



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 30.09.2018

SOMMAIRE

1	GESTION DU CAPITAL ET ADEQUATION DES FONDS PROPRES	3
1.1	Fonds propres	3
1.2	Exigences en fonds propres	4
1.3	Ratio de levier	6
1.4	Ratio conglomérat financier	6
2	RISQUES DE CREDIT	7
2.1	Informations Quantitatives	7
2.2	Détail risque de crédit	8
2.3	Détail risque de contrepartie	8
3	RISQUES DU MARCHÉ	9
3.1	Evolution de la VaR de trading	9
3.2	Exigence en fonds propres ET ENCOURS PONDERES au titre des risques de marché	10
4	RISQUES DE LIQUIDITÉ	11
4.1	Réserve de liquidité	11
4.2	Ratios réglementaires	11
5	ANNEXES	12
5.1	Table de concordance du Pilier 3	12
6.2	Index des tableaux du Rapport sur les risques	13

1 GESTION DU CAPITAL ET ADEQUATION DES FONDS PROPRES

1.1 FONDS PROPRES

Au cours des trois premiers trimestres de l'année 2018, Société Générale a émis un équivalent de 1 150 M EUR d'instruments subordonnés Tier 2 et 1 250 M USD d'Additional Tier 1. Société Générale a également lancé une émission Additional Tier 1 de 1 250 M USD le 27 septembre 2018 qui a été émise le 4 octobre 2018.

Le Groupe a par ailleurs procédé sur cette période au remboursement de deux émissions Additional Tier 1 pour des montants respectifs de 506 M GBP et 100 M EUR, mises en place en juin et juillet 2008, ainsi qu'au remboursement de six émissions Tier 2 (émissions d'un montant résiduel de 276 M GBP, mises en place en janvier et décembre 2003, émissions d'un montant résiduel de 681 M EUR, mises en place en février et mars 2008 et mai 2006, et une émission d'un montant résiduel de 778 M EUR mise en place en août 2008).

Le Groupe a également annoncé le 15 octobre 2018 le remboursement à première date de call (29 novembre 2018) de l'émission Additional Tier 1 de 1 250 M USD émise en septembre 2013.

TABLEAU 1 : FONDS PROPRES PRUDENTIELS ET RATIOS DE SOLVABILITÉ CRR/CRD4 NON PHASÉS

<i>(en M EUR)</i>	30.09.2018	31.12.2017
Capitaux propres part du Groupe	60 149	59 373
Titres super subordonnés (TSS)	(9 248)	(8 521)
Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(276)	(269)
Capitaux propres consolidés, part du Groupe, net des TSS et TSDI	50 625	50 583
Participations ne donnant pas le contrôle	3 490	3 529
Immobilisations incorporelles	(1 991)	(1 795)
Ecarts d'acquisitions	(4 815)	(4 829)
Dividendes proposés à l'AG et coupons à verser sur TSS et TSDI	(1 551)	(1 880)
Déductions et retraitements prudentiels	(5 086)	(5 381)
Total des fonds propres Common Equity Tier One	40 672	40 227
Titres super subordonnés (TSS) et preference share	9 343	8 715
Autres fonds propres additionnels de catégorie 1	64	101
Déductions Tiers One	(136)	(136)
Total des fonds propres Tier One	49 943	48 907
Instruments Tier 2	13 298	12 388
Autres fonds propres additionnels de catégorie 2	(51)	425
Déductions Tier 2	(1 672)	(1 686)
Fonds propres globaux	61 518	60 034
Total des encours pondérés	364 686	353 306
Encours pondérés au titre du risque de crédit	299 836	289 511
Encours pondérés au titre du risque de marché	15 920	14 800
Encours pondérés au titre du risque opérationnel	48 930	48 995
Ratios de solvabilité		
Ratio Common Equity Tier One	11,2%	11,4%
Ratio Tier One	13,7%	13,8%
Ratio global	16,9%	17,0%

1.2 EXIGENCES EN FONDS PROPRES

TABLEAU 2 : EXIGENCES EN FONDS PROPRES ET ENCOURS PONDERES DU GROUPE (OV1)

(En M EUR)	Encours pondérés des risques		Exigences en fonds propres	
	30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018	30.06.2018
Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie)	259 276	256 596	20 742	20 528
<i>dont approche standard</i>	98 307	98 458	7 865	7 877
<i>dont approche fondée sur les notations internes « fondation » IRBF</i>	4 516	4 292	361	343
<i>dont approche fondée sur les notations internes avancées IRBA</i>	139 365	137 162	11 149	10 973
<i>dont action en approche IRB sous méthode de pondération simple ou approche du modèle interne (IMA)</i>	17 088	16 684	1 367	1 335
Risque de contrepartie	30 328	30 233	2 426	2 419
<i>dont montant d'exposition au risque pour les contributions au fonds de défaillance d'une contrepartie centrale</i>	1 056	1 058	85	85
<i>dont CVA</i>	5 751	5 036	460	403
Risque de règlement-livraison	3	3	0	0
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (après plafonnement)	1 862	1 747	149	140
<i>dont approche IRB</i>	55	60	4	5
<i>dont méthode de la formule produentielle (SFA)</i>	78	23	6	2
<i>dont approche fondée sur les notations internes (IAA)</i>	1 542	1 470	123	118
<i>dont approche standard</i>	188	193	15	15
Risque de marché	15 920	17 078	1 274	1 366
<i>dont approche standard</i>	1 333	1 187	107	95
<i>dont IMA</i>	14 587	15 891	1 167	1 271
Grands risques	-	-	-	-
Risque opérationnel	48 930	48 930	3 914	3 914
<i>dont approche par indicateur de base</i>	-	0	-	0
<i>dont approche standard</i>	2 955	2 955	236	236
<i>dont approche par mesure avancée</i>	45 975	45 975	3 678	3 678
Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération de risque de 250%)	8 368	8 501	669	680
Ajustement plancher	0	0	0	0
TOTAL	364 686	363 087	29 175	29 047

Évolution des encours pondérés et des exigences en fonds propres

Le Tableau qui suit présente la ventilation des actifs pondérés du Groupe par pilier (non phasés).

TABLEAU 3 : VENTILATION PAR PILIER DES ENCOURS PONDERES (RWA) PAR TYPE DE RISQUE

<i>(En Md EUR)</i>	Crédit	Marché	Opérationnel	Total 30.09.2018	Total 31.12.2017
Banque de détail en France	91,3	0,0	5,4	96,8	100,5
Banque de détail et Services Financiers Internationaux	110,3	0,2	7,7	118,3	116,8
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	89,5	15,4	32,2	137,1	124,0
Hors Pôles	8,7	0,3	3,6	12,6	12,0
GROUPE	299,8	15,9	48,9	364,7	353,3

Au 30 septembre 2018, la ventilation des encours pondérés (364,7 milliards d'euros) s'analyse comme suit :

- les risques de crédit représentent 82% des encours pondérés (dont 37% pour la Banque de détail et Services Financiers Internationaux) ;
- les risques de marché représentent 4% des encours pondérés (dont 97% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs) ;
- les risques opérationnels représentent 14% des encours pondérés (dont 66% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs).

1.3 RATIO DE LEVIER

TABLEAU 4 : SYNTHÈSE DU RATIO DE LEVIER ET PASSAGE DU BILAN COMPTABLE SUR PÉRIMÈTRE PRUDENTIEL À L'EXPOSITION LEVIER

<i>(En M EUR)</i>	30.09.2018	31.12.2017
Fonds Propres Tier 1 ⁽¹⁾	49 943	48 907
Total bilan prudentiel actif ⁽²⁾	1 164 639	1 137 688
Ajustements au titre des actifs fiduciaires inscrits au bilan mais exclus de l'exposition de levier	0	0
Ajustements au titre des expositions sur dérivés	(32 025)	(61 148)
Ajustements au titre des opérations de financement sur titres *	(8 769)	(9 035)
Exposition hors bilan (engagements de financement et garanties financières)	97 596	93 055
Ajustements techniques et réglementaires (déductions prudentielles Fonds Propres Tier 1)	(10 471)	(10 716)
Exposition Levier	1 210 970	1 149 844
Ratio de levier CRR non phasé	4,1%	4,3%

(1) Sans phasage sur la base des règles CRR adoptées par la Commission européenne en octobre 2014 (acte délégué).

(2) Le bilan prudentiel correspond au bilan IFRS retraité du périmètre des entités mises en équivalence (principalement des filiales d'assurance).

*Opérations de financement sur titres : titres reçus en pension, titres donnés en pension, opérations de prêt ou d'emprunt de titres et toutes autres opérations similaires sur titres

1.4 RATIO CONGLOMERAT FINANCIER

Au 30 juin 2018, le ratio conglomérat financier est de 138%, composé d'un numérateur « Fonds propres du conglomérat financier » de 63,5 milliards d'euros et d'un dénominateur « Exigence réglementaire des entités réglementées » de 46,2 milliards d'euros.

Au 31 décembre 2017, le ratio conglomérat financier était de 149%, composé d'un numérateur « Fonds propres du conglomérat financier » de 62,6 milliards d'euros et d'un dénominateur « Exigence réglementaire des entités réglementées » de 42 milliards d'euros.

2 RISQUES DE CREDIT

2.1 INFORMATIONS QUANTITATIVES

TABLEAU 5 : COUVERTURE DES ENCOURS DOUTEUX

<i>(En Md EUR)</i>	30.09.2018	31.12.2017
Créances brutes	496,6	478,7
Créances douteuses	19,0	20,9
Taux brut d'encours douteux	3,8%	4,4%
Provisions spécifiques	10,5	11,3
Provisions base portefeuille	2,0	1,3
TAUX BRUT DE COUVERTURE DES ENCOURS DOUTEUX (PROVISIONS GLOBALES/CREANCES DOUTEUSES)	66%	61%
Provisions S1	1,0	
Provisions S2	1,1	
Provisions S3	10,5	
TAUX BRUT GROUPE DE COUVERTURE DES ENCOURS DOUTEUX * (PROVISIONS S3/CREANCES DOUTEUSES)	55%	

* Prêts et créances sur la clientèle, prêts et créances sur les établissements de crédit, locations simples et opérations de location financement et assimilés.

** Au 30/06/2018 et au 30/09/2018, les provisions bases portefeuilles correspondent à la somme des provisions S1 et S2

2.2 DETAIL RISQUE DE CREDIT

TABLEAU 6 : ÉVOLUTION DES RWA ET DES EXIGENCES EN FONDS PROPRES AU TITRE DU RISQUE DE CREDIT EN APPROCHE IRB (CR8)

<i>(En M EUR)</i>	RWA	Exigences en fonds propres
RWA de fin de la période précédente (30.06.2018)	159 692	12 775
Volume	4 270	342
Qualité des actifs	(694)	(55)
Mise à jour des modèles	0	0
Méthodologie	0	0
Acquisitions et cessions	0	0
Change	205	16
Autre	(831)	(66)
RWA de fin de la période de reporting (30.09.2018)	162 643	13 011

2.3 DETAIL RISQUE DE CONTREPARTIE

TABLEAU 7 : ÉVOLUTION DES RWA ET DES EXIGENCES EN FONDS PROPRES AU TITRE DU RISQUE DE CONTREPARTIE EN APPROCHE IRB (CCR7)

<i>(En M EUR)</i>	RWA – IRB IMM	RWA – IRB hors IMM	RWA – Total IRB	Exigences en fonds propres – IRB IMM	Exigences en fonds propres – IRB hors IMM	Exigences en fonds propres – Total IRB
RWA de fin de la période précédente (30.06.2018)	12 267	5 581	17 848	981	446	1 428
Volume	331	(192)	139	27	(15)	11
Qualité des contreparties	21	32	53	2	3	4
Mise à jour des modèles	0	0	0	0	0	0
Méthodologie	0	0	0	0	0	0
Acquisitions et cessions	0	0	0	0	0	0
Change	17	(5)	12	1	0	1
Autre	(103)	(162)	(265)	(8)	(13)	(21)
RWA DE FIN DE LA PERIODE DE REPORTING (30.09.2018)	12 534	5 254	17 788	1 003	420	1 423

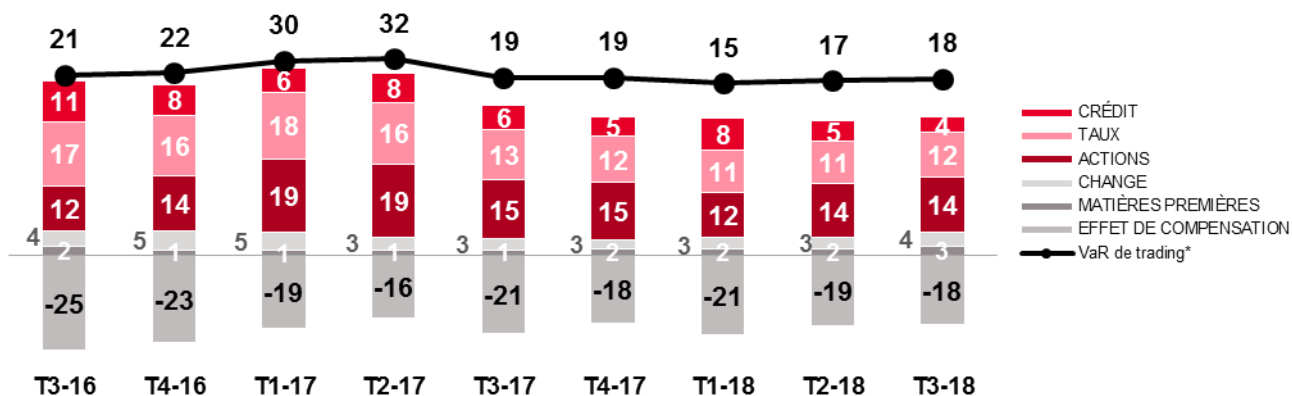
Le tableau ci-dessus présente les données au 30 septembre 2018 sans la CVA de 5,4 milliards d'euros calculée sur les encours en méthode IRB.

3 RISQUES DU MARCHÉ

3.1 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 des risques 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**



VaR stressée** à 1 jour, 99% en M EUR	T3-17	T4-17	T1-18	T2-18	T3-18
Minimum	14	14	14	18	21
Maximum	37	37	72	59	57
Moyenne	25	21	34	33	34

* 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

3.2 EXIGENCE EN FONDS PROPRES ET ENCOURS PONDERES AU TITRE DES RISQUES DE MARCHE

TABLEAU 8 : VARIATION TRIMESTRIELLE DU RWA RISQUES DE MARCHÉ EN APPROCHE MODÈLE INTERNE (MR2-B)

(En MEUR)	VaR	SVaR	IRC	CRM	Autre	Total RWA	Exigences en fonds propres
RWA à la fin de la période précédente (30.06.2018)	2 349	6 659	3 778	3 105	0	15 891	1 271
Ajustement réglementaire	1 723	2 214	0	196	0	4 132	331
RWA fin de journée du trimestre précédent	627	4 445	3 778	2 909	0	11 758	941
Changement dans les niveaux de risque	126	(97)	(1 674)	12	0	(1 633)	(131)
Mises à jour / changements dans les modèles	322	7	0	0	0	329	26
Méthodologie et politique	0	0	0	0	0	0	0
Acquisitions et cessions	0	0	0	0	0	0	0
Mouvements sur le change	0	0	0	0	0	0	0
Autre	0	0	0	0	0	0	0
RWA fin de journée du trimestre	783	3 008	1 451	3 117	0	8 359	669
Ajustement réglementaire	2 014	3 561	653	0	0	6 228	498
RWA à la fin de la période (30.09.2018)	2 797	6 570	2 103	3 117	0	14 587	1 167

Les effets sont définis comme suit :

- ajustement réglementaire : delta entre le RWA utilisé pour le calcul du RWA réglementaire et le RWA du dernier jour ou de la dernière semaine de la période ;
- changements dans les niveaux de risque : évolutions liées aux caractéristiques de marché ;
- mises à jour/changements dans les modèles : évolutions relatives à la mise à jour significative du modèle liée aux observations (recalibrage) et à l'évolution du périmètre de calcul ;
- méthodologie et politique : changements découlant de l'évolution de la réglementation ;
- acquisitions et cessions : évolutions dues à l'achat ou à la vente de lignes-métiers ;
- mouvements sur le change : évolutions découlant de la fluctuation des devises.

4 RISQUES DE LIQUIDITÉ

4.1 RESERVE DE LIQUIDITE

TABLEAU 9 : RESERVE DE LIQUIDITE - ACTUALISATION DU TABLEAU 99 (P.204) DU PILIER 3 2017

(En Md EUR)	30.09.2018	31.12.2017
Dépôts en banques centrales (hors réserves obligatoires)	75	94
Titres HQLA disponibles négociables sur le marché (après décote)	84	64
Autres actifs disponibles éligibles en banques centrales (après décote)	16	16
TOTAL	176	174

4.2 RATIOS REGLEMENTAIRES

Ratio LCR

TABLEAU 10 : RATIO LCR – INFORMATIONS QUANTITATIVES EN MATIERE DE RATIO DE LIQUIDITE DE COURT TERME

Portée de la consolidation (Groupe) (En Md EUR)	Total de la valeur pondérée (moyenne)	
Trimestre se terminant le	30.09.2018	31.12.2017
Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12
21 Coussin de liquidité	148,2	145,6
22 Total des sorties nettes de trésorerie	117,7	117,2
23 Ratio de couverture des besoins de liquidité * (%)	126%	125%

* Le ratio de couverture des besoins de liquidité est calculé sur 12 mois glissants (sur la base des valeurs fin de mois).

5 ANNEXES

5.1 TABLE DE CONCORDANCE DU PILIER 3

Article CRD4/CRR	Thème	Référence Rapport sur les risques (sauf mention au Document de référence)	Page Pilier 3 2017	Page Pilier 3 30.09.2018
90 (CRD4)	Rendement des actifs	3.2 Champ d'application – Périmètre prudentiel	56	
435 (CRR)	1. Objectifs et politique de gestion des risques	3.1 Structure et organes du gouvernement d'entreprise	22	
		2 Gouvernance et dispositif de gestion des risques	8	
436 (a)(b) (CRR)	2. Périmètre de consolidation	3 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	40	
		Site internet SG - Instruments de fonds propres		
		Site internet SG - Informations relatives au périmètre de consolidation		
		Site internet SG - Description des écarts entre les périmètres de consolidation (LI3)		
436 (c)(d)(e) (CRR)	2. Périmètre de consolidation	Champ d'application	45; 155	
437 (CRR)	3. Fonds propres	3 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	40-44	3
438 (CRR)	4. Exigences de fonds propres	3 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	52	4
439 (CRR)	5. Exposition au risque de crédit de contrepartie	4 Les risques de crédit	70-76	
		Incidences des compensations et suretés détenues sur les valeurs exposées	148	
		Expositions sur dérivés de crédit	147	
440 (CRR)	6. Coussins de fonds propres	3 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	40	
441 (CRR)	7. Indicateurs d'importance systémique mondiale	Site internet SG – Rubrique données-et-publications/document-de-référence		
442 (CRR)	8. Ajustements pour risque de crédit	4 Les risques de crédit	70	
		Variation des dépréciations spécifiques et sur base portefeuille	136	
443 (CRR)	9. Actifs grevés	9 Risque de liquidité	201	
444 (CRR)	10. Recours aux OEEC	4-Les risques de crédit	79; 107	
		5 Titrisation	163	
445 (CRR)	11. Exposition au risque de marché	6 Les risques de marché	168	10
446 (CRR)	12. Risque opérationnel	7 Les risques opérationnels	184	
447 (CRR)	13. Expositions sur actions du portefeuille hors négociation	11 Risques liés aux actions	220	
448 (CRR)	14. Expositions au risque de taux d'intérêt pour des positions du portefeuille hors négociation	8 Les risques structurels de taux et de change	192	
449 (CRR)	15. Exposition aux positions de titrisation	5 Titrisation	152 et s.	
450 (CRR)	16. Politique de rémunération	1 ^{ère} actualisation du Rapport sur les risques (prévisionnel)		
451 (CRR)	17. Levier	3 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	56	6
452 (CRR)	18. Utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit	4 Les risques de crédit	79	
453 (CRR)	19. Utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit	4 Les risques de crédit	75	
454 (CRR)	20. Utilisation des approches par mesure avancée pour le risque opérationnel	7 Les risques opérationnels	184	
455 (CRR)	21. Utilisation de modèles internes de risque de marché	6 Les risques de marché	168	

6.2 INDEX DES TABLEAUX DU RAPPORT SUR LES RISQUES

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau Document de référence	Titre	Page Rapport sur les risques 2017	Page Rapport sur les risques 30.09.2018	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
3	1	1	Différence entre périmètre comptable et périmètre prudentiel	41		
3	2	2	Rapprochement du bilan consolidé et du bilan comptable sous périmètre prudentiel	41		
3	3	3	Filiales exclues du périmètre prudentiel	45		
3	4		Montant total des instruments de dette assimilés aux fonds propres <i>tier 1</i>	47		
3	5	4	Évolution des dettes éligibles à la constitution des fonds propres	48		
3	6	5	Composition de l'exigence minimum prudentielle de capital pour Société Générale au 01.01.2018 – ratio phasé	49		
3	7	6	Fonds propres prudentiels et ratios de solvabilité crr/crd4 non phasés	50	3	
3	8	7	Déductions et retraitements prudentiels au titre de crr/crd4	51		
3	9	8	Exigences en fonds propres et encours pondérés du groupe	52	4	OV1
3	10	9	Ventilation par pilier des encours pondérés (rwa) par type de risque	53	5	
3	11		Contribution des principales filiales aux encours pondérés du groupe (rwa)	54		
3	12	10	Synthèse du ratio de levier et passage du bilan comptable sur périmètre prudentiel à l'exposition levier	56	6	
3	6a		Fonds propres prudentiels et ratio de solvabilité crr/crd4 (détail du tableau 6)	57		
3	6b		Modèle transitoire pour la publication des informations sur les fonds propres	59		
3	12A		Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier	63		LRSUM
3	12B		Tableau 12b : ratio de levier – déclaration commune	64		LRCOM
3	12C		Tableau 12c : ratio de levier – ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, sft et expositions exemptées)	65		LRSPL
3	13		Flux des fonds propres non phasés	65		
3	14		Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin de fonds propres contracyclique	66		CCyB2
3	15		Exigences au titre du coussin contracyclique			CCyB1
3	16		Rapprochement du bilan consolidé et du bilan comptable sous périmètre prudentiel et affectation dans les catégories de risques réglementaires	67		LI1
4	17	11	Techniques d'atténuation du risque de crédit – vue d'ensemble	76		CR3
4	18		Agences de notation utilisées en approche standard	79		
4	19	12	Répartition des ead par méthode bâloise	80		
4	20	13	Périmètre d'application de méthodes irb et standard pour le	80		

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau Document de référence	Titre	Page Rapport sur les risques 2017	Page Rapport sur les risques 30.09.2018	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
			groupe			
4	21	14	Échelle de notation interne de société générale et correspondance avec celle des agences	81		
4	22	15	Hors clientèle de détail – principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisées	82		
4	23	16	Comparaison des paramètres de risque : pd estimées et des valeurs réalisées – hors clientèle de détail	83		CR9
4	24	17	Comparaison des paramètres de risque : lgd, ead estimées et des valeurs réalisées – hors clientèle de détail	84		
4	25	18	Clientèle de détail – principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisées	86		
4	26	19	Comparaison des paramètres de risque : pd estimées et des valeurs réalisées – clientèle de détail	87		CR9
4	27	20	Comparaison des paramètres de risque : lgd, ead estimées et des valeurs réalisées – clientèle de détail	88		
4	28	21	Ventilation géographique des expositions au risque de crédit par classe d'exposition des 5 principaux pays	94		
4	29	23	Variation des rwa par méthode et catégorie d'exposition sur le risque de crédit global (crédit et contrepartie)	94		
4	30	24	Couverture des engagements provisionnables	97	7	
4	31	25	Encours restructurés	97		
4	32	26	Répartition des encours non dépréciés avec impayés	98		
4	33		Catégories d'exposition	99		
4	34		Exposition, ead et rwa au titre du risque de crédit global par méthode et catégorie d'exposition	100		
4	35		Exposition, ead et rwa au titre du risque de crédit global par méthode et catégorie d'exposition	101		
4	36		Exposition nette par catégorie d'exposition	102		
4	37		Ead par zone géographique et principaux pays par catégorie d'exposition	104		
4	38		Ead par zone géographique et principaux pays de la clientèle de détail	106		
4	39		Exposition traitée en méthode standard par catégorie d'exposition et rating externe (hors exposition en défaut)	107		
4	40		Exposition, ead et rwa au titre du risque de crédit global par méthode et catégorie d'exposition	109		
4	41		Exposition nette par catégorie d'exposition	110		CRB-B
4	42		Approche standard - exposition au risque de crédit et technique d'atténuation du risque de crédit (crm)	112		CR4
4	43		Risque de crédit en approche interne par classe d'exposition et par échelle de probabilité de défaut - irba	114		CR6
4	44		Risque de crédit en approche interne par classe d'exposition et par échelle de probabilité de défaut - irbf	118		CR6
4	45		Approche standard- ead ventilé par pondération	120		CR5
4	46		Ventilation géographique des expositions nettes	122		CRB-C
4	47		Concentration des expositions par type d'industrie ou de contrepartie	126		CRB-D
4	48		Age des expositions en souffrance	130		CR1-D
4	49		Échéance des expositions	131		CRB-E
4	50		Techniques d'atténuation du risque de crédit – vue d'ensemble	133		CR3
4	51		Financements spécialisés et actions – approche interne	134		CR10
4	52		Évolution des rwa et des exigences en fonds propres au	135	8	CR8

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau Document de référence	Titre	Page Rapport sur les risques 2017	Page Rapport sur les risques 30.09.2018	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
			titre du risque de crédit en approche irb			
4	53		Expositions dépréciées et restructurées	136		CR1-E
4	54		Variation des dépréciations spécifiques et <i>sur base portefeuille</i>	136		CR2-A
4	55		Expositions dépréciées du bilan et dépréciations par catégorie d'exposition et coût du risque	137		
4	56		Expositions dépréciées et dépréciations individuelles au bilan par méthode et par zone géographique et principaux pays	138		
4	57		Expositions dépréciées du bilan par secteur d'activité	139		
4	58	22	Exposition, ead et rwa au titre du risque de contrepartie par méthode et catégorie d'exposition	140		
4	59		Risque de contrepartie en approche interne par catégorie d'exposition et par échelle de probabilité de défaut	141		CCR4
4	60		Risque de contrepartie en approche standard ead ventilée par pondération (rw)	144		CCR3
4	61		Analyse de l'exposition au risque de contrepartie par approche	146		CCR1
4	62		Ead au titre du risque de contrepartie par zone géographique et principaux pays	146		
4	63		Ead et rwa sur les contreparties centrales (ccp)	147		CCR8
4	64		Expositions sur dérivés de crédit	147		CCR6
4	65		Expositions sur dérivés de crédit - focus protections achetées	148		
4	66		Incidences des compensations et sûretés détenues sur les valeurs exposées	148		CCR5-A
4	67		Évolution des rwa et des exigences en fonds propres au titre du risque de contrepartie en approche irb	149	8	CCR7
4	68		Exigences en fonds propres au titre de la crédit valuation adjustment (cva)	149		CCR2
5	69		Encours des positions titrisées par catégorie d'exposition	157		
5	70		Encours de positions titrisées par le groupe dépréciés ou présentant des arriérés de paiement par catégorie d'exposition	158		
5	71		Actifs en attente de titrisation	158		
5	72		Positions de titrisations conservées ou acquises par type de sous-jacents dans le portefeuille bancaire	159		
5	73		Positions de titrisations conservées ou acquises par type de sous-jacents dans le portefeuille de négociation	160		
5	74		Positions de titrisations conservées ou acquises par région dans le portefeuille bancaire et le portefeuille de négociation	160		
5	75		Qualité des positions de titrisations conservées ou acquises – portefeuille bancaire	161		
5	76		Qualité des positions de titrisations conservées ou acquises – portefeuille de négociation	162		
5	77		Nom des agences utilisées en titrisation par type d'exposition	163		
5	78		Positions de titrisation conservées ou acquises dans le portefeuille bancaire par approche et par pondération	164		
5	79		Positions de titrisations conservées ou acquises dans le portefeuille de négociation par pondération	165		
5	80		Expositions aux titrisations déduites des fonds propres par catégories d'exposition	166		

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau Document de référence	Titre	Page Rapport sur les risques 2017	Page Rapport sur les risques 30.09.2018	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
5	81		Exigences en fonds propres relatives aux titrisation conservées ou acquises dans le portefeuille de négociation	166		
5	82		Expositions aux positions de retitrisation conservées ou acquises	166		
6	83	27	Var réglementaire à 10 jours, 99% et à 1 jour, 99%	171		
6	84	28	Svar réglementaire (10 jours, 99%) et à 1 jour (99%)	173		
6	85	29	Irc (99,9%) et crm (99,9%)	177		
6	86	30	Exigences en fonds propres et encours pondérés au titre du risque de marché par composante de risques	178		
6	87	31	Exigences en fonds propres et encours pondérés par type de risque de marché	178		
6	88		Risques de marché en approche standard	179		MR1
6	89		Risques de marché en approche modèle interne	179		MR2-A
6	90		Valeurs dans le portefeuille de négociation selon l'approche des modèles internes	180		MR3
6	91		Variation du rwa risques de marché en approche modèle interne	181	10	MR2-B
7	92	32	Encours pondérés et exigences en fonds propres au titre des risques opérationnels	190		
8	93	33	Ventilation par maturité de la sensibilité à une variation des taux de + 1%	195		
8	94	34	Sensibilité de la marge d'intérêt du groupe	195		
8	95	35	Sensibilité du ratio common equity tier 1 du groupe à une variation de la devise de 10% (en points de base)	196		
9	96		Actifs grevés et actifs non grevés	202		AE-ASS
9	97		Sûretés reçues	203		AE-COL
9	98		Sources des charges grevant les actifs	203		AE-SOU
9	99	36	Réserve de liquidité	204	11	
9	100		Ratio lcr – informations quantitatives en matière de ratio de liquidité de court terme	206	11	EU-LIQ1
9	101	37	Bilan échéancé	207		
10	102	38	Actions et participations dans le portefeuille bancaire	219		
10	103	39	Gains et pertes nets actions et participations du portefeuille bancaire	219		
10	104	40	Exigences en fonds propres liées aux actions et participations du portefeuille bancaire	220		

