



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 30.09.2019

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	RISQUE DE CREDIT	7
2.1	Informations quantitatives	7
2.2	Détail risque de crédit	7
2.3	Détail risque de contrepartie	8
3	RISQUE DE MARCHÉ	9
3.1	Evolution de la VaR de trading	9
3.2	Exigence en fonds propres au titre du risque de marché – Informations quantitatives complémentaires	10
4	RISQUE DE LIQUIDITÉ	11
4.1	Réserve de liquidité	11
4.2	Ratios réglementaires	111
5	ANNEXES	13
5.1	Table de concordance du Pilier 3	13
5.2	Index des tableaux du Rapport sur les risques	14

1 GESTION DU CAPITAL ET ADEQUATION DES FONDS PROPRES

1.1 FONDS PROPRES

Au cours des neuf premiers mois de l'année 2019, Société Générale a émis 300 M AUD (équivalents à 186 M EUR) d'instruments subordonnés Tier 2 ainsi que 750 M SGD (équivalents à 498 M EUR) et 700 M AUD (équivalents à 434 M EUR) d'Additional Tier 1.

Le Groupe a par ailleurs procédé, sur cette période, au remboursement de deux émissions Tier 2 : l'une pour un montant de 116 M EUR, mise en place en février 2007 et l'autre pour un montant de 130 M EUR, mise en place en juillet 2007.

Le Groupe a également remboursé à première date de call (4 septembre 2019) l'émission Additional Tier 1 de 1 000 M EUR émise en septembre 2009.

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

<i>(En M EUR)</i>	30.09.2019	31.12.2018
Capitaux propres part du Groupe	63 715	61 026
Titres super subordonnés (TSS)	(9 738)	(9 329)
Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	(289)	(278)
Capitaux propres consolidés, part du Groupe, net des TSS et TSDI	53 687	51 419
Participations ne donnant pas le contrôle	3 779	3 600
Immobilisations incorporelles	(2 159)	(2 095)
Ecarts d'acquisitions	(4 367)	(4 643)
Dividendes proposés à l'AG et coupons à verser sur TSS et TSDI	(1 518)	(1 871)
Déductions et retraitements prudentiels	(5 329)	(5 256)
Total des fonds propres Common Equity Tier One	44 093	41 154
Titres super subordonnés (TSS) et preference share	9 738	9 424
Autres fonds propres additionnels de catégorie 1	82	71
Déductions Tiers One	(137)	(138)
Total des fonds propres Tier One	53 776	50 511
Instruments Tier 2	13 382	13 389
Autres fonds propres additionnels de catégorie 2	50	(63)
Déductions Tier 2	(1 906)	(1 781)
Fonds propres globaux	65 302	62 056
Total des encours pondérés	353 506	376 049
Encours pondérés au titre du risque de crédit	288 510	302 727
Encours pondérés au titre du risque de marché	15 814	23 701
Encours pondérés au titre du risque opérationnel	49 182	49 621
Ratios de solvabilité		
Ratio Common Equity Tier One	12,5%	10,9%
Ratio Tier One	15,2%	13,4%
Ratio global	18,5%	16,5%

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 (RWA)		Exigences en fonds propres	
	30.09.2019	30.06.2019	30.09.2019	30.06.2019
Risque de crédit (à l'exclusion du Risque de contrepartie)	253 418	259 764	20 273	20 781
<i>dont approche standard</i>	97 199	98 190	7 776	7 855
<i>dont approche fondée sur les notations internes « fondation » IRBF</i>	4 668	4 782	373	383
<i>dont approche fondée sur les notations internes avancées IRBA</i>	133 521	139 686	10 682	11 175
<i>dont action en approche IRB sous méthode de pondération simple ou approche du modèle interne (IMA)</i>	18 029	17 106	1 442	1 368
Risque de contrepartie	22 845	23 974	1 828	1 918
<i>dont montant d'exposition au risque pour les contributions au fonds de défaillance d'une contrepartie centrale</i>	1 173	1 136	94	91
<i>dont CVA</i>	3 090	4 058	247	325
Risque de règlement-livraison	1	55	0	4
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (après plafonnement)	3 780	2 018	302	161
<i>dont approche IRB</i>	101	87	8	7
<i>dont méthode de la formule prudentielle (SFA)</i>	1 735	79	139	6
<i>dont approche fondée sur les notations internes (IAA)</i>	1 840	1 751	147	140
<i>dont approche standard</i>	104	101	8	8
Risque de marché	15 814	17 592	1 265	1 407
<i>dont approche standard</i>	1 751	1 591	140	127
<i>dont IMA</i>	14 063	16 001	1 125	1 280
Grands risques	0	0	0	0
Risque opérationnel	49 182	49 260	3 935	3 941
<i>dont approche par indicateur de base</i>	0	0	0	0
<i>dont approche standard</i>	2 422	2 511	194	201
<i>dont approche par mesure avancée</i>	46 760	46 749	3 741	3 740
Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération de risque de 250%)	8 466	8 472	677	678
Ajustement plancher	0	0	0	0
TOTAL	353 506	361 133	28 280	28 891

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 30.09.2019	Total 31.12.2018
Banque de détail en France	92,5	0,1	5,5	98,1	97,6
Banque de détail et Services Financiers Internationaux	110,1	0,1	7,2	117,4	119,7
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	74,7	14,4	33	122,1	142,3
Hors Pôles	11,2	1,2	3,5	15,9	16,5
GROUPE	288,5	15,8	49,2	353,5	376,0

Au 30 septembre 2019, la ventilation des encours pondérés (353,5 milliards d'euros) s'analyse comme suit :

- le risque de crédit représente 82% des encours pondérés (dont 38% pour la Banque de détail et Services Financiers Internationaux) ;
- le risque de marché représente 4% des encours pondérés (dont 91% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs) ;
- le risque opérationnel représente 14% 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 PERIMÈTRE PRUDENTIEL À L'EXPOSITION LEVIER

<i>(En M EUR)</i>	30.09.2019	31.12.2018
Fonds propres Tier 1⁽¹⁾	53 776	50 511
Total bilan prudentiel actif	1 262 146	1 174 873
Ajustements au titre des actifs fiduciaires inscrits au bilan mais exclus de l'exposition de levier	-	-
Ajustements au titre des expositions sur dérivés	(105 264)	(45 520)
Ajustements au titre des opérations de financement sur titres ⁽²⁾	(2 562)	(11 146)
Exposition hors bilan (engagements de financement et garanties financières)	104 822	99 777
Ajustements techniques et réglementaires (déductions prudentielles Fonds propres Tier 1)	(10 197)	(10 320)
Ajustements techniques et réglementaires (exemption Epargne Réglementée)	(14 367)	-
Exposition Levier	1 234 578	1 207 664
Ratio de levier CRR non phasé⁽³⁾	4,4%	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 30 juin 2019, le ratio conglomérat financier est de 133%, composé d'un numérateur « Fonds propres du conglomérat financier » de 66,7 milliards d'euros et d'un dénominateur « Exigence réglementaire des entités réglementées » de 50,3 milliards d'euros.

Au 31 décembre 2018, le ratio conglomérat financier était de 140%, 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 46 milliards d'euros.

2 RISQUE DE CREDIT

2.1 INFORMATIONS QUANTITATIVES

TABLEAU 5 : COUVERTURE DES ENGAGEMENTS PROVISIONNABLES

<i>(En Md EUR)</i>	30.09.2019	31.12.2018
Créances brutes*	504,8	501,2
Créances douteuses*	16,9	18,0
Taux brut d'encours douteux*	3,4%	3,6%
Provisions S1	0,9	0,9
Provisions S2	1,0	1,0
Provisions S3	9,4	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 (30.06.2019)	163 490	13 079
Volume	(1 354)	(108)
Qualité des actifs	(1 602)	(128)
Mise à jour des modèles	0	0
Méthodologie	(1 140)	(91)
Acquisitions et cessions	0	0
Change	1 057	85
Autre	(557)	(45)
RWA de fin de la période de reporting (30.09.2019)	159 894	12 792

Le tableau 21 « ÉVOLUTION DES RWA ET DES EXIGENCES EN FONDS PROPRES AU TITRE DU RISQUE DE CREDIT EN APPROCHE IRB (CR8) », présenté en page 34 du Pilier 3 au 30/06/2019, a été corrigé comme suit :

<i>(En M EUR)</i>	RWA	Exigences en fonds propres
RWA de fin de la période précédente (31.03.2019)	164 649	13 172
Volume	2 440	195
Qualité des actifs	(2 022)	(162)
Mise à jour des modèles	0	0
Méthodologie	(960)	(77)
Acquisitions et cessions	0	0
Change	(392)	(31)
Autre	(224)	(18)
RWA de fin de la période de reporting (30.06.2019)	163 490	13 079

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 (30.06.2019)	12 073	3 838	15 911	966	307	1 273
Volume	1 389	(0)	956	111	(0)	76
Qualité des contreparties	(523)	(109)	(632)	(42)	(9)	(51)
Mise à jour des modèles	-	-	-	-	-	-
Méthodologie	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-
Change	209	58	267	17	5	21
Autre	36	316	352	3	25	28
RWA DE FIN DE LA PERIODE DE REPORTING (30.09.2019)	13 184	3 671	16 855	1 055	294	1 348

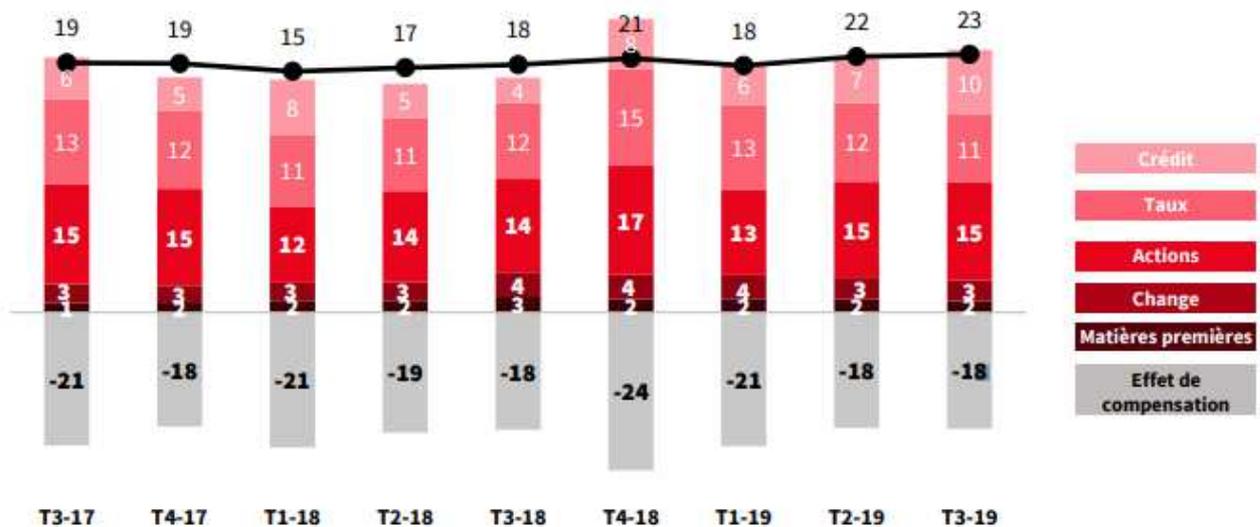
Le tableau ci-dessus présente les données sans la CVA (Credit Value Adjustment) qui est de 2,8 milliards d'euros en méthode avancée au 30 septembre 2019.

3 RISQUE DE 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 du risque de marché pris par la banque, en particulier dans ses activités de trading, en millions d'euros :

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



VaR stressée** à 1 jour, 99% en M EUR	T3-18	T4-18	T1-19	T2-19	T3-19
Minimum	21	34	22	25	17
Maximum	57	123	59	70	60
Moyenne	34	62	36	45	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 AU TITRE DU RISQUE DE MARCHÉ – INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLEMENTAIRES

TABLEAU 8 : VARIATION DES RWA RISQUE 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 (30.06.2019)	3 009	7 678	2 849	2 466	0	16 001	1 280
Ajustement réglementaire	2 148	4 742	65	973	0	7 928	634
RWA fin de journée de la période précédente	861	2 936	2 784	1 492	0	8 072	646
Changement dans les niveaux de risque	154	(1 597)	(41)	(464)	0	(1 947)	(156)
Mises à jour / changements dans les modèles	0	0	0	0	0	0	0
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	6	0	0	0	9	1
Autre	0	0	0	0	0	0	0
RWA fin de journée de la période	861	1 464	2 103	1 269	0	5 697	456
Ajustement réglementaire	2 305	4 623	704	733	0	8 366	669
RWA à la fin de la période (30.09.2019)	3 166	6 087	2 807	2 002	0	14 063	1 125

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 ;
- autres : cette catégorie doit être utilisée pour capter les effets ne pouvant être rattachés à aucune autre catégorie.

4 RISQUE DE LIQUIDITÉ

4.1 RESERVE DE LIQUIDITE

TABLEAU 9 : RESERVE DE LIQUIDITE

<i>(En Md EUR)</i>	30.09.2019	31.12.2018
Dépôts en banques centrales (hors réserves obligatoires)	81	82
Titres HQLA disponibles négociables sur le marché (après décote)	91	73
Autres actifs disponibles éligibles en banques centrales (après décote)	21	17
TOTAL	193	172

4.2 RATIOS REGLEMENTAIRES

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

Portée de la consolidation (Groupe) *(En Md EUR)*

Trimestre se terminant le	30.09.2019
Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12
	<i>Total de la valeur ajustée</i>
COUSSIN DE LIQUIDITÉ	156,6
TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE	117,4
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE * (%)	134%

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

Le tableau 109 relatif au LCR (EU-LIQ1), présenté en page 199 du Pilier 3 2019 (au 31/12/2018), a été corrigé comme suit :

Portée de la consolidation (Groupe) (En M EUR)	Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018
Trimestre se terminant le								
Actifs liquides de haute qualité								
Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					147 400	147 000	148 200	148 000
Sorties de trésorerie								
Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	183 300	185 600	188 300	191 000	14 000	14 200	14 400	14 700
<i>Dépôts stables</i>	114 100	115 700	117 300	119 100	5 700	5 800	5 900	6 000
<i>Dépôts moins stables</i>	69 200	69 800	71 000	71 900	8 300	8 400	8 600	8 700
Financement de gros non garanti	207 000	209 800	213 800	218 500	97 900	99 200	101 800	105 000
<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	59 700	61 100	62 300	63 800	14 400	14 800	15 100	15 400
<i>Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	137 800	139 900	143 000	145 900	74 000	75 600	78 300	80 700
<i>Créances non garanties</i>	9 500	8 800	8 500	8 800	9 500	8 800	8 500	8 800
Financement de gros garanti	0	0	0	0	76 700	79 900	82 200	85 000
Exigences supplémentaires	161 100	162 300	165 100	167 600	61 600	61 400	62 600	63 800
<i>Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté</i>	42 900	42 100	42 400	42 500	39 500	38 800	39 400	40 000
<i>Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance</i>	5 000	5 000	5 200	5 200	5 000	5 000	5 200	5 200
<i>Facilités de crédit et de trésorerie</i>	113 100	115 200	117 500	119 800	17 100	17 600	18 000	18 500
Autres obligations de financement contractuel	72 300	82 000	81 700	83 100	72 300	82 000	81 700	83 100
Autres obligations de financement éventuel	46 900	46 000	44 400	44 800	600	500	600	500
Total des sorties de trésorerie					323 200	337 200	343 400	352 000
Entrées de trésorerie								
Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	261 300	268 300	273 400	281 400	82 500	85 900	89 000	93 900
Entrées provenant des expositions pleinement performantes	37 000	38 900	39 400	39 900	28 600	30 700	31 600	32 100
Autres entrées de trésorerie	93 700	104 100	106 600	110 300	91 800	102 500	105 100	108 600
(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					0	0	0	0
(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					0	0	0	0
Total des entrées de trésorerie	391 900	411 200	419 500	431 600	202 800	219 100	225 700	234 600
Entrées de trésorerie entièrement exemptées de plafond	0	0	100	100	0	0	100	100
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%	0	0	0	0	0	0	0	0
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	318 200	333 800	338 900	348 300	202 800	219 100	225 600	234 500
Coussin de liquidité					147 400	147 000	148 200	148 000
Total des sorties nettes de trésorerie					120 400	118 100	117 700	117 400
Ratio de couverture des besoins de liquidité * (%)					123%	125%	126%	126%

* 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 2018	Pilier 3 30.09.2019
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	3
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 Risque 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	6 Les risques de crédit	77	

	NI pour le risque de crédit	Ventilation géographique des PD et LGD moyennes	100
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

5.2 INDEX DES TABLEAUX DU RAPPORT SUR LES RISQUES

Chapitre	N° tableau Pilier 3	Titre	Page Pilier 3 2018	Page Pilier 3 30.09.2019	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
5	1	Différence entre périmètre statutaire et périmètre prudentiel	45		
5	2	Rapprochement du périmètre statutaire et du périmètre prudentiel du bilan consolidé	46		
5	3	Entités exclues du périmètre prudentiel	50		
5	4	Montant total des instruments de dette assimilés aux fonds propres Tier 1	52		
5	5	Évolution des dettes éligibles à la constitution des fonds propres	52		
5	6	Composition de l'exigence minimum prudentielle de capital pour Société Générale – Ratio phasé	53		
5	7	Fonds propres prudentiels et ratios de solvabilité CRR/CRD4 non phasés	53	3	
5	8	Déductions et retraitements prudentiels CET1 au titre de CRR/CRD4	54		
5	9	Exigences en fonds propres et encours pondérés du groupe	55	4	OV1
5	10	Ventilation par pilier des encours pondérés (RWA) par type de risque (non phasé)	55	5	
5	11	Contribution des principales filiales aux encours pondérés du groupe (RWA)	56		
5	12	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	Ratio de levier – Déclaration commune	64		LRCOM
5	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 d'assurance	65		INS1

Chapitre	N° tableau Pilier 3	Titre	Page Pilier 3 2018	Page Pilier 3 30.09.2019	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
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	Techniques d'atténuation du risque de crédit – Vue d'ensemble	77		CR3
6	19	Agences de notation utilisées en approche standard	77		
6	20	Répartition des EAD par méthode bâloise	78		
6	21	Périmètre d'application des méthodes IRB et standard pour le groupe	78		
6	22	Échelle de notation interne de Société Générale et correspondance avec celle des agences	80		
6	23	Hors clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisées	81		
6	24	Comparaison des paramètres de risque : LGD, EAD estimées et des valeurs réalisées – Hors clientèle de détail	82		
6	25	Comparaison des paramètres de risque : PD estimées et des valeurs réalisées – Hors clientèle de détail	82		CR9
6	26	Clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisées	84		
6	27	Comparaison des paramètres de risque : LGD, EAD estimées et des valeurs réalisées – Clientèle de détail	85		
6	28	Comparaison des paramètres de risque : PD estimées et des valeurs réalisées – Clientèle de détail	85		CR9
6	29	Ventilation géographique des expositions au risque de crédit par classe d'exposition des 5 principaux pays	91		
6	30	Variation des encours pondérés (RWA) par méthode et catégorie d'exposition sur le risque crédit global (crédit et contrepartie)	91		
6	31	Encours provisionnable par portefeuille bâlois	93		
6	32	Encours provisionnable par zone géographique	93		
6	33	Encours provisionnable par note de la contrepartie	94		
6	34	Dépréciations et provisions pour risque de crédit par portefeuille bâlois	94		
6	35	Dépréciations et provisions par risque de crédit par zone géographique	94		
6	36	Couverture des engagements provisionnables	95	7	
6	37	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 clientèle de détail par méthode et catégorie d'exposition	98		
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		

Chapitre	N° tableau Pilier 3	Titre	Page Pilier 3 2018	Page Pilier 3 30.09.2019	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
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	104		
6	46	Exposition, EAD et RWA au titre du risque de crédit par catégorie d'exposition et méthode	106		
6	47	Exposition nette par catégorie d'exposition	107		CRB-B
6	48	Approche standard - Exposition et technique d'atténuation du risque de crédit (CRM)	108		CR4
6	49	Approche interne – Exposition au risque de crédit par catégorie d'exposition et par échelle de probabilité de défaut – IRBA	110		CR6
6	50	Approche interne – Exposition au risque de crédit par catégorie 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 techniques 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 sur base portefeuille	132		CR2-A
6	62	Répartition des encours provisionnables par secteur	133		
6	63	Répartition des provisions et dépréciations par secteur	134		
6	64	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 dérivés de crédit	141		CCR6
6	71	Expositions sur dérivés de crédit - Focus protections achetées	142		
6	72	Incidences des compensations et sûretés détenues sur les valeurs exposées	142		CCR5-A
6	73	Composition des sûretés pour les expositions au risque de contrepartie	142		CCR5-B

Chapitre	N° tableau Pilier 3	Titre	Page Pilier 3 2018	Page Pilier 3 30.09.2019	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
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 instruments 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 titrisations conservées ou acquises dans le portefeuille de négociation	159		
7	90	Expositions aux positions de retitrisation conservées ou acquises	159		
8	91	VaR réglementaire à 10 jours, 99% et à 1 jour, 99%	164		
8	92	SVaR réglementaire (10 jours, 99%) et à 1 jour (99%)	166		
8	93	IRC (99,9%) et CRM (99,9%)	171		
8	94	Exigences en fonds propres et encours pondérés au titre du risque de marché par composante de risques	171		
8	95	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 l'approche des modèles internes	174		MR3
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	Encours pondérés et exigences en fonds propres au titre des risques opérationnels	183		
10	102	Ventilation par maturité de la sensibilité à une variation des taux de + 1%	188		
10	103	Sensibilité de la marge d'intérêt du groupe	188		

Chapitre	N° tableau Pilier 3	Titre	Page Pilier 3 2018	Page Pilier 3 30.09.2019	Références réglementaires et Pilier 3 révisé EBA
10	104	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		AE-ASS
11	106	Sûretés reçues	197		AE-COL
11	107	Sources des charges grevant les actifs	197		AE-SOU
11	108	Réserve de liquidité	198	11	
11	109	Ratio LCR	199	11	EU-LIQ1
11	110	Bilan échéancé	200		
12	111	Actions et participations dans le portefeuille bancaire	212		
12	112	Gains et pertes nets actions et participations du portefeuille bancaire	213		
12	113	Exigences en fonds propres liées aux actions et participations du portefeuille bancaire	213		