

# Calcul des Fonds Propres au 31 décembre 2009

## Annexe

---

**Banque Privée  
Edmond de Rothschild S. A.  
Genève**



**BANQUE PRIVÉE  
EDMOND DE ROTHSCHILD**

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2009**  
**ANNEXE**

<b>Risque de crédit géographique</b> (en milliers de CHF)									
<b>Engagements de crédit</b>	<b>Suisse</b>	<b>Europe</b>	<b>Caraïbes</b>	<b>Amérique du Nord</b>	<b>Amérique du Sud</b>	<b>Asie</b>	<b>Afrique</b>	<b>Océanie</b>	<b>Total sans métaux</b>
<b>Bilan / créances:</b>									
Créances sur les banques	123'973	2'322'637	1'502	68'621	0	10'254	871	3'583	2'531'441
Créances sur la clientèle	49'153	202'144	200'181	11'841	4'527	11'767	5'841	1'524	486'978
Créances hypothécaires	7'665	2'901	0	0	0	0	0	0	10'566
Immobilisations financières /									
Titres de créance / Stocks	24'245	58'349	499	3'180	0	100	0	2'048	88'421
Autres actifs	18'252	0	0	0	0	0	0	0	18'252
Valeurs de remplacement positives	27'631	116'406	4'886	2'163	126	614	9	255	152'090
<b>Hors Bilan</b>									
Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	71'242	19'967	5'257	2'021	2'794	1'721	1'304	273	104'579
Engagements irrévocables	5'176	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires									
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Majorations	52'039	102'606	4'691	3'616	262	381	4	174	163'773
Stocks	-36'249	0	0	0	0	0	0	0	-36'249
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total au 31.12.09</b>	<b>343'127</b>	<b>2'825'010</b>	<b>217'016</b>	<b>91'442</b>	<b>7'709</b>	<b>24'837</b>	<b>8'029</b>	<b>7'857</b>	<b>3'525'027</b>

**Présentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques**

<b>Prêts à la clientèle au 31.12.09</b>									
Compromis (montant brut)	10'101	86	21	3	43	0	4	0	10'258
Correctifs de valeurs individuelles	10'101	86	21	3	43	0	4	0	10'258

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2009**  
**ANNEXE**

**Risque crédit / distribution d'après les parties au contrat ou branche** (en milliers de CHF)

Engagements de crédit	Gouvernements centraux et Banques centrales	Banques et Négociants	Créances sur collectivités de droit public	Entreprises	Retail	Titres de participation	Autres expositions	Total
<b>Bilan / créances:</b>								
Créances sur les banques	0	2'528'932	0	0	2'509	0	0	2'531'441
Créances sur la clientèle	6'622	27'639	1'299	155'375	292'163	0	3'880	486'978
Créances hypothécaires	0	458	0	782	9'326	0	0	10'566
Immobilisations financières /								0
Tires de créance / Stocks	29'732	18'535	5'956	17'025	0	15'683	1'490	88'421
Autres actifs	0	0	0	0	0	0	18'252	18'252
Valeurs de remplacement positives	215	134'865	0	10'507	6'464	0	39	152'090
<b>Hors Bilan</b>								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	718	69'420	37	15'898	18'399	0	107	104'579
Engagements irrévocables	0	0	5'176	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0	0	0
Majorations	289	146'900	0	8'813	7'752	0	19	163'773
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-36'249	-36'249
<b>Total au 31.12.09</b>	<b>37'576</b>	<b>2'926'749</b>	<b>12'468</b>	<b>208'400</b>	<b>336'613</b>	<b>15'683</b>	<b>-12'462</b>	<b>3'525'027</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2009**  
**ANNEXE**

**Segmentation du risque crédit** (en milliers de CHF)

Pondérations-risque réglementaires

<b>Engagements de crédit</b>	<b>0%</b>	<b>20/25%</b>	<b>35%</b>	<b>50%</b>	<b>75%</b>	<b>100%</b>	<b>125%</b>	<b>150%</b>	<b>250%</b>	<b>Total</b>
<b>Bilan / créances:</b>										
Créances sur les banques	1'881'633	598'689	0	48'610	0	2'509	0	0	0	2'531'441
Créances sur la clientèle	351'818	785	0	116	24'804	108'401	0	1'054	0	486'978
Créances hypothécaires	4'577	0	0	0	0	5'989	0	0	0	10'566
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	32'594	27'609	0	12'550	0	3'484	0	12'184	0	88'421
Autres actifs	0	0	0	0	0	18'252	0	0	0	18'252
Valeurs de remplacement positives	34'914	61'437	0	52'970	1'500	1'269	0	0	0	152'090
<b>Hors Bilan</b>										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	38'449	1'579	0	61'056	2'580	915	0	0	0	104'579
Engagements irrévocables	0	5'176	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des										
versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Majorations	17'991	90'104	0	51'271	2'647	1'760	0	0	0	163'773
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-36'249	0	0	0	0	0	0	0	0	-36'249
<b>Total au 31.12.09</b>	<b>2'325'727</b>	<b>785'379</b>	<b>0</b>	<b>226'573</b>	<b>31'531</b>	<b>142'579</b>	<b>0</b>	<b>13'238</b>	<b>0</b>	<b>3'525'027</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2009**  
**ANNEXE**

**Risque de crédit / atténuation du risque de crédit** (en milliers de CHF)

<b>Engagements de crédit</b>	<b>couverts par des sûretés financières reconnues</b>	<b>couverts par des garanties et des dérivés de crédit</b>	<b>caution de base couvert</b>	<b>autres couvertures</b>	<b>en blanc</b>	<b>Total</b>
<b>Bilan / créances:</b>						
Créances sur les banques	1'881'634	0	0	0	649'807	2'531'441
Créances sur la clientèle	350'871	900	1'587	947	132'673	486'978
Créances hypothécaires	4'577	0	5'958	0	31	10'566
Immobilisations financières / Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	88'421	88'421
Autres actifs	0	0	0	0	18'252	18'252
Valeurs de remplacement positives	19'203	0	0	15'711	117'176	152'090
<b>Hors Bilan</b>						
Engagements conditionnels / Crédits par engagements	36'876	631	0	1'572	65'500	104'579
Engagements irrévocables	0	0	0	0	5'176	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0
Majorations	15'945	0	0	2'046	145'782	163'773
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-36'249	-36'249
<b>Total au 31.12.09</b>	<b>2'309'106</b>	<b>1'531</b>	<b>7'545</b>	<b>20'276</b>	<b>1'186'569</b>	<b>3'525'027</b>