SOCIETE GENERALE

Société anonyme au capital de 924 080 290,00 euros
Siège social : 29, boulevard Haussmann - 75009 PARIS
552 120 222 R.C.S. PARIS

RAPPORT SUR LES RISQUES

PILIER 3 30.09.2026

SOMMAIRE

1 CHIFFRES CLÉS 3

2 GESTION DU CAPITAL ET ADEQUATION DES FONDS PROPRES 6

2.1 Fonds propres 6

2.2 Expositions pondérées et exigences de fonds propres 7

2.3 Ratio de levier 11

2.4 Ratio de conglomérat financier 11

3 RISQUE DE CREDIT 12

3.1 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

8 ANNEXES 19

8.1 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.

Les informations publiées dans ce rapport trimestriel tiennent compte des évolutions introduites par les autorités européennes avec le règlement d'exécution (UE) N°2024/1623 (CCR3) modifiant le règlement (UE) N°2021/637 (CCR2) en matière d'exigences prudentielles de publication auxquelles le groupe Société Générale est assujetti. La publication du Pilier 3 évolue selon les normes techniques de l'EBA (EBA/ITS/2024/06)

TABLEAU 1 : INDICATEURS CLES (KM1)

(En M EUR)		30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
FONDS PROPRES DISPONIBLES (MONTANTS)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	53 491	53 576	52 714	53 110	51 984
2	Fonds propres de catégorie 1	65 708	64 402	63 650	62 953	61 892
3	Fonds propres totaux	74 467	73 366	73 745	72 985	71 931
EXPOSITIONS PONDÉRÉES (RWA)						
4	Montant total des actifs pondérés	405 499	406 368	397 218	393 129	388 462
4a	Montant total des actifs pondérés sans application de l'*output floor*	405 499	406 368	397 218	393 129	388 462
RATIOS DE FONDS PROPRES (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 *(%)*	13,19%	13,18%	13,27%	13,51%	13,38%
5b	Ratio de fonds propres de base catégorie 1 sans application de l'*output floor* TREA (%)	13,19%	13,18%	13,27%	13,51%	13,38%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 *(%)*	16,20%	15,85%	16,02%	16,01%	15,93%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application de l'*output floor* TREA (%)	16,20%	15,85%	16,02%	16,01%	15,93%
7	Ratio de fonds propres totaux *(%)*	18,36%	18,05%	18,57%	18,57%	18,52%
7b	Ratio de fonds propres totaux sans application de l'*output floor* TREA *(%)*	18,36%	18,05%	18,57%	18,57%	18,52%
EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLEMENTAIRES POUR FAIRE FACE AUX RISQUES AUTRES QUE LE RISQUE DE LEVIER EXCESSIF (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA)						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif *(%)*	2,36%	2,36%	2,36%	2,38%	2,38%
EU 7e	*dont à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)*	*1,38%*	*1,38%*	*1,38%*	*1,40%*	*1,40%*
EU 7f	*dont à satisfaire avec des fonds propres de Tier 1 (%)*	*1,80%*	*1,80%*	*1,80%*	*1,82%*	*1,82%*
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP *(%)*[(1)]	10,36%	10,36%	10,36%	10,38%	10,38%
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 *(%)*	0,85%	0,84%	0,85%	0,84%	0,83%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique *(%)*	0,03%	0,03%	0,03%	0,04%	0,04%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SIB)*(%)*	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique(D-SIB) *(%)*	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Exigence globale de coussin *(%)*	4,38%	4,38%	4,38%	4,37%	4,37%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres totaux *(%)*	14,74%	14,73%	14,74%	14,75%	14,75%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP *(%)*	7,31%	7,30%	7,39%	7,61%	7,48%

RATIO DE LEVIER						
13	Mesure de l'exposition totale[2]	1 491 829	1 492 355	1 472 346	1 405 992	1 447 550
14	Ratio de levier *(%)*	4,40%	4,32%	4,32%	4,48%	4,28%
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 *(%)*	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
EU 14b	*dont à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)*	-	-	-	-	-
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales *(%)*[3]	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%
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 *(%)*	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale *(%)*[3]	3,60%	3,60%	3,60%	3,60%	3,60%
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée – moyenne)	278 595	271 409	268 906	269 681	272 087
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	347 936	362 026	376 277	381 457	390 334
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	158 022	177 275	193 709	199 324	208 402
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	189 914	184 752	182 568	182 133	181 933
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité *(%)*	146,00%	146,41%	147,09%	148,26%	149,85%
RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET						
18	Financement stable disponible total	655 889	653 825	644 510	638 373	637 520
19	Financement stable requis total	556 655	568 860	550 708	548 754	545 594
20	Ratio de financement stable net NSFR *(%)*	117,83%	114,94%	117,03%	116,33%	116,85%

(1) L'exigence de fonds propres applicable au groupe Société Générale au titre du Pilier 2 s'élève à 2,36% (dont 1,40% en CET1) jusqu'au 1/1/2026, portant l'exigence de fonds propres SREP totale à 10,36%.

(2) 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.

(3) L'exigence de ratio levier applicable au groupe Société Générale est de 3,6% dont 3,1% de l'exigence réglementaire au titre du Pilier 1 et 0,5% lié aux coussins OLRR.

TABLEAU 2 : TLAC – INDICATEURS CLES (KM2)

	(En M EUR)	MREL		TLAC				
		30.09.2026	31.12.2025	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
Fonds propres et instruments de dettes éligibles, ratios et éléments constitutifs								
1	Fonds propres et instruments de dettes éligibles	130 940	127 828	121 146	117 761	116 906	116 842	116 671
EU-1a	*dont fonds propres et engagements subordonnés*	121 146	*116 842*					
2	Montant total d'expositions pondérées (RWA) du Groupe	405 499	393 129	405 499	406 368	397 218	393 129	388 462
3	**Fonds propres et instruments de dettes éligibles en pourcentage des RWA**	**32,29%**	**32,52%**	**29,88%**	**28,98%**	**29,43%**	**29,72%**	**30,03%**
EU-3a	*dont fonds propres et engagements subordonnés*	**29,88%**	*29,72%*					
4	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 491 829	1 405 992	1 491 829	1 492 355	1 472 346	1 405 992	1 447 550
5	**Fonds propres et instruments de dettes éligibles en pourcentage de l'exposition de levier**	**8,78%**	**9,09%**	**8,12%**	**7,89%**	**7,94%**	**8,31%**	**8,06%**
EU-5a	*dont fonds propres et engagements subordonnés*	*8,12%*	*8,31%*					
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			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
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			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Exigence minimale de fonds propres et dettes éligibles								
EU-7	Exigence en pourcentage des RWA	27,46%	27,48%					
EU-8	*dont à couvrir par des fonds propres ou de s engagements subordonnés*	*22,30%*	*22,73%*					
EU-9	Exigence en pourcentage de l'exposition levier	6,01%	6,13%					
EU-10	*dont à couvrir par des fonds propres ou de s engagements subordonnés*	*6,01%*	*6,13%*					

Le Groupe présente, au 30 septembre 2026, un ratio TLAC de 29,9% des expositions pondérées (RWA) pour une exigence réglementaire de 22,4%, et de 8,1% de l'exposition de levier pour une exigence réglementaire de 6,75%.

À compter du T2-2024, le Groupe Société Générale a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72 ter du règlement CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect de l'exigence TLAC.

2 GESTION DU CAPITAL ET ADEQUATION DES FONDS PROPRES

2.1 FONDS PROPRES

TABLEAU 3 : FONDS PROPRES PRUDENTIELS ET RATIOS DE SOLVABILITE (1)

(En M EUR)	30.09.2026	31.12.2025
Capitaux propres part du Groupe	**73 361**	**70 144**
Titres super subordonnés (TSS)	(11 695)	(9 366)
Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	-	-
Capitaux propres consolidés, part du Groupe, net des TSS et TSDI	**61 667**	**60 777**
Participations ne donnant pas le contrôle	8 832	9 383
Immobilisations incorporelles	(2 030)	(2 160)
Écarts d'acquisitions	(4 869)	(4 833)
Dividendes proposés à l'AG et coupons à verser sur TSS et TSDI	(1 225)	(2 313)
Déductions et retraitements prudentiels	(8 883)	(7 743)
TOTAL DES FONDS PROPRES *COMMON EQUITY TIER 1*	**53 491**	**53 110**
Titres super subordonnés (TSS) et actions de préférence	11 912	9 505
Autres fonds propres additionnels de catégorie 1	445	476
Déductions *Additional Tier 1*	(141)	(138)
TOTAL DES FONDS PROPRES *TIER 1*	**65 708**	**62 953**
Instruments *Tier 2*	8 990	10 129
Autres fonds propres additionnels de catégorie 2	194	316
Déductions *Tier 2*	(425)	(413)
Fonds propres globaux	**74 467**	72 985
TOTAL DES EXPOSITIONS PONDÉRÉES	**405 499**	**393 129**
Expositions pondérées au titre des risques de crédit et de contrepartie	331 090	319 296
Expositions pondérées au titre du risque de marché	12 996	11 920
Expositions pondérées au titre du risque opérationnel	61 413	61 913
Ratios de solvabilité		
Ratio *Common Equity Tier 1*	13,19%	13,51%
Ratio *Tier 1*	16,20%	16,01%
Ratio Global	18,36%	18,57%

(1) Ratios phasés selon les règles CRR3/CRD6, incluant le compromis danois pour les activités d'assurance.

2.2 EXPOSITIONS PONDEREES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES

TABLEAU 4 : VUE D'ENSEMBLE DES EXPOSITIONS PONDEREES (OV1)

		Expositions pondérées (RWA)		Exigences totales de fonds propres
	(En M EUR)	**30.09.2026**	**31.12.2025**	**30.09.2026**
1	**Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie)**	**295 686**	**288 977**	**23 655**
2	*dont approche standard*	*123 497*	*120 003*	*9 880*
3	*dont approche notations internes simple (F-IRB)*	*51 739*	*50 882*	*4 139*
4	*dont approche par référencement*	*641*	*726*	*51*
EU 4a	*dont actions selon la méthode de pondération simple*			
EU4b	*dont autres actions traitées en approche IRB*			
5	*dont approche notations internes avancée (A-IRB)*	*100 936*	*104 814*	*8 075*
6	**Risque de contrepartie – CCR**	**21 817**	**19 173**	**1 745**
7	*dont approche standard*	*6 831*	*5 948*	*546*
8	*dont méthode du modèle interne (IMM)*	*12 163*	*10 193*	*973*
EU 8a	*dont expositions sur CCP*	*1 879*	*1 733*	*150*
Eu 8b	*dont ajustement de l'évaluation de crédit – CVA*			
9	*dont autres CCR*	*944*	*1 299*	*76*
10	**Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit - CVA**	**3 850**	**3 817**	**308**
EU 10a	*dont approche standard (SA)*	-	-	-
EU 10b	*dont l'approche basique (F-BA et R-BA)*	*3 850*	*3 817*	*308*
EU 10c	*dont l'approche simplifiée*	-	-	-
15	**Risque de règlement**	**3**	**8**	**0**
16	**Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)**	**9 735**	**7 320**	**779**
17	*dont approche fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)*	*3 743*	*1 894*	*299*
18	*dont approche fondée sur les notations externes (SEC-ERBA) (yc IAA)*	*4 055*	*3 859*	*324*
19	*dont approche standard SEC-SA*	*1 937*	*1 567*	*155*
EU 19a	*dont expositions pondérées à 1 250% (ou déduites des fonds propres)*	-	-	-
20	**Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)**	**12 914**	**11 913**	**1 033**
21	*dont approche alternative standardisée (A-SA)*			
EU 21a	*dont approche standard simplifiée (S-SA)*	*1 922*	*2 244*	*154*
	dont approche sur les modèles internes (IMA)	*10 992*	*9 078*	*879*
EU 22	*dont approche alternative sur les modèles internes (A-IMA)*			
EU 22a	**Grands risques**	-	-	-
23	**Reclassification entre portefeuille de négociation et hors négociation**	-	-	-
24	**Risque opérationnel**	**61 413**	**61 913**	**4 913**
EU 24a	**Expositions d'actifs crypto monnaie**	**82**	**7**	*7*
25	Montants (inclus dans la section « risque de crédit » supra) inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération de 250%)	6 158	6 443	493
26	Application de l'*output floor* (%)	55%	50%	
27	Ajustement pour l'*output floor* (avant application du plafond transitionnel)	-	-	
28	Ajustement pour l'*output floor* (après application du plafond transitionnel)	-	-	
29	**TOTAL**	**405 499**	**393 129**	**32 440**

TABLEAU 5 : COMPARAISON DES RWA MODELISES ET EN APPROCHE STANDARD AU NIVEAU DU RISQUE (CMS1)

		30.09.2026				
		a	b	c	d	Eu d
	(En M EUR)	RWA pour les approches modélisées	RWA pour les portefeuilles avec approches standards	Total RWA	RWA calculés avec l'approche full standard(1)	RWA , base de calcul de l'output floor
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie)	172 189	123 497	295 686	376 590	345 608
2	Risque de contrepartie	14 662	7 155	21 817	82 402	62 600
3	Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)		3 850	3 850	3 850	3 850
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille de bancaire	3 743	5 992	9 735	15 525	9 657
5	Risque de marché	10 992	1 922	12 914	34 276	34 276
6	Risque opérationnel		61 413	61 413	61 413	61 413
7	Autres montants d'expositions pondérées		84	84	3	3
8	**Total**	**201 586**	**203 913**	**405 499**	**574 058**	**517 407**

(1) Les données figurant dans la colonne « d » du tableau ci-dessus sont calculées avec les règles et règlements applicables en 2033, y compris les dispositions transitoires de l'article 495 du règlement CRR, et sur la base d'une hypothèse de bilan statique, sans tenir compte de la gestion dynamique de ce bilan ou de toute mesure d'atténuation. Concernant l'exposition au risque de marché, l'application des normes de la Revue Fondamentale du Portefeuille de Négociation (« FRTB ») telles que calculées dans la colonne «d» ne correspond pas aux estimations du Groupe de l'impact sur le ratio CET1, ce qui est confirmé en c. -40 pb.

TABLEAU 6 : COMPARAISON DES MONTANTS PONDERES MODELISES ET EN APPROCHE STANDARD AU NIVEAU DES CATEGORIES D'ACTIFS (CMS2)

		30.09.2026				
	(En M EUR)	RWA pour les approches modélisées	RWA si recalculé avec approche standard	Total RWA	RWA calculés avec l'approche full standard	RWA base de calcul de l'output floor
1	Administrations centrales et banques centrales	-	-	7 868	7 792	7 792
EU 1a	Administrations régionales et autorités locales	1 681	346	1 808	474	474
EU 1b	Entreprises secteur public	389	2 152	530	2 292	2 292
EU 1c	Entités classées comme Banques Multilatérales de développement en approche standard	94	138	242	286	286
EU 1d	Entités classées comme organisations internationales en approche standard	-	-	-	-	-
2	Etablissements	5 560	5 068	6 256	5 786	5 786
3	Sociétés financières	-	-	14 980	14 980	14 980
5	Entreprises	101 501	131 451	127 440	174 968	157 464
5.1	*dont F-IRB est appliqué*	44 592	57 721	44 592	57 721	57 721
5.2	*dont A-IRB est appliqué*	56 909	73 730	56 909	73 730	73 730
EU 5a	*dont Entreprises générales*	82 229	96 725	107 111	135 315	121 290
EU 5b	*dont Sociétés spécialisées dans le prêt*	18 818	33 771	19 874	38 306	34 828
EU 5c	*dont Sociétés spécialisées dans le rachat de créances*	455	955	455	1 347	1 347
6	Clientèle de détail	28 099	26 421	46 732	44 667	44 667
6.1	*dont expositions renouvelables éligibles*	1 693	2 129	3 818	4 201	4 201
6.1a	*dont créances rachetées*	12	10	12	11	11
6.1b	*dont autres*	26 394	24 282	42 902	40 454	40 454
6.2	*dont garantie par un bien immobilier résidentiel*	19 538	27 452	22 973	30 119	30 119
EU 7a	Expositions classées comme garanties par des biens immobiliers et expositions ADC en approche standard	23 872	51 161	29 738	70 486	57 008
EU7b	Organismes de placement collectif (OPC)	-	-	651	651	651
EU7c	Expositions en défaut selon l'approche standard	9 316	5 463	11 392	7 427	7 427
EU7d	Expositions classées comme expositions sur créances subordonnées selon l'approche standard	315	331	317	333	333
EU7e	Expositions classées comme obligations garanties selon SA	-	188	-	188	188
EU7f	Expositions classées comme créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à CT en SA	-	-	-	-	-
8	Autres	1 362	-	47 734	46 260	46 260
9	**Total**	**172 189**	**222 719**	**295 686**	**376 590**	**345 608**

		31.03.2026 ®				
	(En M EUR)	RWA pour les approches modélisées	RWA si recalculé avec approche standard	Total RWA	RWA calculés avec l'approche full standard	RWA base de calcul de l'output floor
1	Administrations centrales et banques centrales	14	14	8 682	8 710	8 710
EU 1a	Administrations régionales et autorités locales	342	308	451	418	418
EU 1b	Entreprises secteur public	307	902	349	943	943
EU 1c	Entités classées comme Banques Multilatérales de développement en approche standard	74	58	178	162	162
EU 1d	Entités classées comme organisations internationales en approche standard	-	-	-	-	-
2	Etablissements	3 812	4 451	4 524	5 227	5 227
3	Sociétés financières	-	-	15 231	15 231	15 231
5	Entreprises	101 834	138 394	128 202	182 310	164 782
5.1	*dont F-IRB est appliqué*	46 855	61 157	46 855	61 157	61 157
5.2	*dont A-IRB est appliqué*	54 979	77 237	54 979	77 112	77 112
EU 5a	*dont Entreprises générales*	83 805	101 899	109 124	140 643	126 758
EU 5b	*dont Sociétés spécialisées dans le prêt*	17 508	35 386	18 558	40 078	36 436
EU 5c	*dont Sociétés spécialisées dans le rachat de créances*	520	1 108	520	1 588	1 588
6	Clientèle de détail	24 075	25 444	44 024	45 082	45 082
6.1	*dont expositions renouvelables éligibles*	1 229	2 148	3 471	4 337	4 337
6.1a	*dont créances rachetées*	5	7	5	7	7
6.1b	*dont autres*	22 841	23 289	40 547	40 737	40 737
6.2	*dont garantie par un bien immobilier résidentiel*	18 032	25 701	20 888	28 012	28 012
EU 7a	Expositions classées comme garanties par des biens immobiliers et expositions ADC en approche standard	23 498	50 077	28 950	68 674	55 596
EU7b	Organismes de placement collectif (OPC)	-	-	881	881	881
EU7c	Expositions en défaut selon l'approche standard	10 305	5 287	12 776	7 653	7 653
EU7d	Expositions classées comme expositions sur créances subordonnées selon l'approche standard	276	308	276	308	308
EU7e	Expositions classées comme obligations garanties selon SA	-	154	-	154	154
EU7f	Expositions classées comme créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à CT en SA	-	-	-	-	-
8	Autres	949	-	47 379	46 370	46 370
9	**Total**	**165 487**	**225 398**	**291 903**	**382 123**	**351 516**

® Re-soumission

TABLEAU 7 : VENTILATION PAR PÔLE DES EXPOSITIONS PONDEREES PAR TYPE DE RISQUE

(En Md EUR)	Crédit et contrepartie	Marché	Opérationnel	**Total 30.09.2026**	**Total 31.12.2025**
Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances	114,3	-	18,8	**133,1**	129,9
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	98,9	12,2	24,6	**135,8**	124,3
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International	107,0	0,1	18,0	**125,2**	125,1
Hors Pôles	10,8	0,7	-	**11,5**	13,8
Groupe	**331,1**	**13,0**	**61,4**	**405,5**	393,1

Au 30 septembre 2026, la ventilation des expositions pondérées (405,5 milliards d'euros) s'analyse comme suit :

- les risques de crédit et de contrepartie représentent 82% des expositions pondérées (dont 32% pour la Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International) ;
- le risque de marché représente 3% des expositions pondérées (dont 94% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs) ;
- le risque opérationnel représente 15% des expositions pondérées (dont 40% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs).

2.3 RATIO DE LEVIER

TABLEAU 8 : SYNTHESE DU RATIO DE LEVIER ET PASSAGE DU BILAN COMPTABLE SUR PERIMETRE PRUDENTIEL A L'EXPOSITION DE LEVIER [1]

(En M EUR)	**30.09.2026**	**31.12.2025**
Fonds Propres Tier 1[2]	**65 708**	**62 953**
Total des actifs dans le bilan prudentiel[3]	**1 502 799**	**1 369 927**
Ajustements au titre des expositions sur dérivés	(25 620)	2 826
Ajustements au titre des opérations de financement sur titres[4]	25 132	18 366
Exposition hors bilan (engagements de financement et garanties financières)	119 478	122 019
Ajustements techniques et réglementaires	(129 961)	(107 146)
Exposition de levier	**1 491 829**	**1 405 992**
Ratio de levier	**4,40%**	**4,48%**

(1) Ratios phasés selon les règles CRR3/CRD6, incluant le compromis danois pour les activités d'assurance
(2) La présentation du capital est disponible en tableau 3.
(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.

2.4 RATIO DE CONGLOMERAT FINANCIER

Au 30 juin 2026, le ratio conglomérat financier était de 125,7%, composé d'un numérateur « Fonds propres du conglomérat financier » de 80 milliards d'euros et d'un dénominateur « Exigence réglementaire des entités réglementées » de 63.6 milliards d'euros.

Au 31 Décembre 2025, le ratio conglomérat financier était de 128,9%, composé d'un numérateur « Fonds propres du conglomérat financier » de 79,4 milliards d'euros et d'un dénominateur « Exigence réglementaire des entités réglementées » de 61,6 milliards d'euros.

3 RISQUE DE CREDIT

3.1 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 (30.06.2026) (1)	**173 037**
Taille de l'actif (+/-)	(3 478)
Qualité de l'actif (+/-)	(168)
Mises à jour des modèles (+/-)	2 632
Méthodologie et politiques (+/-)	-
Acquisitions et cessions (+/-)	-
Variations des taux de change (+/-)	156
Autres (+/-)	-
Montant de RWA à la fin de la période de déclaration (30.09.2026)	**172 179**

(1) Correction afin d'être en ligne avec EBA ITS: retraitement des « equity » et titrisations

4 RISQUE DE CONTREPARTIE

4.1 INFORMATIONS QUANTITATIVES

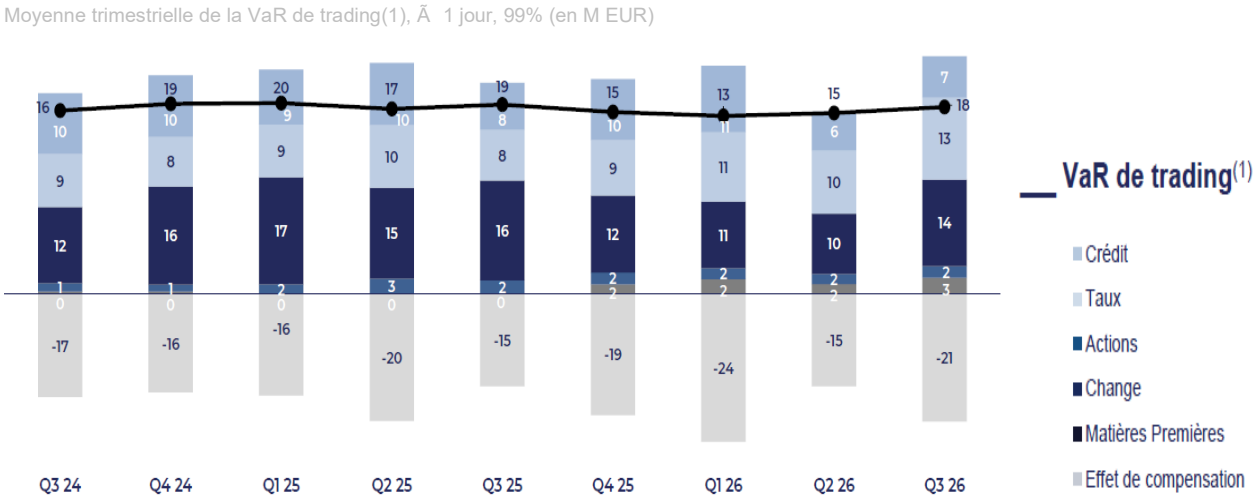
TABLEAU 10 : ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE DANS LE CADRE DE L'IMM (CCR7)

(En M EUR)	Expositions pondérées (RWA)
RWA de fin de la période précédente (30.06.2026)	**11 179**
Taille de l'actif	1 067
Qualité de crédit des contreparties	(34)
Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
Acquisitions et cessions	-
Variations des taux de Change	54
Autres	-
RWA de fin de la période de reporting (30.09.2026)	**12 265**

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 :



Var stressée(2) à 1 jour, 99% en M EUR	Q3 25	Q4 25	Q1 26	Q2 26	Q3 26
Minimum	26	28	31	35	33
Maximum	51	58	65	65	61
Moyenne	37	41	44	48	45

(1) 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, (2) 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 période précédente (30.06.2026)	**1 752**	**6 233**	**3 011**	**62**	**-**	**11 058**	**885**
Ajustement réglementaire	(869)	(4 396)	(68)	0	-	(5 333)	(427)
RWA à la fin du précédent trimestre	883	1 838	2 943	62	-	5 725	458
Variations des niveaux de risque	75	1 141	(397)	8	-	828	66
Actualisations/modifications du modèle	(353)	(1 130)	-	-	-	(1 482)	(119)
Méthodologie et politiques	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change	(6)	(11)	-	-	-	(16)	(1)
Autres	-	-	-	-	-	-	-
RWA à la fin de la période considérée	600	1 839	2 547	69	-	5 054	404
Ajustement réglementaire	1 474	4 171	293	1	-	5 938	475
RWA à la fin de la période (30.09.2026)	**2 074**	**6 009**	**2 839**	**70**		**10 992**	**879**

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'acquisition ou cession d'entités ou 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)	30.09.2026	31.12.2025
Dépôts en banques centrales (hors réserves obligatoires)	135	121
Titres HQLA disponibles négociables sur le marché (après décote)	171	142
Autres actifs disponibles éligibles en banques centrales (après décote)	52	55
TOTAL	**358**	**318**

6.2 RATIOS REGLEMENTAIRES

Les exigences réglementaires en matière de risque de liquidité sont appréhendées au travers de deux ratios :

- le *Liquidity Coverage Ratio* (LCR), ratio court terme, dont l'objectif est de s'assurer que les établissements disposent d'actifs liquides de qualité et quantité suffisantes pour couvrir, durant trente jours, une crise de liquidité sévère, combinant une crise systémique de marché et une crise spécifique ; l'exigence réglementaire minimale est de 100% à tout moment ;
- le *Net Stable Funding Ratio* (NSFR), ratio long terme de transformation du bilan, qui compare les besoins de financement générés par les activités des établissements à leurs ressources stables ; le niveau minimal exigé est de 100%.

Afin de respecter ces exigences, le Groupe s'assure que ses ratios réglementaires sont gérés bien au-delà des exigences réglementaires minimales fixées par la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 Mai 2019 (CRD5) et le règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 (CRR2)[1].

Le ratio LCR de Société Générale s'est toujours établi à un niveau supérieur à 100% : 145% fin septembre 2026 contre 146% à fin juin 2026.

Depuis qu'il est en vigueur, le ratio NSFR s'est toujours établi à un niveau supérieur à 100% et s'élève à 118% à fin septembre 2026 contre 115% à fin juin 2026.

Par ailleurs, afin de compléter son dispositif, le Groupe dispose d'indicateurs de suivi adaptés, en particulier le suivi d'impasses de liquidité sous divers scenarii de stress et sous conditions normales, par devise significative et toutes devises confondues, qui peuvent être assortis de contraintes additionnelles en matière d'objectif et de niveau minimal. Les indicateurs de liquidité en USD font également l'objet d'un suivi spécifique.

1 Plusieurs amendements aux normes réglementaires européennes ont été adoptés en mai 2019 : Le texte relatif au LCR, publié en octobre 2014, a depuis été complété par un Acte Délégué corrigendum qui est entré en vigueur le 30 avril 2020. Le niveau minimal du ratio exigé est de 100% depuis le 1ejanvier 2018.L'exigence de NSFR incluse dans le texte CRR2 (EU) 2019/876 du 20 mai 2019 s'applique depuis juin 2021. Le ratio exigé est de 100%.

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.

Groupe prudentiel *(En M EUR)*	Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Trimestre se terminant le	**30.09.2026**	**30.06.2026**	**31.03.2026**	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**30.06.2026**	**31.03.2026**	**31.12.2025**
Actifs liquides de haute qualité								
Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					**278 595**	**271 409**	**268 906**	**269 681**
Sorties de trésorerie								
Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	230 408	229 724	229 279	228 969	16 545	16 424	16 325	16 359
Dépôts stables	136 169	*136 837*	*137 658*	*139 110*	6 808	*6 842*	6 883	6 956
Dépôts moins stables	81 609	*80 240*	*79 030*	*77 285*	9 716	*9 558*	*9 415*	*9 372*
Financements de gros non garantis	309 298	302 945	297 682	295 746	162 516	158 787	155 836	154 141
Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	66 528	*65 663*	*65 919*	*67 209*	16 207	*15 971*	*16 028*	*16 297*
Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	222 040	*217 430*	*212 128*	*210 399*	125 578	*122 964*	*120 173*	*119 706*
Créances non garanties	20 731	*19 852*	*19 635*	*18 138*	20 731	*19 852*	*19 635*	*18 138*
Financements de gros garantis					56 031	51 173	46 673	45 156
Exigences complémentaires	235 368	229 522	223 534	211 525	81 485	78 458	75 444	64 138
Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	45 446	*42 021*	*39 554*	*28 247*	39 531	*37 378*	*35 686*	*24 177*
Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	4 431	*4 855*	*4 900*	*6 068*	4 431	*4 855*	*4 900*	*6 042*
Facilités de crédit et de liquidité	185 491	*182 645*	*179 080*	*177 211*	37 522	*36 224*	*34 858*	*33 920*
Autres obligations de financement contractuelles	23 929	49 963	74 905	94 604	23 921	49 954	74 894	94 591
Autres obligations de financement éventuel	247 075	226 546	193 823	165 136	7 438	7 231	7 106	7 073
TOTAL DES SORTIES DE TRÉSORERIE					**347 936**	**362 026**	**376 277**	**381 457**
Entrées de trésorerie								
Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	455 588	409 962	377 058	372 781	37 156	35 286	33 463	33 464
Entrées provenant des expositions pleinement performantes	37 832	36 308	34 736	35 201	29 327	28 253	27 026	27 785
Autres entrées de trésorerie	95 340	117 416	136 480	141 275	91 539	113 737	133 220	138 075
(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	588 760	**563 686**	**548 274**	**549 257**	158 022	**177 275**	**193 709**	**199 324**
Entrées de trésorerie entièrement exemptées	300	*296*	*289*	*298*	60	*59*	*58*	*60*
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	*392 820*	*402 760*	*412 158*	*412 570*	*157 962*	*177 216*	*193 651*	*199 264*
VALEUR AJUSTÉE TOTALE								
COUSSIN DE LIQUIDITÉ					**277 364**	**270 396**	**268 356**	**269 681**
TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					**189 914**	**184 752**	**182 568**	**182 133**
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ *(%)*					**146,00%**	**146,41%**	**147,09%**	**148,26%**

Au 30 septembre 2026, la moyenne des LCR de Société Générale s'établit à 146 % (moyenne arithmétique des douze LCR de fin de mois d'octobre 2025 à septembre 2026, conformément à l'exigence de publication prudentielle émanant du règlement (UE) N°2019/876).

Le LCR au 30 septembre 2026 est de 145%, soit un surplus de liquidité de 96 milliards d'euros par rapport à l'exigence réglementaire de 100%. Au 30 juin 2026, le LCR était de 146%, correspondant alors à un surplus de liquidité de 90 milliards d'euros.

Le numérateur du LCR est de 307 milliards d'euros au 30 septembre 2026, en augmentation de 21 milliards d'euros par rapport au 30 juin 2026. Au dénominateur, les sorties nettes de trésorerie ont augmenté pendant la même période de 15 milliards d'euros.

Le numérateur du LCR inclut, au 30 septembre 2026, 135 milliards d'euros de réserves en banques centrales disponibles (44%) et 154 milliards d'euros d'actifs liquides de Niveau 1 (50%), ainsi que 17 milliards (6%) d'actifs liquides de Niveau 2. Au 30 juin 2026, le numérateur, qui s'élevait à 286 milliards d'euros, comportait 42 % de réserves banques centrales disponibles, 151 milliards d'euros d'actifs liquides de Niveau 1 (53%) ainsi que 16 milliards d'euros d'actifs liquides de Niveau 2 (6%).

L'euro représente, au 30 septembre 2026, 41% des actifs liquides de haute qualité totaux de Société Générale. Le dollar américain représente également plus de 5% des actifs liquides du Groupe, avec un poids de 33%, ainsi que le yen japonais avec un poids de 11%. 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.

8 ANNEXES

8.1 INDEX DES TABLEAUX DU RAPPORT SUR LES RISQUES

Chapitre	N° tableau Pilier 3 31.12.2025	Titre	Page Pilier 3 31.12.2025	Page Pilier 3 30.09.2026	Références réglementaires EBA
1	1	Couverture des engagements douteux	9		
1	2	Risque de marché : VaR et SVaR	10		
1	3	Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille de négociation	13		IRRBB1
1	4	Indicateurs clés	15	3	KM1
1	5	TLAC – Indicateurs clés	16	5	KM2
5	6	Différence entre périmètre statutaire et périmètre prudentiel	51		
5	7	Rapprochement entre les fonds propres réglementaires et le bilan dans les états financiers audités	52		CC2
5	8	Entités exclues du périmètre prudentiel	56		
5	9	Montant total des instruments de dette assimilés aux fonds propres *Tier 1*	58		
5	10	Évolution des dettes éligibles à la constitution des fonds propres	58		
5	11	Composition de l'exigence prudentielle minimale de capital pour Société Générale	59		
5	12	Fonds propres prudentiels et ratios de solvabilité	60	6	
5	13	Déductions et retraitements prudentiels CET1	61		
5	14	Vue d'ensemble des expositions pondérées	62	7	OV1
5	17	Comparaison des montants pondérés modélisés et standardisés au niveau du risque	63	8	CMS1
5	18	Comparaison des montants pondérés modélisés et standardisés au niveau des catégories d'actifs	64	9	CMS2
5	16	Ventilation par pôle des expositions pondérées par type de risque	63	11	
5	19	Contribution des principales filiales aux expositions pondérées (RWA) du Groupe	65		
5	20	Synthèse du ratio de levier et passage du bilan comptable sur périmètre prudentiel à l'exposition de levier	66	11	
5	21	Conglomérat financier – Montant d'exigences de fonds propres et ratio	66	11	INS2
5	22	Participations non déduites dans des entreprises d'assurance	67		INS1
5	23	Composition des fonds propres réglementaires	67		CC1
5	24	TLAC – Composition	72		TLAC1
5	25	TLAC – Hiérarchie des créanciers de l'entité de résolution	73		TLAC3
5	26	Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier	75		LR1-LRSUM
5	27	Ratio de levier – Déclaration commune	76		LR2-LRCOM
5	28	Ratio de levier – Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées)	78		LR3-LRSPL
5	29	Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin contracyclique	79		CCyB1
5	30	Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	80		CCyB2
5	31	Rapprochement du bilan consolidé sous périmètre statutaire et du bilan consolidé sous périmètre prudentiel et affectation dans les catégories de risques réglementaires	81		LI1
5	32	Principales sources de différences entre les montants d'exposition réglementaire et les valeurs comptables des états financiers	85		LI2

5	33	Corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente (PVA)	87		PV1
6	34	Agences de notation utilisées en approche standard	94		
6	35	Champ d'application des approches IRB et standard	95		CR6-A
6	36	Périmètre d'application des approches IRB et standard pour le Groupe	95		
6	37	Échelle de notation interne historique de Société Générale et correspondance indicative avec celle des agences externes	96		
6	38	Hors clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisés	97		
6	39	Clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisés	98		
6	40	Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (échelle de PD fixe) - IRBA	100		CR9
6	41	Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (échelle de PD fixe) - IRBF	104		CR9
6	42	Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (uniquement pour les estimations de PD conformément à l'article 180, paragraphe 1, point F, du CRR) - IRBA	106		CR9.1
6	43	Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (uniquement pour les estimations de PD conformément à l'article 180, paragraphe 1, point F, du CRR) - IRBF	109		CR9.1
6	44	Catégories d'expositions	114		
6	45	Variation des expositions pondérées (RWA) par approche (risque de crédit et risque de contrepartie)	116		
6	46	Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes	118		CR1
6	47	Variations du stock de prêts et avances non performants	120		CR2
6	48	Qualité de crédit des expositions restructurées	120		CQ1
6	49	Qualité de crédit des expositions performantes et non performantes par nombre de jours d'impayés	122		CQ3
6	50	Qualité de crédit des expositions non performantes par situation géographique	124		CQ4
6	51	Qualité de crédit des prêts et avances accordés à des entreprises non financières par branche d'activité	126		CQ5
6	52	Sûretés obtenues par prise de possession et processus d'exécution	128		CQ7
6	53	Échéance des expositions	129		CR1-A
6	54	Techniques d'atténuation du risque de crédit – Vue d'ensemble	129		CR3
6	55	Exposition, EAD et RWA au titre du risque de crédit par catégorie d'expositions et approche	130		
6	56	Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)	131		CR4
6	57	Approche standard – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions réglementaire et pondération de risque	133		CR5
6	58	Approche interne – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de probabilité de défaut – IRBA	136		CR6
6	59	Approche interne – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de probabilité de défaut – IRBF	144		CR6
6	60	Approche interne – Effet sur les RWA des dérivés de crédit utilisés comme techniques d'atténuation du risque de crédit	149		CR7
6	61	Approche interne – Informations sur le degré d'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit – IRBA	150		CR7-A
6	62	Approche interne – Informations sur le degré d'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit – IRBF	153		CR7-A
6	63	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche interne	155	12	CR8
6	64	Expositions de financement spécialisé – Approche interne	156		CR10.1-10.4
6	65	Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	157		CR10.5

7	66	Exposition, EAD et RWA au titre du risque de contrepartie par catégorie d'expositions et approche	167		
7	67	Analyse des expositions au risque de contrepartie par approche	168		CCR1
7	68	Expositions sur les contreparties centrales	169		CCR8
7	69	Composition des sûretés pour les expositions au risque de contrepartie	170		CCR5
7	70	Approche interne – Expositions au risque de contrepartie par catégorie d'expositions et échelle de probabilité de défaut	171		CCR4
7	71	Approche standard – Expositions au risque de contrepartie par catégorie d'expositions réglementaire et pondération de risque	174		CCR3
7	72	Expositions sur dérivés de crédit	175		CCR6
7	73	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de contrepartie dans le cadre de l'IMM	176	13	CCR7
8	74	Qualité des positions de titrisation conservées ou acquises	183		
8	75	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	185		SEC1
8	76	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	186		SEC2
8	77	Expositions titrisées par l'établissement – Expositions en défaut et ajustements pour risque de crédit spécifique	187		SEC5
8	78	Agences de notation utilisées en titrisation par type de sous-jacents	188		
8	79	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées – établissement agissant en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor	189		SEC3
8	80	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées – établissement agissant en tant qu'investisseur	191		SEC4
9	81	VaR réglementaire (dix jours, 99%) et à un jour, 99%	200	14	
9	82	SVaR réglementaire (dix jours, 99%) et à un jour, 99%	201		
9	83	IRC (99,9%) et CRM (99,9%)	203		
9	84	Expositions pondérées et exigences de fonds propres au titre du risque de marché par composante de risques	205		
9	85	Exigences de fonds propres et expositions pondérées par type de risque de marché	206		
9	86	Operations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA	206		CVA2
9	87	Risque de marché dans le cadre de l'approche standard	209		MR1
9	88	Risque de marché dans le cadre de l'approche alternative standardisée (ASA)	209		MR1(2)
9	89	Risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes	210		MR2-A
9	90	Valeurs de l'approche fondée sur les modèles internes pour les portefeuilles de négociation	211		MR3
9	91	État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes	211	15	MR2-B
10	92	Pertes sur risques opérationnels	220		OR1(2)
10	93	Indicateurs d'activité, composants et sous composants	221		OR2
10	94	Expositions pondérées et exigences de fonds propres	222		OR3
11	95	Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille hors négociation	226		IRRBB1
11	96	Sensibilité du ratio *Common Equity Tier 1* du Groupe à une variation de la devise de 10% (en points de base)	227		
12	97	Actifs grevés et actifs non grevés	234		AE1
12	98	Sûretés reçues	235		AE2
12	99	Sources des charges grevant les actifs	236		AE3
12	100	Réserve de liquidité	237	16	
12	101	Ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)	238	17	LIQ1
12	102	Ratio de financement stable net (NSFR)	240		LIQ2
12	103	Bilan échéancé	242		

14	104	Portefeuille bancaire - indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : qualité de crédit des expositions par secteur, émissions et échéance résiduelle	280	Modele 1
14	105	Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : prêts garantis par des biens immobiliers - efficacité énergétique des sûretés	284	Modele 2
14	106	Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : paramètre d'alignement	286	Modele 3
14	107	Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Expositions sur les 20 plus grandes entreprises à forte intensité de carbone	288	Modele 4
14	108	Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : expositions soumises au risque physique	289	Modele 5