

COMPLÉMENT AU RAPPORT PILIER 3 PUBLIÉ DANS
LE DOCUMENT DE RÉFÉRENCE LE 4 MARS 2014 :
RISQUES DE CRÉDIT

INFORMATIONS AU 31 DÉCEMBRE 2013

RISQUE DE CRÉDIT : INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLÉMENTAIRES

Les informations quantitatives relatives au risque de crédit dans les tableaux qui suivent viennent enrichir, au titre du Pilier 3, celles publiées dans la section 4. Risques de crédit du chapitre 4. Risques et Adéquation des fonds propres du Document de Référence déposé le 4 mars 2014.

Ces tableaux contiennent des informations détaillées sur le risque de crédit de la banque, notamment en ce qui concerne son exposition, sa valeur exposée au risque et ses actifs pondérés par le risque.

Dans ces tableaux, les variables-clés sont les suivantes :

- l'exposition est définie comme la totalité des actifs (ex. : prêts, créances, produits à recevoir, etc.) qui sont liés à des transactions sur le marché ou avec un client et enregistrés dans le bilan et le hors bilan de la banque ;
- la valeur exposée au risque (*Exposure at Default*, EAD) est définie comme l'exposition du Groupe en cas de défaut de la contrepartie. L'EAD comprend les expositions inscrites au bilan et en hors bilan. Les expositions hors bilan sont converties en équivalent bilan à l'aide de facteurs de conversion internes ou réglementaires (hypothèse de tirage) ;
- la probabilité de défaut (PD) : probabilité qu'une contrepartie de la banque fasse défaut à horizon d'un an (la définition du défaut se trouve p.153 du Document de Référence) ;
- la perte en cas de défaut (*Loss Given Default*, LGD) : rapport entre la perte subie sur une exposition en cas de défaut d'une contrepartie et le montant de l'exposition au moment du défaut ;
- la perte attendue (*Expected Loss*, EL), qui est la perte susceptible d'être encourue compte tenu de la qualité du montage de la transaction et de toutes mesures prises pour atténuer le risque, telles que les sûretés réelles. Dans la méthode IRBA, l'équation suivante résume le rapport entre ces variables : $EL = EAD \times PD \times LGD$ (sauf pour les créances en défaut).
- les encours pondérés en risque (*Risk-Weighted Assets*, RWA) : calculés à partir des expositions et du niveau de risque qui leur est associé, lequel est fonction de la qualité de crédit des contreparties, mesurée selon les modalités prévues par le dispositif Bâle II.

La ventilation par catégorie d'exposition de la valeur exposée au risque (EAD) est avant l'effet des techniques d'atténuation des risques dans tous les tableaux à l'exception des tableaux de ventilation géographique, tableaux 11, 12 et 22 qui sont après prise en compte de ses effets conformément à la méthodologie de l'exercice ABE de transparence financière de décembre 2013.

À noter que les titres de participation, actions et autres actifs ne correspondant pas à des obligations sont exclus des tableaux de cette partie. Le risque de valeur résiduelle n'est pas pris en compte.

Les expositions au risque de crédit sont présentées par catégories de débiteurs telles que définies dans la réglementation « catégories d'exposition », par approche d'évaluation (Standard ou IRB) ou par zone géographique.

Tableau 1 : Catégories d'exposition

Souverains :	Créances ou créances conditionnelles sur les états souverains, les autorités régionales, les collectivités locales ou les entités du secteur public ainsi que les banques de développement multilatérales et les organisations internationales.
Établissements :	Créances ou créances conditionnelles sur des établissements de crédit réglementés et assimilés ou sur des États, collectivités locales ou autres entités du secteur public n'ayant pas le statut de contreparties souveraines.
Entreprises :	Créances ou créances conditionnelles sur de grandes entreprises, lesquelles incluent toutes les expositions qui ne font pas partie des portefeuilles définis ci-dessus. De plus, les petites et moyennes entreprises, définies comme des sociétés dont le chiffre d'affaires total est inférieur à 50 M EUR par an, sont incluses dans cette catégorie en tant que sous-portefeuille.
Clientèle de détail :	Créances ou créances conditionnelles soit sur un ou des particuliers, soit sur une entreprise de taille petite ou moyenne, sous réserve, dans ce dernier cas, que le montant total dû à l'établissement de crédit n'excède pas 1 M EUR. L'exposition à la clientèle de détail est en outre décomposée en plusieurs catégories : prêts immobiliers, crédits renouvelables et autres crédits aux particuliers, le solde correspondant aux expositions aux très petites entreprises et aux professionnels.
Positions de titrisation :	Créances relatives à des opérations de titrisation.

ÉCHELLE DE NOTATION INTERNE DU GROUPE

Le tableau ci-dessous présente l'échelle de notation interne de Société Générale et la correspondance avec les échelles des principaux Organismes d'Évaluation de Crédit Externes ainsi que les probabilités de défaut moyennes correspondantes.

Tableau 2 : Échelle de notation interne de Société Générale et correspondance avec celles des agences

Note interne de la contrepartie	Note DBRS	Note Fitch Ratings	Note Moody's	Note S&P	Probabilité de défaut à 1 an
1	AAA	AAA	Aaa	AAA	0,01 %
2	AA high à AA low	AA+ à AA-	Aa1 à Aa3	AA+ à AA-	0,02 %
3	A high à A low	A+ à A-	A1 à A3	A+ à A-	0,04 %
4	BBB high à BBB low	BBB+ à BBB-	Baa1 à Baa3	BBB+ à BBB-	0,30 %
5	BB high à BB low	BB+ à BB-	Ba1 à Ba3	BB+ à BB-	2,16 %
6	B high à B low	B+ à B-	B1 à B3	B+ à B-	7,93 %
7	CCC high à CCC low	CCC+ à CCC-	Caa1 à Caa3	CCC+ à CCC-	20,67 %
8,9 et 10	CC et en-dessous	CC et en-dessous	Ca et en-dessous	CC et en-dessous	100,00 %

PERIMETRE D'APPLICATION DES METHODES D'EVALUATION DES FONDS PROPRES

Depuis 2007, Société Générale a l'autorisation de ses autorités de tutelle d'appliquer pour la majeure partie de ses expositions la méthode de notations internes (méthode IRB, *Internal Rating Based*) pour calculer les fonds propres nécessaires au titre des risques de crédit.

Les transitions vers la méthode IRB pour certaines de ses activités et expositions actuellement soumises à l'approche standard resteront sélectives et marginales en terme d'impact sur le capital réglementaire du Groupe.

Le tableau ci-dessous présente le périmètre d'application des méthodes standard et IRB pour le Groupe :

Tableau 3 : Périmètre d'application des méthodes IRB et standard pour le Groupe

	Approche IRB	Approche Standard
Banque de détail en France	La plupart des portefeuilles	Certains portefeuilles de Clientèle de détail dont ceux de la filiale Sogelease
Banque de détail et Services Financiers Internationaux	la filiale KB (République tchèque), Franfinance Particuliers, CGI, Fidelity et GEFA	Les autres filiales
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	La plupart des portefeuilles de la banque de financement et d'investissement Pour la Banque Privée, Métiers Titres et Courtage, principalement les filiales suivantes : SG Hambros, SGBT Luxembourg, SGBT Monaco, SG Private Banking Suisse	Pour la Banque Privée, Métiers Titres et Courtages, la majorité des portefeuilles Etablissements de crédit et Entreprises
Hors pôles	La plupart des portefeuilles	-

Tableau 4 : Sommaire des informations quantitatives sur le risque de crédit et de contrepartie

	Page
Exposition au risque de crédit global, valeur exposée au risque (EAD) et exposition pondérée (RWA) par méthode et catégorie d'exposition	4
Exposition au risque de crédit, valeur exposée au risque (EAD) et exposition pondérée (RWA) de la clientèle de détail par méthode et catégorie d'exposition	5
Ventilation du risque de crédit	6
Exposition au risque de crédit et de contrepartie par méthode et catégorie d'exposition	6
Valeur exposée au risque (EAD) de crédit et de contrepartie par méthode et catégorie d'exposition	7
Sûretés personnelles (dérivés de crédit inclus) et réelles bilan et hors bilan par catégorie d'exposition	7
Sur le portefeuille entreprises, valeur exposée au risque (EAD) par secteur d'activité	8
Valeur exposée au risque (EAD) totale par zone géographique et principaux pays et par catégorie d'exposition	9
Valeur exposée au risque (EAD) par zone géographique et principaux pays de la clientèle de détail	10
En approche IRB hors clientèle de détail, exposition au risque de crédit par maturité résiduelle	11
Risque de crédit global par notes	12
En approche IRB, exposition au risque de crédit, par catégorie d'exposition et notes internes (hors expositions en défaut)	12
En approche IRB, sur la clientèle de détail : exposition au risque de crédit par catégorie d'exposition et notes internes (hors expositions en défaut)	14
En approche standard, exposition au risque de crédit par catégorie d'exposition et notation externe (hors expositions en défaut)	16
Risque de contrepartie	17
Risque de contrepartie par catégorie d'exposition	17
Valeur exposée au risque (EAD) de contrepartie par zone géographique et principaux pays	17
En approche IRB, valeur exposée au risque (EAD) de contrepartie par notes internes	18
Expositions non dépréciées avec impayés, expositions dépréciées, dépréciations et pertes attendues	18
Répartition des expositions non dépréciées avec impayés par catégorie d'exposition	18
Expositions dépréciées du bilan et dépréciations par catégorie d'exposition et coût du risque	18
Expositions dépréciées et dépréciations individuelles au bilan par méthode et par zone géographique et principaux pays	19
Expositions dépréciées du bilan par secteur d'activité	20
En approche IRB : pertes attendues (EL) à l'horizon d'un an par catégorie d'exposition (hors expositions en défaut)	20

Au 31 décembre 2013, 83 % de la valeur d'exposition au risque (EAD) étaient traités en approche IRB. La baisse globale des expositions en 2013 s'explique par un effet périmètre (cession de la filiale égyptienne NSGB au T1-13), la poursuite des cessions d'actifs gérés en extinction et un effet change.

Tableau 5 : Exposition au risque de crédit global, valeur exposée au risque (EAD) et exposition pondérée (RWA) par méthode et catégorie d'exposition

Portefeuille global (En MEUR) 31/12/2013	IRB			Standard			Total			Montant moyen ⁽¹⁾	
	Exposition	EAD	RWA	Exposition	EAD	RWA	Exposition	EAD	RWA	Exposition	RWA
Catégorie d'exposition											
Souverains	143 150	141 264	5 027	1 883	1 888	553	145 032	143 153	5 580	147 877	5 547
Etablissements	66 115	53 166	8 509	18 770	8 184	3 261	84 884	61 350	11 770	87 967	12 558
Entreprises	272 988	200 433	88 035	71 131	49 328	47 877	344 119	249 761	135 912	354 895	137 186
Clientèle de détail	129 357	129 449	28 825	59 277	51 425	33 185	188 634	180 873	62 010	190 289	59 437
Positions de titrisation	15 667	14 988	2 141	215	215	269	15 882	15 203	2 410	17 186	3 146
TOTAL	627 277	539 300	132 538	151 275	111 039	85 145	778 552	650 339	217 683	798 213	217 875

(1) Les montants moyens d'exposition et de RWA sont calculés en sommant les montants observés sur les 4 derniers trimestres et en divisant cette somme par 4.

Portefeuille global (En MEUR) 31/12/2012	IRB			Standard			Total			Montant moyen ⁽¹⁾	
	Exposition	EAD	RWA	Exposition	EAD	RWA	Exposition	EAD	RWA	Exposition	RWA
Catégorie d'exposition											
Souverains	147 904	141 722	6 599	1 813	1 780	603	149 717	143 502	7 202	150 195	7 191
Etablissements	98 452	61 975	9 542	17 758	9 715	3 895	116 209	71 690	13 438	132 383	14 993
Entreprises	295 895	207 799	87 874	86 738	58 769	56 382	382 634	266 569	144 255	400 055	152 027
Clientèle de détail	132 971	132 607	24 469	60 634	52 087	33 969	193 605	184 693	58 438	194 876	57 565
Positions de titrisation	18 578	17 992	3 677	812	807	496	19 390	18 800	4 173	21 088	4 619
TOTAL	693 800	562 096	132 162	167 755	123 159	95 345	861 555	685 254	227 506	898 597	236 395

(1) Les montants moyens d'exposition et de RWA sont calculés en sommant les montants observés sur les 4 derniers trimestres et en divisant cette somme par 4.

Tableau 6 : Exposition au risque de crédit, valeur exposée au risque (EAD) et exposition pondérée (RWA) de la clientèle de détail par méthode et catégorie d'exposition

Portefeuille clientèle de détail (En MEUR) 31/12/2013	IRB			Standard			Total			Montant moyen ⁽¹⁾	
	Exposition	EAD	RWA	Exposition	EAD	RWA	Exposition	EAD	RWA	Exposition	RWA
Catégorie d'exposition											
Prêts immobiliers	78 284	78 231	11 372	15 902	15 409	5 551	94 187	93 641	16 923	94 833	15 373
Expositions renouvelables	7 383	5 935	2 643	5 607	2 961	2 245	12 991	8 896	4 888	13 093	4 706
Autres crédits particuliers	28 169	29 357	8 195	27 409	24 139	18 460	55 578	53 496	26 654	56 057	26 584
TPE et professionnels	15 521	15 925	6 615	10 358	8 915	6 930	25 879	24 840	13 545	26 306	12 774
TOTAL	129 357	129 449	28 825	59 277	51 424	33 185	188 634	180 873	62 010	190 289	59 437

(1) Les montants moyens d'exposition et de RWA sont calculés en sommant les montants observés sur les 4 derniers trimestres et en divisant cette somme par 4.

Portefeuille clientèle de détail (En MEUR) 31/12/2012	IRB			Standard			Total			Montant moyen ⁽¹⁾	
	Exposition	EAD	RWA	Exposition	EAD	RWA	Exposition	EAD	RWA	Exposition	RWA
Catégorie d'exposition											
Prêts immobiliers	80 317	80 298	9 218	14 770	14 266	5 056	95 087	94 564	14 274	94 520	13 099
Expositions renouvelables	8 299	6 723	2 611	5 386	2 963	2 249	13 685	9 686	4 860	14 054	4 808
Autres crédits particuliers	29 032	29 785	7 577	28 427	24 709	18 879	57 459	54 494	26 456	58 589	26 710
TPE et professionnels	15 323	15 800	5 063	12 051	10 150	7 784	27 373	25 950	12 848	27 713	12 948
TOTAL	132 971	132 607	24 469	60 634	52 087	33 969	193 605	184 693	58 438	194 876	57 565

(1) Les montants moyens d'exposition et de RWA sont calculés en sommant les montants observés sur les 4 derniers trimestres et en divisant cette somme par 4.

Ventilation du risque de crédit

Tableau 7 : Exposition au risque de crédit et de contrepartie par méthode et catégorie d'exposition

Catégorie d'exposition (En MEUR) 31/12/2013	IRB			Standard			Total		
	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total
Souverains	135 052	8 098	143 150	1 857	26	1 883	136 909	8 124	145 032
Établissements	53 045	13 070	66 115	18 035	734	18 770	71 080	13 804	84 884
Entreprises	242 766	30 222	272 988	70 104	1 027	71 131	312 870	31 249	344 119
Clientèle de détail	129 310	47	129 357	59 269	8	59 277	188 578	56	188 634
Positions de titrisation	15 419	248	15 667	215	0	215	15 634	248	15 882
TOTAL	575 591	51 686	627 277	149 479	1 795	151 275	725 071	53 481	778 552

Catégorie d'exposition (En MEUR) 31/12/2012	IRB			Standard			Total		
	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total
Souverains	143 157	4 747	147 904	1 644	169	1 813	144 801	4 916	149 717
Établissements	78 553	19 898	98 452	16 897	861	17 758	95 450	20 760	116 209
Entreprises	263 535	32 360	295 895	84 900	1 839	86 738	348 434	34 199	382 634
Clientèle de détail	132 883	88	132 971	60 630	4	60 634	193 513	92	193 605
Positions de titrisation	18 178	400	18 578	606	206	812	18 784	606	19 390
TOTAL	636 306	57 494	693 800	164 676	3 079	167 755	800 982	60 573	861 555

Tableau 8 : Valeur exposée au risque (EAD) de crédit et de contrepartie par méthode et catégorie d'exposition

Catégorie d'exposition (En MEUR) 31/12/2013	IRB			Standard			Total		
	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total
Souverains	133 167	8 098	141 264	1 862	26	1 888	135 029	8 124	143 153
Etablissements	40 134	13 032	53 166	7 449	734	8 184	47 583	13 767	61 350
Entreprises	170 210	30 222	200 433	48 301	1 027	49 328	218 512	31 249	249 761
Clientèle de détail	129 401	47	129 449	51 416	8	51 425	180 817	56	180 873
Positions de titrisation	14 740	248	14 988	215	0	215	14 955	248	15 203
TOTAL	487 652	51 648	539 300	109 244	1 795	111 039	596 895	53 444	650 339

Catégorie d'exposition (En MEUR) 31/12/2012	IRB			Standard			Total		
	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total	Risque de crédit	Risque de contrepartie	Total
Souverains	136 975	4 747	141 722	1 611	169	1 780	138 586	4 916	143 502
Etablissements	42 175	19 800	61 975	8 854	861	9 715	51 029	20 661	71 690
Entreprises	175 439	32 360	207 799	57 070	1 699	58 769	232 509	34 059	266 569
Clientèle de détail	132 518	88	132 607	52 083	4	52 087	184 602	92	184 693
Positions de titrisation	17 592	400	17 992	601	206	807	18 193	606	18 800
TOTAL	504 700	57 396	562 096	120 220	2 939	123 159	624 920	60 335	685 254

Le risque de contrepartie est défini p.153 du Document de Référence

La baisse du risque de contrepartie en 2013 s'explique notamment par l'extension aux produits dérivés les plus complexes de l'utilisation d'un modèle interne afin de déterminer l'indicateur EEPE (*Expected Effective Positive Exposure*) qui sert de base au calcul de l'EAD.

L'EAD relative au risque de contrepartie était déjà calculée depuis juin 2012 sur la base de ce nouvel indicateur pour les produits les plus simples. Au 31 décembre 2013, 90% des opérations sont ainsi couvertes.

Garanties et collatéraux

Le tableau ci-dessous vient compléter les parties du Document de Référence relatives aux garanties et collatéraux p.154

Tableau 9: Sûretés personnelles (dérivés de crédit inclus) et réelles bilan et hors bilan par catégorie d'exposition

En M EUR	31.12.2013		31.12.2012	
	Sûretés personnelles	Sûretés réelles	Sûretés personnelles	Sûretés réelles
Souverains	4 769	413	4 817	455
Établissements	3 244	1 575	3 644	815
Entreprises	18 519	36 194	19 981	40 280
Clientèle de détail	53 803	37 952	53 856	38 937
Total	80 336	76 134	82 298	80 489

Tableau 10 : Sur le portefeuille entreprises, valeur exposée au risque (EAD) par secteur d'activité

EAD (En MEUR)	Entreprises - 31/12/2013		Entreprises - 31/12/2012	
	EAD	Répartition en %	EAD	Répartition en %
Activités financières	43 917	17,6%	39 468	14,8%
Activités immobilières	22 451	9,0%	22 358	8,4%
Administration publique	227	0,1%	365	0,1%
Agriculture, Industries agricoles et alimentaires	11 327	4,5%	13 206	5,0%
Biens de consommation	5 549	2,2%	6 966	2,6%
Chimie, caoutchouc et plastique	4 749	1,9%	5 537	2,1%
Commerce de détail, réparation	12 696	5,1%	13 965	5,2%
Commerce de gros (import, export)	21 490	8,6%	23 027	8,6%
Construction	10 539	4,2%	12 445	4,7%
Construction navale, aéronautique et ferroviaire	2 195	0,9%	2 733	1,0%
Éducation et activités associatives	1 179	0,5%	1 275	0,5%
Hôtellerie, restaurations et loisirs	4 070	1,6%	4 987	1,9%
Industrie automobile	4 161	1,7%	4 567	1,7%
Industrie des équipements et composants électriques, électroniques et mécaniques	8 382	3,4%	9 399	3,5%
Industrie du bois et du papier	1 475	0,6%	1 742	0,7%
Industrie métallurgique et produits minéraux	9 069	3,6%	11 730	4,4%
Média	2 533	1,0%	2 343	0,9%
Pétrole et gaz	15 784	6,3%	15 275	5,7%
Santé et action sociale	2 372	0,9%	2 496	0,9%
Services aux entreprises (yc conglomérat multi-activités)	21 953	8,8%	23 995	9,0%
Services collectifs	17 565	7,0%	20 077	7,5%
Services personnels et domestiques	180	0,1%	206	0,1%
Télécommunications	5 910	2,4%	8 029	3,0%
Transports, postes, logistique	19 984	8,0%	20 378	7,6%
TOTAL	249 761	100%	266 569	100%

Le portefeuille entreprises (Grandes Entreprises, PME et Financements Spécialisés) présente une diversification sectorielle satisfaisante.

Le secteur activités financières est le seul à représenter plus de 10 % du portefeuille.

L'exposition du Groupe sur les dix premières contreparties du portefeuille entreprises représente 6 % de ce portefeuille.

Pour plus de détails sur la gestion du risque de concentration, cf. p 131, 151, 154 et 300 du Document de Référence.

Dans les tableaux 11 et 12, conformément à la méthodologie définie par l'ABE lors de ses exercices de transparence, les expositions sont ventilées par pays et portefeuille après prise en compte de l'effet des techniques d'atténuation du risque de crédit (les données au 31.12.12 ont été retraitées en conséquence).

Au 31 décembre 2013, 86 % des expositions du Groupe sont concentrés sur les grands pays industrialisés. Près de la moitié de l'exposition est portée par une clientèle française (26 % sur le portefeuille non retail et 20 % sur les particuliers). L'Europe de l'Ouest y compris la France représente près des deux tiers de l'exposition globale du Groupe (plus de 80 % pour ce qui concerne la clientèle de détail uniquement).

Le montant d'exposition du portefeuille souverains est stable sur un an, les changements de répartition par pays résultent de la gestion de la liquidité du Groupe.

La forte baisse de l'exposition dans la zone Afrique et Moyen-Orient s'explique notamment par la cession de la filiale égyptienne NSGB au T1-13.

La croissance des expositions en Asie est portée par le développement de l'activité du Groupe en Chine.

Tableau 11 : Valeur exposée au risque (EAD) totale par zone géographique et principaux pays et par catégorie d'exposition

EAD (En MEUR) 31/12/2013	Clientèle de détail					Total	Répartition en %
	Souverains	Etablissements	Entreprises	Positions de titrisation			
France	33 247	26 337	104 273	128 893	4 187	296 937	45,7%
Royaume-Uni	495	4 626	9 671	1 614	158	16 564	2,5%
Allemagne	5 784	2 223	9 509	7 241	14	24 770	3,8%
Suisse	6 903	826	5 992	932	8	14 660	2,3%
Italie	1 285	1 135	7 745	4 982	145	15 293	2,4%
Luxembourg	4 816	281	6 468	1 503	250	13 317	2,0%
Espagne	1 113	2 950	6 451	46	184	10 745	1,7%
Autres pays d'Europe de l'Ouest	4 207	4 200	14 500	1 440	1 307	25 654	3,9%
République Tchèque	8 942	1 808	8 357	8 704	0	27 811	4,3%
Roumanie	3 363	321	3 103	4 186	0	10 973	1,7%
Autres pays d'Europe de l'Est UE	1 639	1 092	4 769	3 946	1	11 446	1,8%
Fédération de Russie	2 171	1 193	8 556	9 453	0	21 373	3,3%
Autres pays d'Europe de l'Est hors UE	2 193	394	4 389	2 547	0	9 522	1,5%
Etats-Unis	55 755	4 831	22 976	90	8 124	91 777	14,1%
Autres pays d'Amérique du Nord	635	404	1 517	0	236	2 792	0,4%
Amérique latine et Caraïbes	351	431	3 416	609	375	5 182	0,8%
Afrique / Moyen-Orient	5 011	1 773	13 613	4 430	77	24 904	3,8%
Asie	5 243	6 523	14 458	259	137	26 619	4,1%
TOTAL	143 153	61 350	249 761	180 873	15 203	650 339	100 %

EAD (En MEUR) 31/12/2012						Total	Répartition en %
	Souverains	Etablissements	Entreprises	Clientèle de détail	Positions de titrisation		
France	50 692	29 706	112 196	131 309	5 804	329 707	48,1%
Royaume-Uni	11 561	5 347	9 209	1 421	213	27 751	4,0%
Allemagne	3 852	3 318	10 692	6 788	15	24 666	3,6%
Suisse	11 609	1 005	6 442	945	0	20 001	2,9%
Italie	1 582	1 923	8 206	4 719	144	16 573	2,4%
Luxembourg	6 550	401	4 903	1 278	235	13 366	2,0%
Espagne	1 451	2 542	7 630	50	314	11 986	1,7%
Autres pays d'Europe de l'Ouest	2 722	5 520	17 637	1 676	2 173	29 728	4,3%
République Tchèque	6 085	1 966	9 160	9 278	1	26 490	3,9%
Roumanie	2 981	283	4 069	4 278	0	11 612	1,7%
Europe de l'est UE	1 560	962	5 729	3 899	0	12 149	1,8%
Fédération de Russie	1 676	1 590	7 198	9 569	0	20 033	2,9%
Europe de l'est	1 994	529	4 777	2 359	1	9 660	1,4%
Etats-Unis	24 728	9 670	22 650	108	9 178	66 335	9,7%
Amérique du nord	906	487	1 998	0	231	3 622	0,5%
Amérique latine et Caraïbes	675	235	4 513	973	12	6 408	0,9%
Afrique / Moyen-Orient	8 183	1 771	17 304	5 377	77	32 712	4,8%
Asie	4 694	4 435	12 257	667	402	22 455	3,3%
TOTAL	143 502	71 690	266 569	184 693	18 800	685 254	100%

Tableau 12 : Valeur exposée au risque (EAD) par zone géographique et principaux pays de la clientèle de détail

EAD (En MEUR) 31/12/2013					Total	Répartition en %
	Prêts immobiliers	Expositions renouvelables	Autres crédits particuliers	TPE et professionnels		
France	76 442	7 187	29 392	15 872	128 893	71,3%
Allemagne	10	141	3 439	3 651	7 241	4,0%
Italie	0	136	3 682	1 163	4 982	2,8%
Autres pays d'Europe de l'Ouest	1 292	0	2 465	1 778	5 535	3,1%
République Tchèque	6 517	366	998	823	8 704	4,8%
Roumanie	1 647	325	1 875	339	4 186	2,3%
Autres pays d'Europe de l'Est UE	1 665	72	1 867	341	3 946	2,2%
Fédération de Russie	3 278	648	5 526	0	9 453	5,2%
Autres pays d'Europe de l'Est hors UE	993	21	1 247	286	2 547	1,4%
Amérique du nord	90	0	0	0	90	0,0%
Amérique latine et Caraïbes	0	0	600	8	609	0,3%
Afrique / Moyen-Orient	1 637	0	2 369	423	4 430	2,4%
Asie	67	0	34	157	259	0,1%
TOTAL	93 640	8 896	53 496	24 841	180 873	100%

EAD (En MEUR) 31/12/2012	Prêts immobiliers	Expositions renouvelables	Autres crédits particuliers	TPE et professionnels	Total	Répartition en %
France	78 250	7 753	29 190	16 117	131 309	71%
Allemagne	16	99	3 016	3 657	6 788	4%
Italie	0	185	3 331	1 203	4 719	3%
Autres pays d'Europe de l'Ouest	1 094	2	2 179	2 094	5 370	3%
République Tchèque	6 695	528	1 123	932	9 278	5%
Roumanie	1 372	310	2 155	441	4 278	2%
Europe de l'est UE	1 510	80	1 973	335	3 899	2%
Fédération de Russie	3 049	707	5 813	0	9 569	5%
Europe de l'est	841	21	1 248	249	2 359	1%
Amérique du nord	108	0	0	0	108	0%
Amérique latine et Caraïbes	0	0	973	0	973	1%
Afrique / Moyen-Orient	1 551	0	3 019	807	5 377	3%
Asie	79	0	474	115	667	0%
TOTAL	94 564	9 686	54 494	25 950	184 693	100%

Tableau 13 : En approche IRB hors clientèle de détail, exposition au risque de crédit par maturité résiduelle

Exposition en MEUR 31/12/2013	Répartition par échéance résiduelle				
	< 1 an	1 à 5 ans	5 à 10 ans	> 10 ans	Total
Souverains	73 161	35 824	27 154	7 011	143 150
Établissements	21 052	27 380	5 124	12 559	66 115
Entreprises	72 041	150 351	24 687	25 910	272 988
Positions de titrisation	9 511	284	866	5 006	15 667
TOTAL	175 766	213 838	57 830	50 486	497 920

Exposition en MEUR 31/12/2012	Répartition par échéance résiduelle				
	< 1 an	1 à 5 ans	5 à 10 ans	> 10 ans	Total
Souverains	67 663	46 366	25 006	8 868	147 904
Établissements	22 018	54 388	6 613	15 433	98 452
Entreprises	80 325	162 964	26 189	26 418	295 895
Positions de titrisation	9 111	2 654	972	5 841	18 578
TOTAL	179 118	266 371	58 780	56 559	560 829

Près de 80 % du total de l'exposition au risque de crédit a une maturité inférieure à 5 ans au 31 décembre 2013.

Risque de crédit global par notes

La répartition par note de l'exposition du Groupe démontre la bonne qualité du portefeuille. Au 31 décembre 2013, 75% de l'EAD (hors expositions en défaut) en approche IRB se concentrent sur des contreparties dont la notation est équivalente à un *rating investment grade*. Les opérations portant sur des contreparties *non investment grade* sont très souvent assorties de garanties et de collatéraux permettant d'atténuer le risque.

Tableau 14 : En approche IRB, exposition au risque de crédit, par catégorie d'exposition et notes internes (hors expositions en défaut)

(En MEUR) 31/12/2013	Note interne de la contrepartie	Exposition brute	Exposition bilan	Exposition hors bilan	CCF moyen du hors bilan	EAD	RWA	LGD moyenne	PD moyenne	RW moyen ⁽¹⁾	Pertes attendues (EL)
Souverains	1	107 887	104 347	3 540	62%	106 539	7	0%	0,00%	0%	0
	2	14 220	13 159	1 061	98%	14 201	468	15%	0,01%	3%	0
	3	6 408	5 537	871	95%	6 364	441	18%	0,05%	7%	1
	4	9 707	8 235	1 472	78%	9 360	1 712	14%	0,23%	18%	4
	5	3 239	2 975	264	73%	3 167	1 551	28%	1,30%	49%	13
	6	1 428	1 134	293	73%	1 349	675	17%	4,60%	50%	14
	7	95	75	20	99%	95	149	33%	12,81%	157%	5
Sous-total		142 984	135 462	7 523	75%	141 074	5 003	4%	0,10%	4%	37
Etablissements	1	11 387	9 826	1 561	54%	10 675	308	5%	0,03%	3%	0
	2	9 516	6 276	3 240	60%	8 189	467	22%	0,03%	6%	0
	3	28 864	13 516	15 347	49%	19 387	1 432	21%	0,04%	7%	2
	4	10 822	6 336	4 486	80%	10 073	3 159	30%	0,25%	31%	8
	5	4 227	2 018	2 209	77%	3 704	2 309	27%	1,61%	62%	17
	6	709	452	257	71%	535	470	27%	5,19%	88%	9
	7	277	130	146	70%	233	291	28%	13,90%	125%	10
Sous-total		65 802	38 555	27 247	58%	52 794	8 436	20%	0,30%	16%	46
Entreprises	1	3 500	2 511	990	100%	3 203	386	67%	0,03%	11%	1
	2	32 799	14 214	18 584	42%	20 293	2 889	38%	0,03%	14%	2
	3	57 013	25 634	31 378	59%	41 358	6 489	35%	0,05%	16%	7
	4	88 767	34 453	54 314	48%	60 507	20 913	30%	0,29%	35%	53
	5	56 575	33 543	23 032	51%	43 672	31 492	28%	1,83%	71%	238
	6	18 325	11 720	6 604	53%	15 079	14 589	27%	6,11%	97%	271
	7	3 284	2 517	768	70%	3 105	4 976	31%	18,55%	160%	193
Sous-total		260 263	124 592	135 670	52%	187 217	81 734	32%	1,33%	43%	765
Clientèle de détail	1	1 893	1 454	439	98%	2 376	248	100%	0,03%	10%	1
	2	2 395	2 220	175	101%	2 402	236	100%	0,03%	10%	1
	3	21 670	20 874	796	99%	22 303	704	20%	0,05%	3%	2
	4	40 954	38 350	2 604	59%	39 882	4 384	17%	0,26%	11%	21
	5	37 673	34 596	3 077	84%	37 193	9 330	19%	1,33%	25%	111
	6	13 842	13 203	638	109%	14 128	6 035	23%	5,46%	43%	186
	7	4 231	4 144	86	23%	4 462	3 646	28%	26,35%	82%	316
Sous-total		122 657	114 841	7 815	80%	122 746	24 583	23%	2,08%	20%	638
Entreprises en IRB slotting		1 973	469	1 504	55%	1 299	776			60%	4
Affacturage		2 886	2 864	22	-	3 019	1 933			64%	44
TOTAL		596 564	416 783	179 782	55%	508 149	122 466	21%	1,06%	24%	1 534

(1) Après prise en compte du floor de PD.

(En MEUR) 31/12/2012	Note interne de la contrepartie	Exposition brute	Exposition bilan	Exposition hors bilan	CCF moyen du hors bilan	EAD	RWA	LGD moyenne	PD moyenne	RW moyen (1)	Pertes attendues (EL)
Souverains	1	111 543	106 726	4 817	34%	107 145	2	0%	0%	0%	0
	2	11 659	11 252	407	95%	11 516	439	15%	0%	4%	0
	3	7 435	6 479	956	95%	7 218	518	20%	0%	7%	1
	4	9 402	6 881	2 520	76%	8 790	1 516	14%	0%	17%	3
	5	5 746	5 696	50	89%	5 124	2 907	26%	2%	57%	25
	6	1 762	1 365	398	70%	1 564	962	25%	3%	62%	16
	7	173	173	0	75%	173	176	21%	15%	102%	6
Sous-total		147 719	138 571	9 148	56%	141 531	6 520	4%	0,1%	5%	51
Etablissements	1	12 598	10 475	2 124	67%	11 786	338	5%	0%	3%	0
	2	17 836	8 168	9 668	40%	9 767	583	15%	0%	6%	0
	3	46 517	29 514	17 003	68%	24 947	2 118	21%	0%	8%	2
	4	14 941	8 135	6 805	80%	10 905	3 091	27%	0%	29%	7
	5	4 999	3 073	1 926	69%	3 407	2 248	29%	2%	66%	18
	6	660	405	255	67%	449	493	33%	6%	110%	9
	7	582	140	441	57%	390	597	28%	14%	153%	20
Sous-total		98 132	59 912	38 220	63%	61 650	9 469	19%	0,3%	15%	56
Entreprises	1	4 786	3 499	1 287	76%	4 335	663	68%	0%	15%	0
	2	35 203	10 398	24 804	37%	17 244	2 643	42%	0%	15%	4
	3	62 462	21 584	40 878	52%	40 012	6 095	35%	0%	15%	6
	4	92 057	37 550	54 508	50%	63 363	20 929	28%	0%	33%	54
	5	62 735	38 341	24 393	55%	48 649	32 797	28%	2%	68%	240
	6	18 155	11 973	6 182	57%	15 079	14 645	27%	6%	97%	279
	7	3 482	2 459	1 022	89%	3 329	3 893	24%	16%	117%	145
Sous-total		278 880	125 805	153 074	51%	192 011	81 665	32%	1,3%	43%	728
Clientèle de détail	1	1 700	1 297	403	99%	2 134	222	100%	0%	10%	0
	2	2 164	2 004	160	100%	2 161	212	100%	0%	10%	1
	3	22 672	21 827	845	101%	22 929	614	18%	0%	3%	2
	4	45 752	42 257	3 495	69%	44 736	4 154	17%	0%	9%	24
	5	35 158	32 143	3 015	89%	34 871	7 420	19%	1%	21%	105
	6	15 840	15 129	711	80%	15 908	6 030	21%	6%	38%	203
	7	3 458	3 359	98	73%	3 606	2 660	28%	29%	74%	280
Sous-total		126 744	118 017	8 727	82%	126 346	21 311	21%	2,0%	17%	615
Entreprises en IRB slotting		2 511	453	2 058	55%	1 595	917	-	-	57%	4
Affacturage		2 469	2 446	24	-	2 692	1 680	-	-	62%	24
TOTAL		656 456	445 204	211 251	55%	525 825	121 563	20%	1,0%	23%	1 478

(1) Après prise en compte du floor de PD.

Tableau 15 : En approche IRB, sur la clientèle de détail : exposition au risque de crédit par catégorie d'exposition et notes internes (hors expositions en défaut)

(En MEUR) 31/12/2013	Note interne de la contrepartie	Exposition brute	Exposition bilan	Exposition hors bilan	CCF moyen du hors bilan	EAD	RWA	LGD moyenne	PD moyenne	RW moyen ⁽¹⁾	Pertes attendues (EL)
Prêts immobiliers	1	226	220	7	100%	226	22	100%	0,03%	10%	0
	2	2 171	2 101	70	99%	2 170	212	100%	0,03%	10%	1
	3	18 168	17 758	410	100%	18 168	438	14%	0,06%	2%	1
	4	29 077	28 693	384	94%	29 056	2 633	14%	0,20%	9%	10
	5	20 229	19 834	395	93%	20 202	3 899	14%	0,81%	19%	26
	6	5 777	5 717	60	98%	5 776	1 735	14%	3,28%	30%	26
	7	995	988	7	95%	994	897	16%	19,70%	90%	31
Sous-total		76 642	75 310	1 332	100%	76 591	9 836	17%	0,81%	13%	94
Expositions renouvelables	1	0	0	0	0%	0	0	0%	0,00%	0%	0
	2	0	0	0	0%	0	0	0%	0,00%	0%	0
	3	140	24	116	100%	227	5	54%	0,06%	2%	0
	4	1 950	156	1 793	37%	824	65	43%	0,30%	8%	1
	5	2 558	594	1 964	73%	2 033	579	44%	1,79%	28%	17
	6	1 370	994	377	109%	1 404	827	39%	7,03%	59%	35
	7	613	561	52	-	703	784	40%	26,85%	112%	68
Sous-total		6 631	2 329	4 302	61%	5 191	2 260	42%	6,29%	44%	121
Autres crédits particuliers	1	1 666	1 234	432	98%	2 149	225	100%	0,03%	10%	1
	2	225	119	105	103%	232	24	100%	0,03%	10%	0
	3	3 357	3 087	270	97%	3 903	260	50%	0,04%	7%	1
	4	5 875	5 562	313	115%	5 925	1 016	24%	0,36%	17%	6
	5	9 491	8 961	530	112%	9 554	3 266	24%	1,84%	34%	44
	6	3 550	3 468	82	134%	3 576	1 745	29%	6,42%	49%	66
	7	1 385	1 375	10	132%	1 388	854	25%	33,19%	61%	109
Sous-total		25 550	23 806	1 743	107%	26 727	7 391	35%	3,33%	28%	226
TPE et professionnels	1	0	0	0	0%	0	0	-	-	-	0
	2	0	0	0	0%	0	0	-	-	-	0
	3	5	5	1	105%	5	0	14%	0,05%	3%	0
	4	4 051	3 938	113	123%	4 078	671	21%	0,51%	16%	4
	5	5 395	5 207	188	105%	5 405	1 586	21%	2,19%	29%	25
	6	3 145	3 026	119	100%	3 372	1 728	23%	7,51%	51%	59
	7	1 238	1 221	17	-	1 377	1 111	32%	24,01%	81%	109
Sous-total		13 834	13 396	438	100%	14 237	5 096	23%	5,08%	36%	197
TOTAL		122 657	114 841	7 815	80%	122 746	24 583	23%	2,08%	20%	638

(1) Après prise en compte du floor de PD.

(En MEUR) 31/12/2012	Note interne de la contrepartie	Exposition brute	Exposition bilan	Exposition hors bilan	CCF moyen du hors bilan	EAD	RWA	LGD moyenne	PD moyenne	RW moyen (1)	Pertes attendues (EL)
Prêts immobiliers	1	218	209	9	100%	218	21	100%	0%	10%	0
	2	2 009	1 920	89	100%	2 007	196	100%	0%	10%	1
	3	18 824	18 296	527	100%	18 824	412	13%	0%	2%	1
	4	31 981	31 420	561	100%	31 973	2 440	14%	0%	8%	12
	5	18 682	18 249	433	100%	18 674	2 742	13%	1%	15%	20
	6	6 771	6 674	97	100%	6 773	1 847	13%	4%	27%	30
	7	437	431	6	100%	438	349	17%	19%	80%	15
Sous-total		78 923	77 200	1 723	100%	78 906	8 006	16%	1%	10%	79
Expositions renouvelables	1	0	0	0	-	0	0	0%	0%	0%	0
	2	0	0	0	-	0	0	0%	0%	0%	0
	3	132	27	105	100%	265	3	51%	0%	1%	0
	4	2 743	228	2 515	54%	1 595	113	45%	0%	7%	2
	5	2 619	681	1 938	80%	2 230	613	42%	2%	28%	18
	6	1 464	1 061	403	61%	1 308	830	37%	8%	63%	40
	7	545	485	60	86%	536	523	34%	32%	98%	52
Sous-total		7 503	2 482	5 022	66%	5 934	2 083	41%	5%	35%	113
Autres crédits particuliers	1	1 482	1 088	395	99%	1 916	200	100%	0%	10%	0
	2	155	83	71	100%	155	16	100%	0%	10%	0
	3	3 712	3 500	212	103%	3 835	199	40%	0%	5%	0
	4	6 990	6 680	309	118%	7 081	1 078	24%	0%	15%	7
	5	8 612	8 182	430	110%	8 658	2 659	24%	2%	31%	40
	6	4 132	4 039	93	117%	4 148	1 823	27%	6%	44%	71
	7	1 466	1 454	12	112%	1 469	975	27%	33%	66%	128
Sous-total		26 548	25 026	1 523	108%	27 263	6 950	32%	3%	25%	247
TPE et professionnels	1	0	0	0	-	0	0	14%	0%	1%	0
	2	0	0	0	-	0	0	9%	0%	1%	0
	3	5	5	1	-	5	0	13%	0%	2%	0
	4	4 038	3 929	109	100%	4 087	522	17%	1%	13%	3
	5	5 244	5 031	213	100%	5 308	1 406	20%	2%	26%	27
	6	3 474	3 356	118	100%	3 679	1 530	23%	7%	42%	62
	7	1 009	990	19	-	1 163	813	29%	26%	70%	86
Sous-total		13 770	13 310	460	100%	14 243	4 272	21%	5%	30%	177
TOTAL		126 744	118 017	8 727	82%	126 346	21 311	21%	2%	17%	615

(1) Après prise en compte du floor de PD.

Tableau 16: En approche standard, exposition au risque de crédit par catégorie d'exposition et notation (hors expositions en défaut)

(En MEUR) 31/12/2013	Note externe	Exposition brute	EAD	RWA
Souverains	AAA to AA-	1 233	1 246	0
	A+ to A-	0	0	0
	BBB+ to BBB-	180	180	90
	BB+ to B-	426	419	419
	<B-	0	0	0
	Sans note externe	43	43	43
Sous-total		1 882	1 888	552
Établissements	AAA to AA-	16 398	6 009	1 153
	A+ to A-	165	142	71
	BBB+ to B-	2 145	2 012	2 012
	<B-	1	1	1
	Sans note externe	0	7	6
Sous-total		18 709	8 171	3 244
Entreprises	AAA to AA-	6 770	1 703	325
	A+ to A-	2 188	2 063	1 056
	BBB+ to B-	9 765	7 590	7 536
	<B-	1 162	1 090	1 586
	Sans note externe	44 762	34 020	33 878
Sous-total		64 647	46 467	44 381
Clientèle de détail	Sans note externe	54 146	49 332	30 711
TOTAL		139 384	105 858	78 888

(En MEUR) 31/12/2012	Note externe	Exposition brute	EAD	RWA
Souverains	AAA to AA-	1 125	1 096	0
	A+ to A-	2	2	0
	BBB+ to BBB-	155	155	77
	BB+ to B-	462	459	459
	<B-	0	0	0
	Sans note externe	69	69	65
Sous-total		1 813	1 780	602
Etablissements	AAA to AA-	14 864	6 997	1 355
	A+ to A-	379	369	184
	BBB+ to B-	2 438	2 304	2 302
	<B-	-	-	-
	Sans note externe	28	27	27
Sous-total		17 709	9 696	3 869
Entreprises	AAA to AA-	15 381	2 030	353
	A+ to A-	1 866	1 608	847
	BBB+ to BB-	12 793	11 730	11 606
	<BB-	1 218	1 131	1 696
	Sans note externe	49 419	39 378	38 282
Sous-total		80 677	55 876	52 784
Clientèle de détail	Sans note externe	55 180	49 986	31 599
TOTAL		155 378	117 338	88 853

Risque de contrepartie

Le risque de contrepartie est défini p.153 du Document de Référence.

Les dix contreparties les plus importantes au titre du risque de contrepartie représentent 24 % de l'exposition totale du Groupe au risque de contrepartie. La grande majorité de l'exposition se concentre sur les grands pays industrialisés et sur des contreparties dont la note interne équivaut à une note *investment grade*.

Tableau 17 : Risque de contrepartie par catégorie d'exposition

Catégorie d'exposition (En MEUR)	Risque de contrepartie 31/12/2013		Risque de contrepartie 31/12/2012	
	EAD	RWA	EAD	RWA
Souverains	8 124	309	4 916	354
Établissements	13 767	2 647	20 661	3 707
Entreprises	31 249	10 925	34 059	13 125
Clientèle de détail	56	9	92	13
Positions de titrisation	248	22	606	134
TOTAL	53 444	13 912	60 335	17 333

Tableau 18: Valeur exposée au risque (EAD) de contrepartie par zone géographique et principaux pays (dont l'exposition est supérieure à 1 Md EUR)

Risque de contrepartie (En MEUR)	EAD 31/12/2013	EAD 31/12/2012
France	12 537	14 926
Royaume-Uni	4 601	4 851
Allemagne	2 903	3 516
Espagne	2 408	2 519
Pays-Bas ⁽¹⁾	ND	1 562
Autres pays d'Europe de l'Ouest ⁽¹⁾	8 470	8 163
République Tchèque ⁽²⁾	3 966	ND
Autres pays d'Europe de l'Est UE ⁽²⁾	496	2 257
Europe de l'Est hors UE	653	531
Etats-Unis	9 250	14 101
Autres pays d'Amérique du Nord	1 065	1 291
Amérique Latine et Caraïbes	899	1 576
Afrique / Moyen-Orient	1 855	1 796
Asie	4 342	3 246
TOTAL	53 444	60 335

(1) En 2013, le total Autres pays d'Europe de l'Ouest inclut les Pays-Bas

(2) En 2012, le total Autres pays d'Europe de l'Est UE inclut la République Tchèque

Pour rappel, la baisse du risque de contrepartie en 2013 s'explique notamment par l'extension aux produits dérivés les plus complexes de l'utilisation d'un modèle interne (EEPE).

Tableau 19 : En approche IRB, valeur exposée au risque (EAD) de contrepartie par notes internes

Risque de contrepartie – IRB (En MEUR)	EAD 31/12/2013	EAD 31/12/2012
Note interne de la contrepartie		
1	3 020	3 168
2	15 663	12 955
3	17 132	20 549
4	9 445	10 291
5	4 574	5 610
6	1 298	1 650
7	346	747
8 à 10	209	2 426
TOTAL	51 686	57 396

Expositions non dépréciées avec impayés, expositions dépréciées, dépréciations et pertes attendues

Les définitions relatives aux tableaux 20 à 23 sont présentées p.152-153 et p.302-303 du Document de Référence

Tableau 20 : Répartition des expositions non dépréciées avec impayés par catégorie d'exposition

(Expositions non dépréciées en MEUR)	31.12.2013		31.12.2012	
	Total	Dont impayés de moins de 31 jours en %	Total	Dont impayés de moins de 31 jours en %
Souverains	97	69%	45	10%
Etablissements	285	84%	71	39%
Entreprises	2 558	57%	2395	50%
Clientèle de détail	3 920	66%	4242	64%
Positions de titrisation	-	-	-	-
TOTAL	6 860	63%	6752	58%

Tableau 21 : Expositions dépréciées du bilan et dépréciations par catégorie d'exposition et coût du risque

(En MEUR)	Exposition dépréciée Bilan - 31/12/2013			Dépréciations individuelles	Dépréciations collectives	Coût du risque 2013
	Approche standard	Approche IRB	Total			
Souverains	1	58	59	70		
Établissements	66	83	150	111		
Entreprises	5 847	6 958	12 806	7 465		
Clientèle de détail	5 058	6 872	11 930	5 587		
Positions de titrisation	0	2 785	2 785	2 535		
TOTAL	10 972	16 757	27 729	15 767	1 212	4 052

(En MEUR)	Exposition dépréciée Bilan - 31/12/2012			Dépréciations individuelles	Dépréciations collectives	Coût du risque 2012
	Approche standard	Approche IRB	Total			
Souverains	0	101	102	65		
Etablissements	72	209	282	104		
Entreprises	5 560	6 817	12 377	7 001		
Clientèle de détail	5 268	6 016	11 284	5 240		
Positions de titrisation	0	3 090	3 090	2 364		
TOTAL	10 900	16 235	27 135	14 773	1 133	3 935

Tableau 22 : Expositions dépréciées et dépréciations individuelles au bilan par méthode et par zone géographique et principaux pays

(En MEUR) 31/12/2013	Expositions dépréciées 31/12/2013			dépréciations individuelles 31/12/2013
	Approche standard	Approche IRB	Total	Total
France	2 638	9 422	12 060	5 536
Allemagne	165	360	525	149
Suisse	15	14	29	5
Italie	663	474	1 136	555
Royaume-Uni	29	172	201	69
Espagne	20	723	742	242
Luxembourg	8	72	81	54
Autres pays d'Europe de l'Ouest	154	401	555	284
République Tchèque	199	729	928	594
Roumanie	2 046	21	2 067	1 252
Autres pays d'Europe de l'Est UE	836	17	853	564
Fédération de Russie	1 800	101	1 901	1 360
Autres pays d'Europe de l'Est hors UE	651	423	1 074	842
Etats-Unis	46	3 042	3 089	2 503
Autres pays d'Amérique du Nord	0	2	2	2
Amérique latine et Caraïbes	82	65	147	113
Afrique / Moyen-Orient	1 564	195	1 759	1 470
Asie	55	525	580	174
TOTAL	10 972	16 757	27 729	15 767

(En MEUR) 31/12/2012	Expositions dépréciées 31/12/2012			dépréciations individuelles 31/12/2012
	Approche standard	Approche IRB	Total	Total
France	2 474	8 192	10 666	4 979
Allemagne	158	446	604	162
Suisse	18	50	68	4
Italie	624	475	1 099	437
Royaume-Uni	13	225	238	76
Espagne	19	431	450	142
Luxembourg	9	32	41	56
Autres pays d'Europe de l'Ouest	162	520	682	279
République Tchèque	203	800	1 003	611
Roumanie	1 798	33	1 831	845
Autres pays d'Europe de l'Est UE	1 032	18	1 051	719
Fédération de Russie	1 986	17	2 003	1 449
Autres pays d'Europe de l'Est hors UE	472	569	1 041	903
Etats-Unis	88	3 402	3 490	2 342
Autres pays d'Amérique du Nord	0	4	4	2
Amérique latine et Caraïbes	113	94	207	159
Afrique / Moyen-Orient	1 700	255	1 955	1 434
Asie	31	672	702	174
TOTAL	10 900	16 235	27 135	14 773

Tableau 23 : Expositions dépréciées du bilan par secteur d'activité

(En MEUR)	31/12/2013		31/12/2012	
	Expositions dépréciées	%	Expositions dépréciées	%
Activités financières	3 192	12%	3 596	13%
Activités immobilières	1 815	7%	1 613	6%
Administration publique (incl. activités extra-territoriales)	52	0%	88	0%
Agriculture, Industries agricoles et alimentaires	456	2%	383	1%
Biens de consommation	788	3%	537	2%
Chimie, caoutchouc et plastique	160	1%	181	1%
Commerce de détails, réparation	813	3%	664	2%
Commerce de gros (Export / Import)	1 558	6%	1 603	6%
Construction	1 168	4%	850	3%
Construction navale, aéronautique et ferroviaire	56	0%	136	1%
Éducation et activités associatives	53	0%	53	0%
Hôtellerie, restaurations et loisirs	316	1%	295	1%
Industrie automobile	156	1%	152	1%
Industrie des équipements et composants électriques, électroniques et mécaniques	331	1%	286	1%
Industrie du bois et du papier	278	1%	185	1%
Industrie métallurgique et produits minéraux	662	2%	718	3%
Média	198	1%	203	1%
Pétrole et gaz	62	0%	270	1%
Santé et action sociale	89	0%	78	0%
Services aux entreprises (yc conglomérat multi-activités)	913	3%	974	4%
Services collectifs	187	1%	277	1%
Services personnels et domestiques	24	0%	31	0%
Télécommunications	126	0%	7	0%
Transports, postes, logistique	1 255	5%	1 491	5%
Retail	11 940	43%	11 298	42%
Autres	1 079	4%	1 164	4%
TOTAL	27 729	100%	27 135	100%

Tableau 24 : En approche IRB : pertes attendues (EL) à horizon d'un an par catégorie d'exposition (hors expositions en défaut)

(En MEUR)	Pertes attendues (EL), hors expositions en défaut	
	31/12/2013	31/12/2012
Souverains	38	50
Établissements	47	55
Entreprises	793	763
Clientèle de détail	638	609
Positions de titrisation	1	0
TOTAL	1 517	1 479

Pour les portefeuilles souverains, banques, établissements, entreprises et clientèle de détail, le ratio EL/EAD s'élève à 0,29% au 31 décembre 2013, quasi stable par rapport au 31 décembre 2012 (0,28%).

EL et pertes ne sont pas comparables dans la mesure où les paramètres utilisés pour le calcul des pertes attendues (PD, LGD, EAD) proposent des estimations à travers le cycle alors que la perte constatée présente une information comptable enregistrée sur une année particulière.

Erratum : A la suite d'une erreur matérielle, les lignes RUB et RON concernant l'année 2013 ont été inversées dans le Document de référence déposé auprès de l'Autorité des Marchés Financiers le 4 mars 2014 (chapitre 4, section 8, page 189)

TABLEAU 29 : OPÉRATIONS EN DEVICES

	31.12.2013				31.12.2012*			
	Actif	Passif	Devises à recevoir	Devises à livrer	Actif	Passif	Devises à recevoir	Devises à livrer
EUR	759 501	798 551	18 745	17 329	775 855	812 717	20 499	14 189
USD	274 042	235 627	44 610	42 048	238 438	210 808	30 975	35 509
GBP	45 940	33 880	3 179	7 667	50 243	51 228	4 144	3 231
JPY	41 283	43 911	9 847	8 458	36 984	36 260	6 705	5 844
AUD	4 307	4 168	6 232	4 887	6 549	6 527	2 154	1 626
CZK	27 335	29 064	157	403	29 107	30 361	91	331
RUB	15 752	13 567	84	150	18 230	14 697	205	414
RON	4 762	6 515	221	96	5 588	6 279	124	96
Autres devises	62 340	69 979	10 620	11 318	89 895	82 012	15 812	9 085
TOTAL	1 235 262	1 235 262	93 695	92 356	1 250 889	1 250 889	80 709	70 325

* Montants retraités par rapport aux états financiers publiés en 2012, à la suite de l'entrée en vigueur des amendements à la norme IAS 19 qui s'appliquent de façon rétrospective.