



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 31.03.2019

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	7
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 au titre des risques de marché – Informations quantitatives complémentaires	10
4	RISQUES DE LIQUIDITÉ	11
4.1	ACTIFS GREVES ET NON GREVES (ENCUMBERED ASSETS) – correction de la page 196 du rapport sur le risque 2019	11
4.2	Réserve de liquidité	12
4.3	Ratios réglementaires	12
5	RÉMUNÉRATIONS	13
6	ANNEXES	14
6.1	Table de concordance du Pilier 3	14
6.2	Index des tableaux du Rapport sur les risques	15

1 GESTION DU CAPITAL ET ADEQUATION DES FONDS PROPRES

1.1 FONDS PROPRES

Au cours du premier trimestre de l'année 2019, Société Générale n'a émis aucun instrument subordonné.

Le Groupe a par ailleurs procédé, sur cette période, au remboursement d'une émission Tier 2 pour un montant de 116 MEUR, mise en place en février 2007.

TABLEAU 1 : FONDS PROPRES PRUDENTIELS ET RATIOS DE SOLVABILITE CRR/CRD4 NON PHASES

<i>(En M EUR)</i>	31.03.2019	31.12.2018
Capitaux propres part du Groupe	61 830	61 026
Titres super subordonnés (TSS)	(-9 472)	(-9 329)
Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(-282)	(-278)
Capitaux propres consolidés, part du Groupe, net des TSS et TSDI	52 076	51 419
Participations ne donnant pas le contrôle	3 693	3 600
Immobilisations incorporelles	(-2 025)	(-2 095)
Ecarts d'acquisitions	(-4 318)	(-4 643)
Dividendes proposés à l'AG et coupons à verser sur TSS et TSDI	(-2 157)	(-1 871)
Déductions et retraitements prudentiels	(-5 210)	(-5 256)
Total des fonds propres Common Equity Tier One	42 059	41 154
Titres super subordonnés (TSS) et preference share	9 566	9 424
Autres fonds propres additionnels de catégorie 1	87	71
Déductions Tiers One	(-137)	(-138)
Total des fonds propres Tier One	51 575	50 511
Instruments Tier 2	13 318	13 389
Autres fonds propres additionnels de catégorie 2	(-23)	(-63)
Déductions Tier 2	(-1 773)	(-1 781)
Fonds propres globaux	63 097	62 056
Total des encours pondérés	366 065	376 049
Encours pondérés au titre du risque de crédit	299 178	302 727
Encours pondérés au titre du risque de marché	17 344	23 701
Encours pondérés au titre du risque opérationnel	49 543	49 621
Ratios de solvabilité		
Ratio Common Equity Tier One	11,5%	10,9%
Ratio Tier One	14,1%	13,4%
Ratio global	17,2%	16,5%

1.2 EXIGENCES EN FONDS PROPRES

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

Évolution des encours pondérés et des exigences en fonds propres

(En M EUR)

	Encours pondérés des risques (RWA)		Exigences en fonds propres	
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
Risque de crédit (à l'exclusion du Risque de contrepartie)	262 403	264 787	20 992	21 183
<i>dont approche standard</i>	99 836	102 225	7 987	8 178
<i>dont approche fondée sur les notations internes « fondation » IRBF</i>	4 556	4 588	364	367
<i>dont approche fondée sur les notations internes avancées IRBA</i>	142 082	142 795	11 367	11 424
<i>dont action en approche IRB sous méthode de pondération simple ou approche du modèle interne (IMA)</i>	15 929	15 178	1 274	1 214
Risque de contrepartie	26 234	26 834	2 099	2 147
<i>dont montant d'exposition au risque pour les contributions au fonds de défaillance d'une contrepartie centrale</i>	1 120	1 103	90	88
<i>dont CVA</i>	5 058	4 904	405	392
Risque de règlement-livraison	5	6	0	0
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (après plafonnement)	2 265	2 199	181	176
<i>dont approche IRB</i>	78	95	6	8
<i>dont méthode de la formule prudentielle (SFA)</i>	75	78	6	6
<i>dont approche fondée sur les notations internes (IAA)</i>	1 930	1 842	154	147
<i>dont approche standard</i>	183	184	15	15
Risque de marché	17 344	23 701	1 388	1 896
<i>dont approche standard</i>	2 674	2 444	214	196
<i>dont IMA</i>	14 670	21 257	1 174	1 701
Grands risques	-	-	-	0
Risque opérationnel	49 543	49 621	3 963	3 970
<i>dont approche par indicateur de base</i>	-	0	-	0
<i>dont approche standard</i>	2 757	2 872	221	230
<i>dont approche par mesure avancée</i>	46 786	46 749	3 743	3 740
Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération de risque de 250%)	8 269	8 902	662	712
Ajustement plancher	-	0	-	0
TOTAL	366 065	376 049	29 285	30 084

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 31.03.2019	Total 31.12.2018
Banque de détail en France	93,5	0,1	5,5	99,1	97,6
Banque de détail et Services Financiers Internationaux	109,8	0	7,5	117,3	119,7
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	85,5	15,1	33	133,6	142,3
Hors Pôles	10,3	2,1	3,5	16,0	16,5
GROUPE	299,2	17,3	49,5	366,1	376,0

Au 31 mars 2019, la ventilation des encours pondérés (366,1 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 5% des encours pondérés (dont 87% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs) ;
- les risques opérationnels représentent 13% des encours pondérés (dont 67% 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>	31.03.2019	31.12.2018
Fonds propres Tier 1⁽¹⁾	51 575	50 511
Total bilan prudentiel actif	1 224 781	1 174 873
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	(62 801)	(45 520)
Ajustements au titre des opérations de financement sur titres ⁽²⁾	(9 197)	(11 146)
Exposition hors bilan (engagements de financement et garanties financières)	98 286	99 777
Ajustements techniques et réglementaires (déductions prudentielles Fonds propres Tier 1)	(10,003)	(10 320)
Exposition Levier	1 241 066	1 207 664
Ratio de levier CRR non phasé⁽³⁾	4.2%	4.2%

(1) La présentation du capital est disponible en Tableau 1 Fonds propres prudentiels et ratio de solvabilité Bâle 3.

(2) 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 sur titres similaires.

(3) Ratio non phasé sur la base des règles CRR adoptées par la Commission européenne en octobre 2014 (acte délégué).

1.4 RATIO CONGLOMERAT FINANCIER

Au 31 décembre 2018, le ratio conglomérat financier est de 133%, composé d'un numérateur « Fonds propres du conglomérat financier » de 64,6 milliards d'euros et d'un dénominateur « Exigence réglementaire des entités réglementées » de 48,6 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 ENGAGEMENTS PROVISIONNABLES

<i>(En Md EUR)</i>	31.03.2019	31.12.2018
Créances brutes*	502,4	501,2
Créances douteuses*	17,7	18,0
Taux brut d'encours douteux*	3,5%	3,6%
Provisions S1	0,9	0,9
Provisions S2	1,0	1,0
Provisions S3	9,7	9,7
TAUX BRUT GROUPE DE COUVERTURE DES ENCOURS DOUTEUX * (PROVISIONS S3/CREANCES DOUTEUSES)	55%	54%

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

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 (31.12.2018)	164 576	13 166
Volume	909	73
Qualité des actifs	(692)	(55)
Mise à jour des modèles	83	7
Méthodologie	(1 061)	(85)
Acquisitions et cessions	(156)	(12)
Change	732	59
Autre	258	21
RWA de fin de la période de reporting (31.03.2019)	164 649	13 172

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 (31.12.2018)	12 449	4 625	17 074	996	370	1 366
Volume	14	578	592	1	46	47
Qualité des contreparties	-253	-23	-276	-20	-2	-22
Mise à jour des modèles	0	0	0	0	0	0
Méthodologie	0	-93	-93	0	-7	-7
Acquisitions et cessions	0	-3	-3	0	0	0
Change	136	50	186	11	4	15
Autre	-230	-477	-707	-18	-38	-57
RWA DE FIN DE LA PERIODE DE REPORTING (31.03.2019)	12 116	4 657	16 773	969	373	1 342

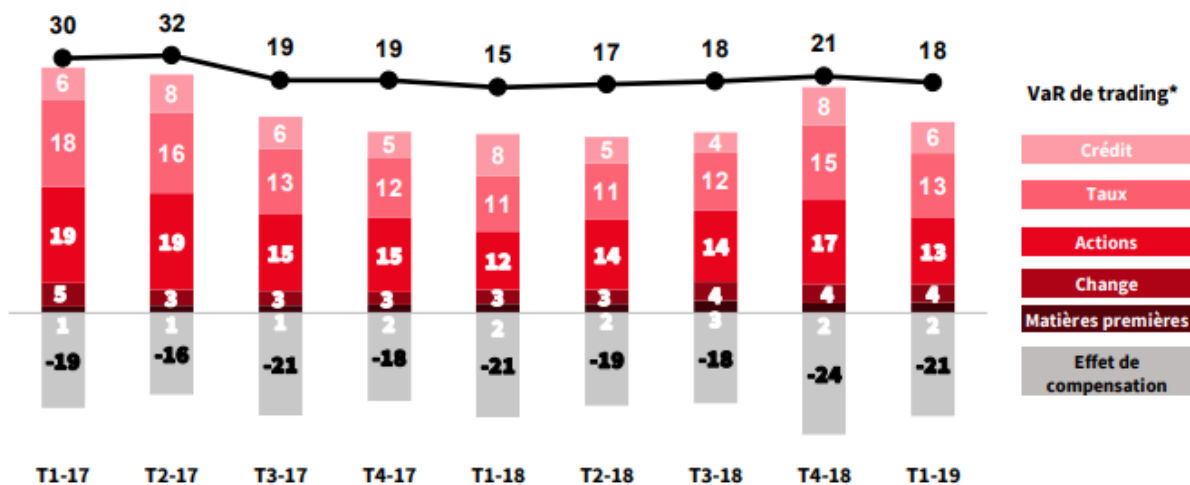
Le tableau ci-dessus présente les données sans la CVA (Credit Value Adjustment) qui est de 5.1 milliards d'euros en méthode avancée au 31 mars 2019.

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 STRESSEE**



VaR stressée** à 1 jour, 99% en M EUR	T1-18	T2-18	T3-18	T4-18	T1-19
Minimum	14	18	21	34	22
Maximum	72	59	57	123	59
Moyenne	34	33	34	62	36

* 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 AU TITRE DES RISQUES DE MARCHÉ – INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLEMENTAIRES

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

<i>(En M EUR)</i>	VaR	SVaR	IRC	CRM	Autre	Total RWA	Exigences en fonds propres
RWA à la fin de la période précédente (31.12.2018)	3 365	11 771	3 322	2 799	0	21 257	1 701
Ajustement réglementaire	2 633	8 078	0	947	0	11 658	933
RWA fin de journée de la période précédente	732	3 693	3 322	1 852	0	9 599	768
Changement dans les niveaux de risque	(711)	(5 013)	(617)	(273)	0	(6 614)	(529)
Mises à jour/changements dans les modèles	11	7	0	0	0	18	1
Méthodologie et politique	0	0	0	0	0	0	0
Acquisitions et cessions	0	0	0	0	0	0	0
Mouvements sur le change	3	0	5	0	0	9	1
Autre	0	0	0	0	0	0	0
RWA fin de journée de la période	750	3 408	1 760	2 527	0	8 445	676
Ajustement réglementaire	1 918	3 357	950	0	0	6 225	498
RWA à la fin de la période (31.03.2019)	2 668	6 765	2 710	2 527	0	14 670	1 174

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 ACTIFS GREVES ET NON GREVES (ENCUMBERED ASSETS) – CORRECTION DE LA PAGE 196 DU RAPPORT SUR LE RISQUE 2019

Le Tableau 105 : Actifs grevés et actifs non grevés (AE-ASS) présenté en page 196 du Pilier 3 2019 a été corrigé comme suit :

TABLEAU 105 : ACTIFS GREVES ET ACTIFS NON GREVES (AE-ASS)

	31.12.2018 ⁽¹⁾							
	Valeur comptable des actifs grevés		Juste valeur des actifs non grevés		Valeur comptable des actifs non grevés		Juste valeur des actifs non grevés	
	dont EHQLA & HQLA		dont EHQLA & HQLA		dont EHQLA & HQLA		dont EHQLA & HQLA	
<i>(En MEUR)</i>								
Total Actifs de l'établissement déclarant	170 100	55 647			999 656	134 427		
Instruments de capitaux propres	33 732	23 910			30 979	8 854		
Titres de créance	39 501	31 523	39 501	31 523	56 904	42 343	56 904	42 343
<i>dont: obligations garanties</i>	63	27	63	27	556	404	556	404
<i>dont: titres adossés à des actifs</i>	976	36	976	36	1 976	144	1 976	144
<i>dont: émis par des administrations publiques</i>	30 832	30 074	30 832	30 074	37 169	37 169	37 169	36 877
<i>dont: émis par des entreprises financières</i>	6 534	359	6 534	359	10 401	4 218	10 401	4 218
<i>dont: émis par des entreprises non financières</i>	2 135	1 090	2 135	1 090	5 264	430	5 264	430
Autres actifs	96 867	213			911 773	83 229		
<i>dont : Prêts à vue</i>	4 850	0			87 205	79 523		
<i>dont : Prêts et avances autres que les prêts à vue</i>	90 425	213			575 744	1 132		
<i>dont: Autres</i>	1 592	0			248 824	2 574		

⁽¹⁾ Les valeurs du tableau sont calculées comme la valeur moyenne entre le T3 et T4 2018.

Le montant de la catégorie titres de créances, *dont: émis par des administrations publiques* dans la colonne Valeur comptable des actifs non grevés, *dont EHQLA & HQLA*, ainsi que dans la colonne Juste valeur des actifs non grevés, *dont EHQLA & HQLA* ont fait l'objet d'une correction par rapport au tableau publié dans le rapport sur le risque 2019.

4.2 RESERVE DE LIQUIDITE

TABLEAU 9 : RESERVE DE LIQUIDITE

<i>(En Md EUR)</i>	31.03.2019	31.12.2018
Dépôts en banques centrales (hors réserves obligatoires)	84	82
Titres HQLA disponibles négociables sur le marché (après décote)	76	73
Autres actifs disponibles éligibles en banques centrales (après décote)	17	17
TOTAL	177	172

4.3 RATIOS REGLEMENTAIRES

Ratio LCR

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

<i>Portée de la consolidation (Groupe) (En Md EUR)</i>	
<i>Trimestre se terminant le</i>	31.03.2019
Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12
	<i>Total de la valeur ajustée</i>
COUSSIN DE LIQUIDITÉ	148,7
TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE	115,7
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE * (%)	129%

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

5 RÉMUNÉRATIONS

Le rapport sur les rémunérations 2018 est disponible en ligne www.societegenerale.com, rubrique « Document de référence, Pilier 3 et rapport sur les politiques de rémunération ».

6 ANNEXES

6.1 TABLE DE CONCORDANCE DU PILIER 3

Article CRD4/CRR	Thème	Référence Rapport sur les risques (sauf mention au Document de référence)	Page Pilier 3 2018	Page Pilier 3 31.03.2019
90 (CRD4)	Rendement des actifs	5 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	45	
435 (CRR)	1. Objectifs et politique de gestion des risques	3 Dispositif de gestion des risques	19-32	
436 (a)(b) (CRR)	2. Périmètre de consolidation	5 Gestion du capital et adéquation des fonds propres 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)	45;49	
436 (c)(d)(e) (CRR)	2. Périmètre de consolidation	5 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	48;50;149	
437 (CRR)	3. Fonds propres	5 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	51	5
438 (CRR)	4. Exigences de fonds propres	5 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	55	4
439 (CRR)	5. Exposition au risque de crédit de contrepartie	6 Les risques de crédit Incidences des compensations et suretés détenues sur les valeurs exposées Expositions sur dérivés de crédit	72-76 142 141-142	
440 (CRR)	6. Coussins de fonds propres	5 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	66	
441 (CRR)	7. Indicateurs d'importance systémique mondiale	Site internet SG – Rubrique donnees-et- publications/document-de-reference		
442 (CRR)	6. Ajustements pour risque de crédit	6 Les risques de crédit Analyse des encours bruts et dépréciations pour risque de crédit	72 94-134	
443 (CRR)	9. Actifs grevés	11 Risques de liquidité	195	11
444 (CRR)	10. Recours aux OEEC	6 Les risques de crédit 7 Titrisation	77;105 156	
445 (CRR)	11. Exposition au risque de marché	8 Les risques de marché	162	9-10
446 (CRR)	12. Risque opérationnel	9 Les risques opérationnels	178	
447 (CRR)	13. Expositions sur actions du portefeuille hors négociation	13 Risques liés aux actions	213	
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	187	
449 (CRR)	15. Exposition aux positions de titrisation	7 Titrisation	145 et s.	
450 (CRR)	16. Politique de rémunération	Site internet SG – Rapport sur les politiques et pratiques de rémunérations		
451 (CRR)	17. Levier	5 Gestion du capital et adéquation des fonds propres	57;63;65	6
452 (CRR)	18. Utilisation de l'approche NI pour le risque de crédit	6 Les risques de crédit Ventilation géographique des PD et LGD	77 100	

		moyennes	
453 (CRR)	19. Utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit	6 Les risques de crédit	77;129
454 (CRR)	20. Utilisation des approches par mesure avancée pour le risque opérationnel	9 Les risques opérationnels	178
455 (CRR)	21. Utilisation de modèles internes de risque de marché	8 Les risques de marché	162

6.2 INDEX DES TABLEAUX DU RAPPORT SUR LES RISQUES

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau Document de référence	Titre	Références réglementaires		
				Page Pilier 3 2018	Page Pilier 3 31.03.2019	et Pilier 3 révisé EBA
5	1	1	Différence entre périmètre comptable et périmètre prudentiel	45		
5	2	2	Rapprochement du bilan consolidé et du bilan comptable sous périmètre prudentiel	46		
5	3	3	Filiales exclues du périmètre prudentiel	50		
5	4		Montant total des instruments de dette assimilés aux fonds propres <i>tier 1</i>	52		
5	5	4	Évolution des dettes éligibles à la constitution des fonds propres	52		
5	6	5	Composition de l'exigence minimum prudentielle de capital pour Société Générale au 01.01.2018 – ratio phasé	53		
5	7	6	Fonds propres prudentiels et ratios de solvabilité crr/crd4 non phasés	53	3	
5	8	7	Déductions et retraitements prudentiels au titre de crr/crd4	54		
5	9	8	Exigences en fonds propres et encours pondérés du groupe	55	4	OV1
5	10	9	Ventilation par pilier des encours pondérés (rwa) par type de risque	55	5	
5	11		Contribution des principales filiales aux encours pondérés du groupe (rwa)	56		
5	12	10	Synthèse du ratio de levier et passage du bilan comptable sur périmètre prudentiel à l'exposition levier	57	6	
5	7a		Fonds propres prudentiels et ratio de solvabilité crr/crd4 (détail du tableau 7)	58		
5	7b		Modèle transitoire pour la publication des informations sur les fonds propres	60		
5	12A		Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier	63		LRSUM
5	12B		Tableau 12b : ratio de levier – déclaration commune	64		LRCOM
5	12C		Tableau 12c : ratio de levier – ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, sft et expositions exemptées)	65		LRSPL
5	13		Participations non déduites dans des entreprises	65		INS1

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau de référence	N° Document de Titre	Page	Page	Références
				Pilier 3 2018	Pilier 3 31.03.2019	réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
			d'assurance			
5	14		Flux des fonds propres non phasés	65		
5	15		Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin de fonds propres contracyclique	66		CCyB1
5	16		Exigences au titre du coussin contracyclique	66		CCyB2
5	17		Rapprochement du bilan consolidé et du bilan comptable sous périmètre prudentiel et affectation dans les catégories de risques réglementaires	67		LI1
6	18	11	Techniques d'atténuation du risque de crédit – vue d'ensemble	77		CR3
6	19		Agences de notation utilisées en approche standard	77		
6	20	12	Répartition des ead par méthode bâloise	78		
6	21	13	Périmètre d'application de méthodes irb et standard pour le groupe	78		
6	22	14	Échelle de notation interne de société générale et correspondance avec celle des agences	80		
6	23	15	Hors clientèle de détail – principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisées	81		
6	24	17	Comparaison des paramètres de risque : lgd, ead estimées et des valeurs réalisées – hors clientèle de détail	82		
6	25	16	Comparaison des paramètres de risque : pd estimées et des valeurs réalisées – hors clientèle de détail	82		CR9
6	26	18	Clientèle de détail – principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisées	84		
6	27	20	Comparaison des paramètres de risque : lgd, ead estimées et des valeurs réalisées – clientèle de détail	85		
6	28	19	Comparaison des paramètres de risque : pd estimées et des valeurs réalisées – clientèle de détail	85		CR9
6	29	21	Ventilation géographique des expositions au risque de crédit par classe d'exposition des 5 principaux pays	91		
6		22	Exposition au risque de contrepartie, EAD et encours pondérés (RWA) par méthode et catégorie d'exposition			
6	30	23	Variation des encours pondérés par méthode et catégorie d'exposition sur le risque crédit global (crédit et contrepartie)	91		
6	31	24	Encours provisionnables par portefeuille bâlois	93		
6	32	25	Encours provisionnables par zone géographique	93		
6	33	26	Encours provisionnables par note de la contrepartie	94		
6	34	27	Dépréciations et provisions pour risque de crédit par portefeuille bâlois	94		
6	35	28	Dépréciations et provisions par risque de crédit par zone géographique	94		
6	36	29	Couverture des engagements provisionnables	95	7	
6	37	30	Encours restructurés	95		
6	38		Catégories d'exposition	96		
6	39		Exposition, ead et rwa au titre du risque de crédit global par méthode et catégorie d'exposition	97		
6	40		Exposition, ead et rwa au titre du risque de crédit de la	98		

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau Document de référence	Titre	Page Pilier 3 2018	Page Pilier 3 31.03.2019	Références
						réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
			clientèle de détail par méthode et catégorie d'exposition			
6	41		Ventilation géographique des PD et LGD moyennes	99		
6	42		EAD du portefeuille entreprises par secteur d'activité	99		
6	43		EAD par zone géographique et principaux pays par catégorie d'exposition	101		
6	44		Ead par zone géographique et principaux pays de la clientèle de détail	103		
6	45		Exposition traitée en méthode standard par catégorie d'exposition et rating externe (hors exposition en défaut)	104		
6	46		Exposition, ead et rwa au titre du risque de crédit global par méthode et catégorie d'exposition	106		
6	47		Exposition nette par catégorie d'exposition	107		CRB-B
6	48		Approche standard - exposition au risque de crédit et technique d'atténuation du risque de crédit (crm)	108		CR4
6	49		Risque de crédit en approche interne par classe d'exposition et par échelle de probabilité de défaut - irba	110		CR6
6	50		Risque de crédit en approche interne par classe d'exposition et par échelle de probabilité de défaut - irbf	114		CR6
6	51		Approche standard - ead ventilé par pondération	116		CR5
6	52		Ventilation géographique des expositions nettes	118		CRB-C
6	53		Concentration des expositions par type d'industrie ou de contrepartie	119		CRB-D
6	54		Age des expositions en souffrance	126		CR1-D
6	55		Échéance des expositions	127		CRB-E
6	56		Techniques d'atténuation du risque de crédit – vue d'ensemble	129		CR3
6	57		Effet des dérivés de crédit utilisés comme technique de CRM sur les RWA - IRB	129		CR7
6	58		Financements spécialisés et actions – approche interne	130		CR10
6	59		Évolution des rwa et des exigences en fonds propres au titre du risque de crédit en approche irb	131	7	CR8
6	60		Expositions dépréciées et restructurées	132		CR1-E
6	61		Variation des dépréciations spécifiques et <i>sur base portefeuille</i>	132		CR2-A
6	62		Répartition des encours provisionnables par secteur	133		
6	63		Répartition des provisions et dépréciations par secteur	134		
6	64	22	Exposition, ead et rwa au titre du risque de contrepartie par méthode et catégorie d'exposition	135		
6	65		Risque de contrepartie en approche interne par catégorie d'exposition et par échelle de probabilité de défaut	136		CCR4
6	66		Risque de contrepartie en approche standard ead ventilée par pondération (rw)	138		CCR3
6	67		Analyse de l'exposition au risque de contrepartie par approche	140		CCR1
6	68		Ead au titre du risque de contrepartie par zone géographique et principaux pays	140		
6	69		Ead et rwa sur les contreparties centrales (ccp)	141		CCR8
6	70		Expositions sur derives de credit	141		CCR6
6	71		Expositions sur derives de credit - focus protections	142		

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau Document de référence	Titre	Page	Page	Références
				Pilier 3 2018	Pilier 3 31.03.2019	réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
			achetees			
6	72		Incidences des compensations et suretes detenues sur les valeurs exposees	142		CCR5-A
6	73		Composition des sûretés pour les expositions au risque de contrepartie	142		CCR5-B
6	74		Évolution des rwa et des exigences en fonds propres au titre du risque de contrepartie en approche irb	143	8	CCR7
6	75		Exigences en fonds propres au titre de la credit valuation adjustment (cva)	143		CCR2
6	76		Détail des engagements sur instrumentss financiers dérivés de transaction (Notionnels) - Périmètre prudentiel	144		
7	77		Encours des positions titrisées par catégorie d'exposition	150		
7	78		Encours de positions titrisées par le groupe dépréciés ou présentant des arriérés de paiement par catégorie d'exposition	151		
7	79		Actifs en attente de titrisation	151		
7	80		Positions de titrisations conservées ou acquises par type de sous jacents dans le portefeuille bancaire	152		
7	81		Positions de titrisations conservées ou acquises par type de sous-jacents dans le portefeuille de négociation	153		
7	82		Positions de titrisations conservées ou acquises par région dans le portefeuille bancaire et le portefeuille de négociation	153		
7	83		Qualité des positions de titrisations conservées ou acquises – portefeuille bancaire	154		
7	84		Qualité des positions de titrisations conservées ou acquises – portefeuille de négociation	155		
7	85		Nom des agences utilisées en titrisation par type d'exposition	156		
7	86		Positions de titrisation conservées ou acquises dans le portefeuille bancaire par approche et par pondération	157		
7	87		Positions de titrisations conservées ou acquises dans le portefeuille de négociation par pondération	158		
7	88		Expositions aux titrisations déduites des fonds propres par catégories d'exposition	158		
7	89		Exigences en fonds propres relatives aux titrisation conservées ou acquises dans le portefeuille de négociation	159		
7	90		Expositions aux positions de retitrisation conservées ou acquises	159		
8	91	31	Var réglementaire à 10 jours, 99% et à 1 jour, 99%	164		
8	92	32	Svar réglementaire (10 jours, 99%) et à 1 jour (99%)	166		
8	93	33	Irc (99,9%) et crm (99,9%)	171		
8	94	34	Exigences en fonds propres et encours pondérés au titre du risque de marché par composante de risques	171		
8	95	35	Exigences en fonds propres et encours pondérés par type de risque de marché	172		
8	96		Risques de marché en approche standard	173		MR1
8	97		Risques de marché en approche modèle interne	173		MR2-A
8	98		Valeurs dans le portefeuille de négociation selon	174		MR3

Chapitre	N° tableau Pilier 3	N° tableau Document de référence	Titre	Page		Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
				Pilier 3 2018	Pilier 3 31.03.2019	
			l'approche des modèles internes			
8	99		Variation annuelle du rwa risques de marché en approche modèle interne	175		MR2-B
8	100		Variation trimestrielle du rwa risques de marché en approche modèle interne	175	10	MR2-B
9	101	36	Encours pondérés et exigences en fonds propres au titre des risques opérationnels	183		
10	102	37	Ventilation par maturité de la sensibilité à une variation des taux de + 1%	188		
10	103	38	Sensibilité de la marge d'intérêt du groupe	188		
10	104	39	Sensibilité du ratio common equity tier 1 du groupe à une variation de la devise de 10% (en points de base)	189		
11	105		Actifs grevés et actifs non grevés	196	11	AE-ASS
11	106		Sûretés reçues	197		AE-COL
11	107		Sources des charges grevant les actifs	197		AE-SOU
11	108	40	Réserve de liquidité	198	12	
11	109		Ratio lcr – informations quantitatives en matière de ratio de liquidité de court terme	199	12	EU-LIQ1
11	110	41	Bilan échéancé	200		
12	111	42	Actions et participations dans le portefeuille bancaire	212		
12	112	43	Gains et pertes nets actions et participations du portefeuille bancaire	213		
12	113	44	Exigences en fonds propres liées aux actions et participations du portefeuille bancaire	213		

