 13

4.1 Informations quantitatives 13

5 RISQUE DE MARCHÉ 14

5.1 Evolution de la VaR de trading 14

5.2 Informations quantitatives complémentaires sur le risque de marché 15

6 RISQUE DE LIQUIDITÉ 16

6.1 Réserve de liquidité 16

6.2 Ratios réglementaires 16

7 ANNEXES 19

7.1 Index des tableaux du Rapport sur les risques 19

1 CHIFFRES CLÉS

Les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après prennent en compte les dispositions transitoires relatives à l'introduction de la norme IFRS 9, et ce sur tout l'historique considéré.

TABLEAU 1 : INDICATEURS CLES (KM1)

(En M EUR)		**30.09.2021**	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
FONDS PROPRES DISPONIBLES (MONTANTS)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	47 752	48 315	47 082	47 290	46 107
2	Fonds propres de catégorie 1	55 620	57 258	55 318	56 179	54 024
3	Fonds propres totaux	66 432	69 331	66 858	67 584	64 945
EXPOSITIONS PONDÉRÉES (RWA)						
4	Montant total de RWA	363 508	361 488	353 063	351 852	351 864
RATIOS DE FONDS PROPRES (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 *(%)*	13,14%	13,37%	13,34%	13,44%	13,10%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 *(%)*	15,30%	15,84%	15,67%	15,97%	15,35%
7	Ratio de fonds propres totaux *(%)*	18,28%	19,18%	18,94%	19,21%	18,46%
EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLEMENTAIRES POUR FAIRE FACE AUX RISQUES AUTRES QUE LE RISQUE DE LEVIER EXCESSIF (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA)						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif *(%)*	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
EU 7b	*dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)*	*0,98%*	*0,98%*	*0,98%*	*0,98%*	*0,98%*
EU 7c	*dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (%)*	*1,31%*	*1,31%*	*1,31%*	*1,31%*	*1,31%*
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP *(%)*	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%
EXIGENCE GLOBALE DE COUSSIN ET EXIGENCE GLOBALE DE FONDS PROPRES (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA)						
8	Coussin de conservation des fonds propres *(%)*	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre *(%)*	-	-	-	-	-
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement *(%)*	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique *(%)*	-	-	-	-	-
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale *(%)*	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique *(%)*	-	-	-	-	-
11	Exigence globale de coussin *(%)*	3,54%	3,54%	3,54%	3,54%	3,54%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres *(%)*	13,29%	13,29%	13,29%	13,29%	13,29%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP *(%)*	7,65%	7,88%			
RATIO DE LEVIER						
13	Mesure de l'exposition totale[1]	1 263 831	1 243 050	1 241 437	1 178 543	1 197 879
14	Ratio de levier *(%)*	4,40%	4,61%	4,46%	4,77%	4,51%
EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLEMENTAIRES POUR FAIRE FACE AU RISQUE DE LEVIER EXCESSIF (EN POURCENTAGE DE LA MESURE DE L'EXPOSITION TOTALE)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif *(%)*	-	-			
EU 14b	*dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)*	-	-			
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales *(%)*[2]	3,09%	3,09%			
EXIGENCE DE COUSSIN LIE AU RATIO DE LEVIER ET EXIGENCE DE RATIO DE LEVIER GLOBALE (EN POURCENTAGE DE LA MESURE DE L'EXPOSITION TOTALE)						

EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier *(%)*	-	-			
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale *(%)*[2]	3,09%	3,09%			
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée – moyenne)	228 704	224 460	217 669	204 815	188 059
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	380 694	365 861	357 186	356 100	353 411
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	218 257	215 876	218 961	227 719	230 385
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	162 438	149 984	138 226	128 381	123 026
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité *(%)*	141,15%	151,41%	159,23%	160,14%	153,47%
RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET						
18	Financement stable disponible total	598 266	597 160			
19	Financement stable requis total	567 222	555 238			
20	Ratio NSFR *(%)*	105,47%	107,55%			

(1) La mesure de l'exposition de levier tient compte, sur tout l'historique considéré, de l'option d'exemption temporaire de certaines expositions banques centrales permise par la réglementation européenne.
(2) L'exigence de ratio de levier applicable au groupe Société Générale est de 3,09% (rehaussement de l'exigence réglementaire initiale de 3% en lien avec l'exemption banques centrales susmentionnée).

Par ailleurs, les chiffres clés relatifs au ratio TLAC (*Total Loss Absorbing Capacity*) se trouvent en section 3 du chapitre 2 du présent rapport. Le Groupe présente au 30 septembre 2021 un ratio TLAC de 29,7% des expositions pondérées (RWA) en utilisant l'option des dettes senior préférées dans la limite de 2,5% des RWA (ratio de 28,1% sans prise en compte de cette option), pour une exigence réglementaire de 19,5%, et de 8,5% de l'exposition de levier pour une exigence réglementaire de 6%.

2 GESTION DU CAPITAL ET ADEQUATION DES FONDS PROPRES

2.1 FONDS PROPRES

Au cours des neuf premiers mois de l'année 2021, Société Générale a émis un équivalent de 1 972 millions d'euros d'instruments subordonnés *Tier 2* et 1 000 millions de dollars américains (équivalents à 864 millions d'euros) d'*Additional Tier 1*. Le Groupe a par ailleurs procédé, sur cette période, au remboursement à première date de *call* de deux émissions *Additional Tier 1* (une émission de 1 000 millions d'euros lancée en avril 2014 et une émission de 1 500 millions de dollars américains lancée en septembre 2016) ainsi qu'au remboursement de cinq émissions *Tier 2* (une émission de 425 millions de dollars singapouriens mise en place en mai 2016, une émission de 27 700 millions de yens japonais mise en place en juin 2016, une émission d'un montant résiduel de 247,8 millions de dollars américains mise en place en novembre 1986, une émission d'un montant résiduel de de 61,9 millions d'euros mise en place en juin 1985 et une émission de 1 000 millions d'euros mise en place en septembre 2014).

TABLEAU 2 : FONDS PROPRES PRUDENTIELS ET RATIOS DE SOLVABILITE[(1)]

(En M EUR)	**30.09.2021**	31.12.2020
Capitaux propres part du Groupe	**63 639**	**61 684**
Titres super subordonnés (TSS)	(7 820)	(8 830)
Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(0)	(264)
Capitaux propres consolidés, part du Groupe, nets des TSS et TSDI	**55 819**	**52 590**
Participations ne donnant pas le contrôle	4 740	4 378
Immobilisations incorporelles	(1 678)	(1 647)
Écarts d'acquisitions	(3 708)	(3 710)
Dividendes proposés à l'AG et coupons à verser sur TSS et TSDI	(1 135)	(557)
Déductions et retraitements prudentiels	(6 285)	(3 764)
TOTAL DES FONDS PROPRES *COMMON EQUITY TIER 1*	**47 752**	**47 290**
Titres super subordonnés (TSS) et actions de préférence	7 820	8 830
Autres fonds propres additionnels de catégorie 1	185	195
Déductions *Additional Tier 1*	(137)	(136)
TOTAL DES FONDS PROPRES *TIER 1*	**55 620**	**56 179**
Instruments *Tier 2*	12 049	12 587
Autres fonds propres additionnels de catégorie 2	278	240
Déductions *Tier 2*	(1 516)	(1 422)
Fonds propres globaux	**66 432**	**67 584**
TOTAL DES EXPOSITIONS PONDÉRÉES	**363 508**	**351 852**
Expositions pondérées au titre des risques de crédit et de contrepartie	300 000	287 324
Expositions pondérées au titre du risque de marché	14 276	15 340
Expositions pondérées au titre du risque opérationnel	49 232	49 188
Ratios de solvabilité		
Ratio *Common Equity Tier 1*	13,14%	13,44%
Ratio *Tier 1*	15,30%	15,97%
Ratio Global	18,28%	19,21%

(1) Ratios établis selon les règles CRR2/CRD5 publiées en juin 2019, incluant le compromis danois pour les activités d'assurance, et prenant en compte le phasage au titre d'IFRS 9 (ratio CET1 au 30 septembre 2021 de 12,95% sans phasage, soit un effet phasage de +19 pb), avec non-reconnaissance du résultat net trimestriel positif (y compris minoritaires) et non-prise en compte du calcul d'estimation de distribution de dividendes associé basé sur le résultat net sous-jacent.

2.2 EXPOSITIONS PONDEREES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES

TABLEAU 3 : VUE D'ENSEMBLE DES EXPOSITIONS PONDEREES (OV1)

	Expositions pondérées (RWA)		Exigences totales de fonds propres
(En M EUR)	30.09.2021	30.06.2021	30.09.2021
Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie)	**262 308**	**260 719**	**20 985**
dont : approche standard	*98 931*	*98 053*	*7 914*
dont : approche notations internes simple (IRBF)	*4 162*	*4 256*	*333*
dont : approche par référencement	*701*	*720*	*56*
dont : actions selon la méthode de pondération simple	*3 159*	*3 145*	*253*
dont : autres actions traitées en approche IRB	*18 583*	*18 184*	*1 487*
dont : approche notations internes avancée (IRBA)	*136 772*	*136 360*	*10 942*
Risque de contrepartie – CCR	**31 725**	**31 606**	**2 538**
dont : approche standard)	*10 457*	*9 876*	*837*
dont : méthode du modèle interne (IMM)	*14 906*	*14 849*	*1 192*
dont : expositions sur une CCP	*1 516*	*1 434*	*121*
dont : ajustement de l'évaluation de crédit – CVA	*3 867*	*3 908*	*309*
dont : autres CCR	*979*	*1 538*	*78*
Risque de règlement	**6**	**39**	**0**
Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	**5 960**	**5 819**	**477**
dont : approche SEC-IRBA	*2 033*	*2 003*	*163*
dont : SEC-ERBA (y compris IAA)	*3 571*	*3 483*	*286*
dont : approche SEC-SA	*356*	*333*	*28*
dont : 1 250%/déductions	*-*	*-*	*-*
Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	**14 276**	**14 084**	**1 142**
dont : approche standard	*1 761*	*1 691*	*141*
dont : IMA	*12 515*	*12 393*	*1 001*
Grands risques	**-**	**-**	-
Risque opérationnel	**49 232**	**49 221**	**3 939**
dont : approche élémentaire	*-*	*-*	*-*
dont : approche standard	*2 294*	*2 283*	*183*
dont : approche par mesure avancée	*46 938*	*46 938*	*3 755*
Montants (inclus dans la section « Risque de crédit » supra) inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération de 250%)	7 570	7 878	606
TOTAL	**363 508**	**361 488**	**29 081**

Le tableau qui suit présente la ventilation des expositions pondérées du Groupe par pôle :

TABLEAU 4 : VENTILATION PAR PÔLE DES EXPOSITIONS PONDEREES PAR TYPE DE RISQUE

(En Md EUR)	**Crédit et contrepartie**	**Marché**	**Opérationnel**	**Total 30.09.2021**	Total 31.12.2020
Banque de détail en France	90,0	0,1	4,4	94,5	98,9
Banque de détail et Services Financiers Internationaux	107,2	0,2	5,6	113,0	108,0
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	91,2	13,7	31,9	136,8	125,9
Hors Pôles	11,6	0,3	7,3	19,2	19,1
Groupe	**300,0**	**14,3**	**49,2**	**363,5**	**351,9**

Au 30 septembre 2021, la ventilation des expositions pondérées (363,5 milliards d'euros) s'analyse comme suit :

- les risques de crédit et de contrepartie représentent 83% des expositions pondérées (dont 36% pour la Banque de détail et Services Financiers Internationaux) ;
- le risque de marché représente 4% des expositions pondérées (dont 96% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs) ;
- le risque opérationnel représente 14% des expositions pondérées (dont 65% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs).

2.3 RATIO TLAC

TABLEAU 5 : TLAC – INDICATEURS CLES (KM2)

		TLAC				
(En M EUR)		**30.09.2021**	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
FONDS PROPRES ET INSTRUMENTS DE DETTES ELIGIBLES, RATIOS ET ELEMENTS CONSTITUTIFS[1]						
1	Fonds propres et instruments de dettes éligibles	107 817	110 318	108 915	108 871	104 364
2	Montant total d'expositions pondérées (RWA) du Groupe	363 508	361 488	353 063	351 852	351 864
3	**Fonds propres et instruments de dettes éligibles en pourcentage des RWA**	**29,66%**	**30,52%**	**30,85%**	**30,94%**	**29,66%**
4	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 263 831	1 243 050	1 241 437	1 178 543	1 197 879
5	**Fonds propres et instruments de dettes éligibles en pourcentage de l'exposition de levier**	**8,53%**	**8,87%**	**8,77%**	**9,24%**	**8,71%**
6a	Application de l'exemption prévue par le règlement (UE) n° 2019/876, article 72 ter, paragraphe 4	Non	Non	Non	Non	Non
6b	En cas d'application du paragraphe 3 de l'article 72 ter du règlement (UE) n° 2019/876, montant total des dettes senior préférées éligibles au ratio TLAC	5 571	5 910	7 300	8 289	8 797
6c	En cas d'application du paragraphe 3 de l'article 72 ter du règlement (UE) n° 2019/876, part des dettes senior préférées utilisées dans le calcul du ratio TLAC	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	99,84%

(1) Avec prise en compte des dispositions transitoires IFRS 9 sur tout l'historique considéré.

2.4 RATIO DE LEVIER

TABLEAU 6 : SYNTHESE DU RATIO DE LEVIER ET PASSAGE DU BILAN COMPTABLE SUR PERIMETRE PRUDENTIEL A L'EXPOSITION DE LEVIER[1]

(En M EUR)	**30.09.2021**	31.12.2020
Fonds Propres *Tier 1*[2]	**55 620**	**56 179**
Total des actifs dans le bilan prudentiel[3]	**1 367 305**	**1 309 372**
Ajustements au titre des expositions sur dérivés	(27 786)	(77 596)
Ajustements au titre des opérations de financement sur titres[4]	21 125	5 988
Exposition hors bilan (engagements de financement et garanties financières)	113 055	104 034
Ajustements techniques et réglementaires[5]	(209 868)	(163 254)
Dont exemption banques centrales	*(110 593)*	*(98 192)*
Exposition de levier	**1 263 831**	**1 178 543**
Ratio de levier	**4,40%**	**4,77%**

(1) Ratio établi selon les règles CRR2 et prenant en compte le phasage au titre d'IFRS 9 (ratio de levier au 30 septembre 2021 de 4,35% sans phasage, soit un effet phasage de +5 pb).
(2) La présentation du capital est disponible en tableau 2.
(3) Le bilan prudentiel correspond au bilan IFRS retraité du périmètre des entités mises en équivalence (principalement des filiales d'assurance).
(4) Opérations de financement sur titres : titres reçus en pension, titres donnés en pension, opérations de prêt ou d'emprunt de titres et toute autre opération sur titres similaire.
(5) La ventilation des ajustements au 31 décembre 2020 tient compte d'un changement de méthode ayant conduit au reclassement de certains ajustements divers (auparavant classés par défaut sur la ligne relative aux dérivés) vers la ligne "Ajustements techniques et réglementaires".

2.5 RATIO DE CONGLOMERAT FINANCIER

Au 30 juin 2021, le ratio de conglomérat financier était de 151%, composé d'un numérateur « Fonds propres du conglomérat financier » de 76,1 milliards d'euros et d'un dénominateur « Exigence réglementaire des entités réglementées » de 50,5 milliards d'euros.

Au 31 décembre 2020, le ratio de conglomérat financier était de 153%, composé d'un numérateur « Fonds propres du conglomérat financier » de 75,1 milliards d'euros et d'un dénominateur « Exigence réglementaire des entités réglementées » de 49,2 milliards d'euros.

2.6 INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLEMENTAIRES SUR LE CAPITAL ET L'ADEQUATION DES FONDS PROPRES

TABLEAU 7 : COMPARAISON DES FONDS PROPRES ET DES RATIOS DE SOLVABILITE ET DE LEVIER AVEC ET SANS APPLICATION DES DISPOSITIONS TRANSITOIRES RELATIVES A LA NORME IFRS 9 (IFRS9-FL)

(En M EUR)		30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
FONDS PROPRES DISPONIBLES (MONTANTS)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	47 752	48 315	47 082	47 290	46 107
2	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées	47 044	47 565	46 262	46 374	45 481
3	Fonds propres de catégorie 1	55 620	57 258	55 318	56 179	54 024
4	Fonds propres de catégorie 1 si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées	54 912	56 508	54 498	55 263	53 398
5	Total des Fonds propres	66 432	69 331	66 858	67 584	64 945
6	Total des Fonds propres si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées	65 724	68 581	66 038	66 668	64 319
TOTAL DES EXPOSITIONS PONDEREES EN FONCTION DU RISQUE (MONTANTS)						
7	Total des expositions pondérées en fonction du risque	363 508	361 488	353 063	351 852	351 864
8	Total des expositions pondérées en fonction du risque comme si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées	363 356	361 373	353 416	352 380	352 330
RATIOS DE FONDS PROPRES						
9	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA)	13,14%	13,37%	13,34%	13,44%	13,10%
10	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA) si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées	12,95%	13,16%	13,09%	13,16%	12,91%
11	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA)	15,30%	15,84%	15,67%	15,97%	15,35%
12	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA) si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées	15,11%	15,64%	15,42%	15,68%	15,16%
13	Total des Fonds propres (en pourcentage du montant de RWA)	18,28%	19,18%	18,94%	19,20%	18,46%
14	Total des Fonds propres (en pourcentage du montant de RWA) si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées	18,09%	18,98%	18,69%	18,92%	18,26%
RATIO DE LEVIER						
15	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier(1)	1 263 831	1 243 050	1 241 437	1 178 543	1 197 879
16	Ratio de levier	4,40%	4,61%	4,46%	4,77%	4,51%
17	Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées	4,35%	4,55%	4,43%	4,69%	4,45%

(1) Mesure de l'exposition de levier tenant compte des dispositions transitoires IFRS 9 et de l'option d'exemption de certaines expositions banques centrales sur tout l'historique considéré.

3 RISQUE DE CREDIT

3.1 INFORMATIONS QUANTITATIVES

TABLEAU 8 : EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS CORRESPONDANTES (CR1)

	30.09.2021														
	Valeur comptable brute/montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions							Sûretés et garanties financières reçues	
	Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes – dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions					
(En M EUR)	TOTAL	dont étape 1[1]	dont étape 2[2]	TOTAL	dont étape 2[2]	dont étape 3[3]	TOTAL	dont étape 1[1]	dont étape 2[2]	TOTAL	dont étape 2[2]	dont étape 3[3]	Sortie du bilan cumulée	Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	202 241	202 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
Prêts et avances	**532 337**	**468 737**	**42 491**	**16 871**	**-**	**16 870**	**(2 970)**	**(1 133)**	**(1 837)**	**(8 699)**	**-**	**(8 699)**	**(1 009)**	**280 768**	**4 742**
Banques centrales	12 593	12 593	-	13	-	13	(0)	(0)	-	(13)	-	(13)	-	1	-
Administrations publiques	27 425	18 143	445	132	-	132	(7)	(5)	(2)	(63)	-	(63)	(0)	5 768	54
Établissements de crédits	21 539	20 490	332	25	-	25	(4)	(3)	(1)	(7)	-	(7)	-	2 411	18
Autres sociétés financières	49 005	47 178	265	108	-	108	(15)	(11)	(4)	(101)	-	(101)	-	8 668	7
Sociétés non financières	202 028	168 968	23 755	8 821	-	8 820	(1 615)	(507)	(1 108)	(4 335)	-	(4 335)	(454)	101 116	2 836
dont : petites et moyennes entreprises	*45 025*	*37 225*	*6 198*	*3 685*	-	*3 684*	*(596)*	*(155)*	*(441)*	*(2 031)*	-	*(2 031)*	-	*27 247*	*1 066*
Ménages	219 746	201 366	17 694	7 772	-	7 772	(1 328)	(606)	(722)	(4 179)	-	(4 179)	(555)	162 805	1 827
Encours des titres de créances	**64 367**	**63 922**	**118**	**114**	**-**	**114**	**(8)**	**(6)**	**(1)**	**(50)**	**-**	**(50)**	**-**	**6 743**	**-**
Banques centrales	4 379	4 379	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	43 963	43 780	53	17	-	17	(5)	(5)	(1)	(17)	-	(17)	-	-	-
Établissements de crédits	5 577	5 548	30	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	116	-
Autres sociétés financières	5 285	5 101	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	2 544	-
Sociétés non financières	5 162	5 113	35	97	-	97	(1)	(0)	(0)	(33)	-	(33)	-	4 084	-
Expositions hors bilan	**436 035**	**417 533**	**18 502**	**1 024**	**-**	**1 024**	**(504)**	**(181)**	**(323)**	**(327)**	**-**	**(327)**	**-**	**62 524**	**215**
Banques centrales	481	481	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-		39	-
Administrations publiques	6 951	6 891	60	0	-	0	(1)	(1)	(0)	-	-	-		3 598	-
Établissements de crédits	163 063	162 747	316	0	-	0	(15)	(1)	(14)	(0)	-	(0)		516	-
Autres sociétés financières	51 564	51 489	75	13	-	13	(5)	(4)	(2)	(2)	-	(2)		5 981	-
Sociétés non financières	196 803	179 269	17 534	922	-	922	(418)	(145)	(273)	(307)	-	(307)		46 495	198
Ménages	17 173	16 655	518	89	-	89	(65)	(30)	(34)	(18)	-	(18)		5 896	17
TOTAL	**1 032 739**	**950 192**	**61 111**	**18 009**	**-**	**18 008**	**(3 481)**	**(1 320)**	**(2 161)**	**(9 076)**	**-**	**(9 076)**	**(1 009)**	**350 035**	**4 957**

(1) Actifs sans augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale.
(2) Actifs présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés.
(3) Actifs dépréciés.

3.2 INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLEMENTAIRES SUR LE RISQUE DE CREDIT

TABLEAU 9 : ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CREDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE INTERNE (CR8)

(En M EUR)	**Expositions pondérées (RWA)**
Montant de RWA à la fin de la période de déclaration précédente (30.06.2021)	**168 152**
Taille de l'actif (+/-)	1 280
Qualité de l'actif (+/-)	(426)
Mises à jour des modèles (+/-)	(637)
Méthodologie et politiques (+/-)	-
Acquisitions et cessions (+/-)	-
Variations des taux de change (+/-)	610
Autres (+/-)	-
Montant de RWA à la fin de la période de déclaration (30.09.2021)	**168 980**

4 RISQUE DE CONTREPARTIE

4.1 INFORMATIONS QUANTITATIVES

TABLEAU 10 : ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE DANS LE CADRE DE L'IMM (CCR7)

(En M EUR)	**Expositions pondérées (RWA)**
RWA à la fin de la période de déclaration précédente (30.06.2021)	**14 982**
Taille de l'actif	(695)
Qualité de crédit des contreparties	(59)
Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	687
Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
Acquisitions et cessions	-
Variations des taux de change	123
Autres	-
RWA à la fin de la période de déclaration courante (30.09.2021)	**15 039**

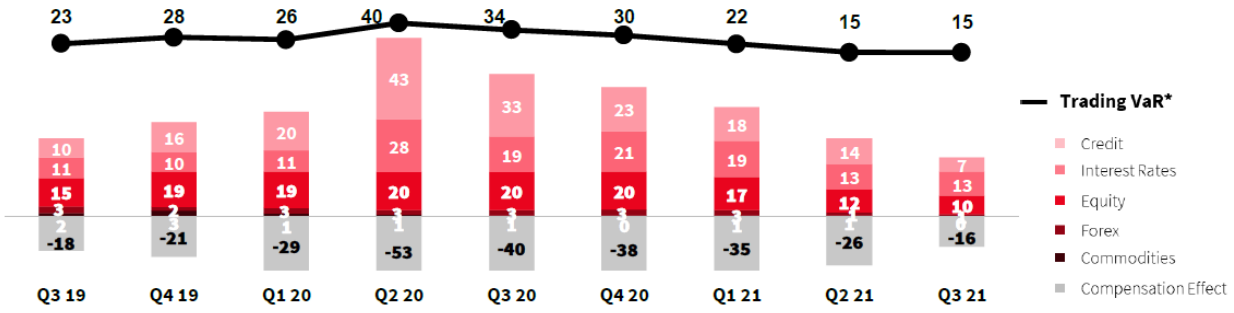
Le tableau ci-dessus présente les données sans la CVA *(Credit Valuation Adjustment)* qui est de 2,6 milliards d'euros en méthode avancée.

5 RISQUE DE MARCHÉ

5.1 EVOLUTION DE LA VAR DE TRADING

Moyenne trimestrielle de la Valeur en Risque (VaR) à 99%, indicateur synthétique permettant le suivi au jour le jour du risque de marché pris par la banque, en particulier dans ses activités de *trading*, en millions d'euros :

Évolution de la VaR de Trading* et de la VaR stressée**



Stressed VAR** (1 day, 99%, in EUR m)	Q3 20	Q4 20	Q1 21	Q2 21	Q3 21
Minimum	28	25	28	23	23
Maximum	58	47	43	48	58
Average	41	36	35	35	38

* VaR de trading : mesure sur un an d'historique (soit 260 scénarii) du plus grand risque obtenu après élimination de 1% des occurrences les plus défavorables.
** VaR Stressée : approche identique à celle de la VaR (« simulation historique » avec des chocs « 1 jour » et un intervalle de confiance à 99%), mais sur une fenêtre historique fixe d'un an correspondant à une période de tensions financières significatives, plutôt qu'une période glissante d'un an.

5.2 INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLEMENTAIRES SUR LE RISQUE DE MARCHE

TABLEAU 11 : ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHE DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDEE SUR LES MODELES INTERNES (MR2-B)

(En M EUR)	**VaR**	**SVaR**	**IRC**	**CRM**	**Autre**	**Total RWA**	**Exigences de fonds propres**
RWA à la fin de la précédente période (30.06.2021)	**2 222**	**7 145**	**1 755**	**1 271**	**-**	**12 393**	**991**
Ajustement réglementaire	*(1 605)*	*(4 173)*	*(447)*	*-*	*-*	*(6 226)*	*(498)*
RWA à la fin du précédent trimestre	*617*	*2 971*	*1 308*	*1 271*	*-*	*6 167*	*493*
Variations des niveaux de risque	16	1 043	163	(501)	-	721	58
Actualisations/modifications du modèle	45	(276)	-	-	-	(231)	(19)
Méthodologie et politiques	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change	2	5	-	-	-	7	1
Autres	-	-	-	-	-	-	-
RWA à la fin de la période considérée	*680*	*3 742*	*1 471*	*770*	*-*	*6 663*	*533*
Ajustement réglementaire	*1 569*	*3 934*	*319*	*30*	*-*	*5 852*	*468*
RWA à la fin de la période considérée (30.09.2021)	**2 248**	**7 677**	**1 790**	**800**	**-**	**12 515**	**1 001**

Les effets sont définis comme suit :

- Ajustement réglementaire : delta entre les RWA utilisés pour le calcul des RWA réglementaires et les RWA du dernier jour ou de la dernière semaine de la période ;
- Variations des niveaux de risque : évolutions liées aux caractéristiques de marché ;
- Actualisations/modifications du modèle : évolutions relatives à la mise à jour significative du modèle liée aux observations (recalibrage) et à l'évolution du périmètre de calcul ;
- Méthodologie et politiques : changements découlant de l'évolution de la réglementation ;
- Acquisitions et cessions : évolutions dues à l'achat ou à la vente de lignes métiers ;
- Variations des taux de change : évolutions découlant de la fluctuation des devises.

6 RISQUE DE LIQUIDITÉ

6.1 RESERVE DE LIQUIDITE

TABLEAU 12 : RESERVE DE LIQUIDITE

(En Md EUR)	**30.09.2021**	31.12.2020
Dépôts en banques centrales (hors réserves obligatoires)	161	154
Titres HQLA disponibles négociables sur le marché (après décote)	64	82
Autres actifs disponibles éligibles en banques centrales (après décote)	2	7
TOTAL	**227**	**243**

6.2 RATIOS REGLEMENTAIRES

Le Groupe gère son risque de liquidité au moyen du LCR, du NSFR et des impasses de liquidité, sous stress et en conditions normales d'activité et en cumul (toutes devises confondues), et ce, en s'assurant à tout moment de la transférabilité de la liquidité entre les principales devises.

Depuis la mise en place de la contrainte réglementaire européenne LCR en octobre 2015, le ratio LCR de Société Générale s'est toujours établi à un niveau supérieur à 100% : 130% à fin septembre 2021 contre 149% à fin 2020.

TABLEAU 13 : RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE – LCR (LIQ1)

Le ratio de couverture des besoins de liquidité est calculé sur 12 mois glissants (sur la base des valeurs fin de mois). Le nombre de points de données utilisés pour le calcul de chaque moyenne est de 12.

Le tableau affiché ci-après tient compte de quelques modifications de données historiques visant notamment à un meilleur alignement avec les instructions techniques émanant de l'Autorité Bancaire Européenne (EBA/ITS/2020/04).

Groupe prudentiel *(En M EUR)*	**Total de la valeur non pondérée (moyenne)**				**Total de la valeur pondérée (moyenne)**			
Trimestre se terminant le	**30.09.2021**	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	**30.09.2021**	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Actifs liquides de haute qualité								
Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					**228 704**	**224 460**	**217 669**	**204 815**
Sorties de trésorerie								
Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	220 773	218 159	215 584	208 820	17 276	16 875	16 519	16 129
Dépôts stables	*121 548*	*121 919*	*122 372*	*119 952*	*6 077*	*6 096*	*6 119*	*5 998*
Dépôts moins stables	*92 712*	*88 978*	*85 271*	*82 818*	*11 185*	*10 764*	*10 383*	*10 113*
Financements de gros non garantis	272 195	264 759	261 917	256 322	147 592	142 847	139 988	135 539
Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	*63 013*	*60 152*	*61 289*	*60 660*	*15 303*	*14 599*	*14 861*	*14 698*
Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	*189 898*	*185 605*	*182 737*	*178 756*	*113 006*	*109 246*	*107 235*	*103 935*
Créances non garanties	*19 284*	*19 002*	*17 891*	*16 906*	*19 284*	*19 002*	*17 891*	*16 906*
Financements de gros garantis					92 263	84 329	80 341	78 306
Exigences complémentaires	181 881	179 052	177 427	177 538	60 701	60 001	59 484	62 022
Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	*32 560*	*33 555*	*34 760*	*38 531*	*31 097*	*32 062*	*33 047*	*36 470*
Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	*7 747*	*6 749*	*5 754*	*5 463*	*7 747*	*6 749*	*5 754*	*5 463*
Facilités de crédit et de liquidité	*141 574*	*138 748*	*136 914*	*133 544*	*21 858*	*21 190*	*20 683*	*20 089*
Autres obligations de financement contractuelles	61 787	60 547	59 679	63 124	61 787	60 547	59 679	63 124
Autres obligations de financement éventuel	50 854	48 668	46 167	44 605	1 075	1 263	1 177	980
TOTAL DES SORTIES DE TRÉSORERIE					**380 694**	**365 861**	**357 186**	**356 100**
Entrées de trésorerie								
Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	278 706	271 463	271 259	278 135	85 626	84 391	87 024	90 906
Entrées provenant des expositions pleinement performantes	42 604	40 431	39 690	39 816	35 710	33 693	32 733	32 857
Autres entrées de trésorerie	99 122	99 976	101 418	106 166	96 921	97 793	99 203	103 956
(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					-	-	-	-
(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					-	-	-	-
TOTAL DES ENTRÉES DE TRÉSORERIE	**420 432**	**411 870**	**412 367**	**424 117**	**218 257**	**215 876**	**218 961**	**227 719**
Entrées de trésorerie entièrement exemptées	-	-	-	-	-	-	-	-
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	*331 622*	*331 324*	*335 981*	*348 996*	*218 257*	*215 876*	*218 961*	*227 719*
VALEUR AJUSTÉE TOTALE								
COUSSIN DE LIQUIDITÉ					**228 527**	**224 304**	**217 669**	**204 815**
TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					**162 438**	**149 984**	**138 226**	**128 381**
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ *(%)*					**141,15%**	**151,41%**	**159,23%**	**160,14%**

Au 30 septembre 2021, la moyenne des LCR de Société Générale s'établit à 141% (moyenne arithmétique des douze LCR de fin de mois d'octobre 2020 à septembre 2021, conformément à l'exigence de publication prudentielle émanant du règlement (UE) N°2019/876).

Le LCR au 30 septembre 2021 est de 130%, soit un surplus de liquidité de 52 milliards d'euros par rapport à l'exigence réglementaire de 100%. Au 31 décembre 2020, le LCR était de 149%, correspondant alors à un surplus de liquidité de 78 milliards d'euros. Le numérateur du LCR est de 225 milliards d'euros au 30 septembre 2021, en baisse de 11 milliards d'euros par rapport au 31 décembre 2020, à la suite d'une évolution de la structure des inventaires titres sur les activités de marché. Au dénominateur, les sorties nettes de trésorerie ont augmenté pendant la même période de 15 milliards d'euros, principalement en raison de la croissance des dépôts « Entreprises » dans les réseaux France.

Le numérateur du LCR inclut, au 30 septembre 2021, 161 milliards d'euros de réserves en banques centrales disponibles (72%) et 53 milliards d'euros d'actifs liquides de Niveau 1 (24%), ainsi que 5% d'actifs liquides de Niveau 2. Au 31 décembre 2020, le numérateur, qui s'élevait à 236 milliards d'euros, comportait 97% de réserves banques centrales disponibles et d'actifs liquides de Niveau 1.

L'euro représente, au 30 septembre 2021, 60% des actifs totaux de Société Générale. La seule autre devise avec un poids de plus de 5% dans les actifs du Groupe est le dollar américain, avec 22%. Le profil de liquidité du Groupe en dollars américains est encadré par une série de seuils portant sur diverses métriques, incluant des indicateurs d'excès de liquidité sous stress en dollars américains.

Société Générale structure ses sources de financement pour éviter une dépendance trop importante à une contrepartie ou à un segment de marché donnés, en définissant et surveillant des métriques de risques de concentration sur les marchés de financements sécurisés et non sécurisés. Les financements court terme non sécurisés sont par exemple soumis à des seuils par type de contrepartie (entreprises, banques centrales, secteur public, gestionnaires d'actifs, etc.). Les financements sécurisés sont encadrés de manière à éviter qu'une diminution de la liquidité sur un segment du marché du *repo* (par contrepartie, par collatéral sous-jacent, par devise) n'affecte matériellement le refinancement des inventaires sur le marché. Par ailleurs, le financement long terme du Groupe est structurellement diversifié. Le programme de financement « *plain vanilla* » est réparti par devise, par instrument et par région, et touche une large base d'investisseurs. Les financements structurés sont très granulaires (différents réseaux de distribution) et offrent une diversification en termes de types d'investisseurs.

Dans son calcul de LCR, Société Générale tient compte des besoins en collatéraux résultant d'une diminution de sa note de crédit de trois niveaux pour ses entités d'émissions de *covered bonds* et pour d'autres entités utilisées dans les activités de marchés de capitaux. Société Générale intègre aussi dans son calcul de LCR un choc de marché négatif potentiel, sur la base d'une approche historique sur 24 mois.

Des réserves spécifiques couvrent les besoins de financement intra-journaliers. Ces réserves sont prises en compte lors des *stress tests* liquidité basés sur des modèles internes et qui sous-tendent le contrôle de l'horizon de survie sous stress de Société Générale.

7 ANNEXES

7.1 INDEX DES TABLEAUX DU RAPPORT SUR LES RISQUES

Chapitre	N° tableau Pilier 3 31.12.2020	Titre	Page Pilier 3 31.12.2020	Page Pilier 3 30.09.2021	Références réglementaires EBA
		Indicateurs clés		3	KM1
1	1	Couverture des engagements douteux	6		
1	2	Coût du risque	6		
1	3	Risque de marché : VaR et SVaR	8		
1	4	Sensibilité de la valeur du Groupe à une variation de taux de +10 pb	9		
1	5	Actifs et passifs financiers et dérivés impactés par la réforme des taux d'intérêt de référence	35		
5	6	Différence entre périmètre statutaire et périmètre prudentiel	48		
5	7	Rapprochement du périmètre statutaire et du périmètre prudentiel du bilan consolidé	48		
5	8	Entités exclues du périmètre prudentiel	50		
5	9	Montant total des instruments de dette assimilés aux fonds propres *Tier 1*	52		
5	10	Évolution des dettes éligibles à la constitution des fonds propres	52		
5	11	Composition de l'exigence prudentielle minimale de capital pour Société Générale	53		
5	12	Fonds propres prudentiels et ratios de solvabilité	53	5	
5	13	Déductions et retraitements prudentiels CET1	54		
5	14	Vue d'ensemble des expositions pondérées	55	6	OV1
5	15	Ventilation par pôle des expositions pondérées par type de risque	55	7	
5	16	Contribution des principales filiales aux expositions pondérées (RWA) du Groupe	56		
5	17	Calcul du ratio TLAC	57		
		TLAC – Indicateurs clés		7	KM2
5	18	Synthèse du ratio de levier et passage du bilan comptable sur périmètre prudentiel à l'exposition de levier	58	8	
5	12A	Fonds propres prudentiels et ratios de solvabilité CRR/CRD4 (détail du tableau 12)	59		
5	12B	Modèle transitoire pour la publication des informations sur les fonds propres	61		
5	18A	Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier	64		LR1-LRSUM
5	18B	Ratio de levier – Déclaration commune	65		LR2-LRCOM
5	18C	Ratio de levier – Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, SFT et expositions exemptées)	66		LR3-LRSPL
5	19	Participations non déduites dans des entreprises d'assurance	66		INS1
5	20	Conglomérat financier – Montant d'exigences de fonds propres et ratio	66		INS2
5	21	Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin de fonds propres contracyclique	67		CCyB1
5	22	Exigences au titre du coussin contracyclique	67		CCyB2
5	23	Rapprochement du bilan consolidé sous périmètre statutaire et	68		LI1

Chapitre	N° tableau Pilier 3 31.12.2020	Titre	Page Pilier 3 31.12.2020	Page Pilier 3 30.09.2021	Références réglementaires EBA
		du bilan consolidé sous périmètre prudentiel et affectation dans les catégories de risques réglementaires			
5	24	Principales sources de différences entre les montants d'exposition réglementaire et les valeurs comptables des états financiers	72		LI2
5	25	Comparaison des fonds propres et des ratios de solvabilité et de levier avec et sans application des dispositions transitoires relatives à la norme IFRS 9	74	9	IFRS9-FL
6	26	Agences de notation utilisées en approche standard	82		
6	27	Répartition des EAD par approche bâloise	83		
6	28	Périmètre d'application des approches IRB et standard pour le Goupe	83		
6	29	Échelle de notation interne de Société Générale et correspondance indicative avec celle des agences	84		
6	30	Hors clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisés	85		
6	31	Comparaison des paramètres de risque : PD estimées et réalisées – Hors clientèle de détail	86		CR9
6	32	Comparaison des paramètres de risque : LGD estimées et réalisées – Hors clientèle de détail	87		
6	33	Clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisés	88		
6	34	Comparaison des paramètres de risque : PD estimées et réalisées – Clientèle de détail	89		CR9
6	35	Comparaison des paramètres de risque : LGD, EAD estimées et réalisées – Clientèle de détail	89		
6	36	Catégories d'expositions	91		
6	37	Ventilation des expositions (risque de crédit et risque de contrepartie) des 5 principaux pays par catégorie d'expositions	95		
6	38	Ventilation géographique des PD et LGD moyennes (risque de crédit et risque de contrepartie)	95		
6	39	Exposition traitée en approche standard par catégorie d'expositions et *rating* externe (risque de crédit et risque de contrepartie)	96		
6	40	Variation des expositions pondérées (RWA) par approche (risque de crédit et risque de contrepartie)	97		
6	41	Qualité de crédit des expositions restructurées	99		CQ1
6	42	Expositions performantes et non performantes par nombre de jours d'impayés	100		CQ3
6	43	Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes	102	11	CR1
6	44	Ventilation géographique des actifs par lieu de résidence de la contrepartie	104		CQ4
6	45	Qualité de crédit des prêts et avances par secteur d'activité	106		CQ5
6	46	Sûretés obtenues par prise de possession et processus d'exécution	108		CQ7
6	47	Évolution du solde des prêts et titres de créance en défaut et ayant fait l'objet d'une réduction de valeur	108		CR2-B
6	48	Variation des dépréciations	108		CR2-A
6	49	Informations sur les prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs	109		
6	50	Ventilation des prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs par échéance résiduelle des moratoires	110		
6	51	Informations sur les prêts et avances nouvellement consentis fournis dans le cadre des nouveaux régimes de garantie publique applicables introduits en réponse à la crise COVID-19	111		
6	52	Exposition, EAD et RWA au titre du risque de crédit par catégorie d'expositions et méthode	112		
6	53	Qualité de crédit des expositions par catégorie d'expositions et	113		CR1-A

Chapitre	N° tableau Pilier 3 31.12.2020	Titre	Page Pilier 3 31.12.2020	Page Pilier 3 30.09.2021	Références réglementaires EBA
		instrument			
6	54	Exposition nette par catégorie d'expositions	114		CRB-B
6	55	Approche standard - exposition et technique d'atténuation du risque de crédit (CRM)	115		CR4
6	56	Approche interne - exposition au risque de crédit par catégorie d'expositions et par échelle de probabilité de défaut - IRBA	117		CR6
6	57	Approche interne - exposition au risque de crédit par catégorie d'expositions et par échelle de probabilité de défaut - IRBF	121		CR6
6	58	Approche standard - EAD ventilée par pondération	123		CR5
6	59	Ventilation géographique des expositions nettes	124		CRB-C
6	60	Concentration des expositions par type d'industrie ou de contrepartie	129		CRB-D
6	61	Écheance des expositions	133		CRB-E
6	62	Techniques d'atténuation du risque de crédit – Vue d'ensemble	135		CR3
6	63	Effet des dérivés de crédit utilisés comme technique de CRM sur les RWA - IRB	135		CR7
6	64	Financements spécialisés et actions – Approche interne	137		CR10
6	65	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche interne	138	12	CR8
7	66	Exposition au risque de contrepartie, EAD et expositions pondérées (RWA) par approche et catégorie d'expositions	144		
7	67	Analyse de l'exposition au risque de contrepartie par approche	145		CCR1
7	68	EAD et RWA sur les contreparties centrales	146		CCR8
7	69	Composition des sûretés pour les expositions au risque de contrepartie	147		CCR5-B
7	70	Expositions et RWA au titre de la *Credit Valuation Adjustment* (CVA)	147		CCR2
7	71	Risque de contrepartie en approche interne par catégorie d'expositions et par échelle de probabilité de défaut	148		CCR4
7	72	Risque de contrepartie en approche standard - EAD ventilée par pondération (RW)	151		CCR3
7	73	Expositions sur dérivés de crédit	153		CCR6
7	74	Expositions sur dérivés de crédit - Focus protections achetées	154		
7	75	Incidences des compensations et sûretés détenues sur les valeurs exposées	154		CCR5-A
7	76	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de contrepartie dans le cadre de l'IMM	154	13	CCR7
8	77	Encours des positions titrisées par type de sous-jacents	161		
8	78	Encours des positions titrisées dépréciés ou présentant des arriérés de paiement par type de sous-jacents dans le portefeuille bancaire	162		
8	79	Actifs en attente de titrisation par type de sous-jacents	163		
8	80	Positions de titrisations conservées ou acquises par type de sous-jacents dans le portefeuille bancaire	163		
8	81	Positions de titrisations conservées ou acquises par type de sous-jacents dans le portefeuille de négociation	164		
8	82	Positions de titrisations conservées ou acquises par région dans le portefeuille bancaire et le dans le portefeuille de négociation	164		
8	83	Qualité des positions de titrisations conservées ou acquises par type de sous-jacents dans le portefeuille bancaire	165		
8	84	Qualité des positions de titrisations conservées ou acquises par type de sous-jacents dans le portefeuille de négociation	166		
8	85	Agences de notation utilisées en titrisation par type de sous-jacents	167		
8	86	Positions de titrisation conservées ou acquises dans le portefeuille bancaire par approche et par pondération	168		
8	87	Positions de titrisations conservées ou acquises dans le	169		

Chapitre	N° tableau Pilier 3 31.12.2020	Titre	Page Pilier 3 31.12.2020	Page Pilier 3 30.09.2021	Références réglementaires EBA
		portefeuille de négociation par approche et par pondération			
8	88	Expositions aux titrisations déduites des fonds propres par type de sous-jacents	170		
8	89	Exigences de fonds propres relatives aux titrisations conservées ou acquises dans le portefeuille de négociation	170		
8	90	Expositions aux positions de retitrisation conservées ou acquises	170		
9	91	VaR réglementaire (dix jours, 99%) et à un jour, 99%	177		
9	92	SVaR réglementaire (dix jours, 99%) et à un jour, 99%	179		
9	93	IRC (99,9%) et CRM (99,9%)	180		
9	94	Exigences de fonds propres et expositions pondérées au titre du risque de marché par composante de risques	182		
9	95	Exigences de fonds propres et expositions pondérées par type de risque de marché	182		
9	96	Risque de marché en approche standard	184		MR1
9	97	Risque de marché en approche modèle interne	184		MR2-A
9	98	Valeurs dans le portefeuille de négociation selon l'approche des modèles internes	185		MR3
9	99	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes	186	15	MR2-B
10	100	Expositions pondérées et exigences de fonds propres au titre du risque opérationnel	194		
11	101	Sensibilité de la valeur du Groupe à une variation de taux de +10 pb	200		
11	102	Sensibilité de la marge d'intérêt du Groupe	200		
11	103	Sensibilité du ratio *Common Equity Tier 1* du Groupe à une variation de la devise de 10% (en points de base)	201		
12	104	Actifs grevés et actifs non grevés	207		AE1-ASS
12	105	Sûretés reçues	208		AE2-COL
12	106	Sources des charges grevant les actifs	208		AE3-SOU
12	107	Réserve de liquidité	209	16	
12	108	Ratio de couverture des besoins de liquidité - LCR	210	17	LIQ1
12	109	Bilan échéancé	211		
16	110	Actions et participations dans le portefeuille bancaire	228		
16	111	Gains et pertes nets sur actions et participations du portefeuille bancaire	229		
16	112	Exigences de fonds propres liées aux actions et participations du portefeuille bancaire	229		