

Calcul des Fonds Propres au 31 décembre 2010

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 2010
ANNEXE

Risque de crédit géographique (en milliers de CHF)

| Engagements de crédit | Suisse | Europe | Liechtenstein | Caraïbes | Amérique du Nord | Amérique du Sud | Asie | Afrique | Océanie | Total sans métaux |
|-----------------------------------|-----------|-----------|---------------|----------|------------------|-----------------|--------|---------|---------|-------------------|
| Bilan / créances: | | | | | | | | | | |
| Créances sur les banques | 1'541'062 | 1'936'266 | 0 | 4'890 | 39'567 | 0 | 20'645 | 1'047 | 7'612 | 3'551'089 |
| Créances sur la clientèle | 251'526 | 217'740 | 3'259 | 189'358 | 19'023 | 9'192 | 21'645 | 1'202 | 7'003 | 719'948 |
| Créances hypothécaires | 10'537 | 2'900 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13'437 |
| Immobilisations financières / | | | | | | | | | | |
| Titres de créance / Stocks | 141'662 | 57'420 | 262 | 748 | 3'392 | 892 | 1'123 | 0 | 6'204 | 211'703 |
| Autres actifs | 21'346 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21'346 |
| Valeurs de remplacement positives | 58'179 | 207'746 | 95 | 9'448 | 1'595 | 229 | 244 | 692 | 1'164 | 279'392 |

Hors Bilan

| | | | | | | | | | | |
|--|------------------|------------------|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| Engagements conditionnels / | | | | | | | | | | |
| Crédits par engagements | 62'917 | 16'960 | 278 | 5'306 | 1'526 | 1'772 | 1'177 | 1'053 | 774 | 91'763 |
| Engagements irrévocables | 6'590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6'590 |
| Engagement de libérer des versements supplémentaires | | | | | | | | | | |
| | 2'590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2'590 |
| Majorations | 48'280 | 121'083 | 85 | 6'610 | 2'541 | 117 | 680 | 184 | 710 | 180'290 |
| Stocks | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correctifs de valeurs et provisions générales | -39'522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -39'522 |
| Total au 31.12.10 | 2'105'167 | 2'560'115 | 3'979 | 216'360 | 67'644 | 12'202 | 45'514 | 4'178 | 23'467 | 5'038'626 |

Présentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques

Prêts à la clientèle au 31.12.10

| | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-------|----|---|----|---|----|----|---|---|-------|
| Compromis (montant brut) | 9'609 | 19 | 0 | 15 | 2 | 50 | 75 | 5 | 0 | 9'775 |
| Correctifs de valeurs individuelles | 9'609 | 19 | 0 | 15 | 2 | 50 | 75 | 5 | 0 | 9'775 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2010
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 |
|---|--|--------------------------|--|----------------|----------------|----------------------------|-----------------------|------------------|
| Bilan / créances: | | | | | | | | |
| Créances sur les banques | 0 | 3'533'835 | 0 | 14'541 | 2'713 | 0 | 0 | 3'551'089 |
| Créances sur la clientèle | 1'551 | 27'520 | 679 | 376'333 | 311'692 | 0 | 2'173 | 719'948 |
| Créances hypothécaires | 0 | 372 | 0 | 448 | 12'617 | 0 | 0 | 13'437 |
| Immobilisations financières / | | | | | | | | |
| Tires de créance / Stocks | 126'373 | 26'028 | 4'682 | 36'816 | 0 | 14'557 | 3'247 | 211'703 |
| Autres actifs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21'346 | 21'346 |
| Valeurs de remplacement positives | 798 | 245'825 | 0 | 13'282 | 19'155 | 0 | 332 | 279'392 |
| Hors Bilan | | | | | | | | |
| Engagements conditionnels / | | | | | | | | |
| Crédits par engagements | 297 | 60'989 | 6 | 12'865 | 17'478 | 0 | 128 | 91'763 |
| Engagements irrévocables | 0 | 0 | 6'590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6'590 |
| Engagement de libérer des versements supplémentaires | 0 | 0 | 0 | 2'590 | 0 | 0 | 0 | 2'590 |
| Majorations | 53 | 158'669 | 0 | 10'294 | 11'212 | 0 | 62 | 180'290 |
| Stocks | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correctifs de valeurs et provisions générales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -39'522 | -39'522 |
| Total au 31.12.10 | 129'072 | 4'053'238 | 11'957 | 467'169 | 374'867 | 14'557 | -12'234 | 5'038'626 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2010
ANNEXE

Segmentation du risque crédit (en milliers de CHF)

Pondérations-risque réglementaires

| Engagements de crédit | 0% | 20/25% | 35% | 50% | 75% | 100% | 125% | 150% | 250% | Total |
|---|------------------|----------------|------------|----------------|---------------|----------------|-------------|---------------|-------------|------------------|
| Bilan / créances: | | | | | | | | | | |
| Créances sur les banques | 2'985'739 | 516'934 | 0 | 43'314 | 0 | 5'102 | 0 | 0 | 0 | 3'551'089 |
| Créances sur la clientèle | 594'408 | 772 | 0 | 212 | 32'714 | 91'842 | 0 | 0 | 0 | 719'948 |
| Créances hypothécaires | 1'965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11'472 | 0 | 0 | 0 | 13'437 |
| Immobilisations financières / | | | | | | | | | | |
| Titres de créance / Stocks | 128'920 | 34'225 | 0 | 26'425 | 0 | 11'788 | 0 | 10'345 | 0 | 211'703 |
| Autres actifs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21'346 | 0 | 0 | 0 | 21'346 |
| Valeurs de remplacement positives | 79'418 | 76'488 | 0 | 115'516 | 2'534 | 5'436 | 0 | 0 | 0 | 279'392 |
| Hors Bilan | | | | | | | | | | |
| Engagements conditionnels / | | | | | | | | | | |
| Crédits par engagements | 33'647 | 1'411 | 0 | 54'125 | 2'155 | 425 | 0 | 0 | 0 | 91'763 |
| Engagements irrévocables | 0 | 6'590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6'590 |
| Engagement de libérer des | | | | | | | | | | |
| versements supplémentaires | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2'590 | 0 | 0 | 0 | 2'590 |
| Majorations | 24'763 | 82'951 | 0 | 66'803 | 2'282 | 3'491 | 0 | 0 | 0 | 180'290 |
| Stocks | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correctifs de valeurs et provisions générales | -39'522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -39'522 |
| Total au 31.12.10 | 3'809'338 | 719'371 | 0 | 306'395 | 39'685 | 153'492 | 0 | 10'345 | 0 | 5'038'626 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2010
ANNEXE

| Risque de crédit / atténuation du risque de crédit (en milliers de CHF) | | | | | | |
|--|---|--|--------------------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Engagements de crédit | couverts par des sûretés financières reconnues | couverts par des garanties et des dérivés de crédit | caution de base couvert | autres couvertures | en blanc | Total |
| Bilan / créances: | | | | | | |
| Créances sur les banques | 2'985'739 | 0 | 0 | 0 | 565'350 | 3'551'089 |
| Créances sur la clientèle | 390'939 | 984 | 0 | 3'468 | 324'557 | 719'948 |
| Créances hypothécaires | 1'966 | 0 | 11'441 | 0 | 30 | 13'437 |
| Immobilisations financières / | | | | | | |
| Titres de créance / Stocks | 0 | 0 | 0 | 0 | 211'703 | 211'703 |
| Autres actifs | 0 | 0 | 0 | 0 | 21'346 | 21'346 |
| Valeurs de remplacement positives | 51'284 | 0 | 0 | 28'135 | 199'973 | 279'392 |
| Hors Bilan | | | | | | |
| Engagements conditionnels / | | | | | | |
| Crédits par engagements | 33'596 | 571 | 0 | 52 | 57'544 | 91'763 |
| Engagements irrévocables | 0 | 0 | 0 | 0 | 6'590 | 6'590 |
| Engagement de libérer des versements supplémentaires | 0 | 0 | 0 | 0 | 2'590 | 2'590 |
| Majorations | 20'967 | 0 | 0 | 3'794 | 155'529 | 180'290 |
| Stocks | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correctifs de valeurs et provisions générales | 0 | 0 | 0 | 0 | -39'522 | -39'522 |
| Total au 31.12.10 | 3'484'491 | 1'555 | 11'441 | 35'449 | 1'505'690 | 5'038'626 |