

# Calcul des Fonds Propres au 31 décembre 2011

## 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 2011**  
**ANNEXE**

**Risque de crédit géographique** (en milliers de CHF)

Engagements de crédit	Suisse	Europe	Caraïbes	Amérique du Nord	Amérique du Sud	Asie	Afrique	Océanie	Total (sans métaux)
<b>Bilan / créances:</b>									
Liquidités	2'238'970	1'387	0	107	0	0	0	0	2'240'464
Créances sur les banques	212'858	2'761'041	165	34'945	2	20'792	42	1'536	3'031'382
- dont opérations reverse repo	75'152	2'655'418	0	0	0	0	0	0	2'730'570
Créances sur la clientèle	49'232	215'751	131'839	20'014	8'400	29'774	1'166	3'831	460'006
Créances hypothécaires	7'727	2'900	0	0	0	0	0	0	10'627
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce									
Immobilisations financières / Participations	53'068	70'745	1'627	5'109	3'844	3'026	0	6'543	143'961
Autres actifs	22'845	0	0	0	0	588	0	0	23'433
Valeurs de remplacement positives	50'465	213'898	13'707	1'568	265	484	318	593	281'298
<b>Hors Bilan</b>									
Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	66'409	15'988	5'333	1'447	1'862	1'518	1'034	926	94'517
Engagements irrévocables	6'700	0	0	0	0	0	0	0	6'700
Engagement de libérer des versements supplémentaires	2'309	0	0	0	0	0	0	0	2'309
Majorations ("add-on")	56'255	115'478	9'301	696	215	308	231	354	182'838
<b>Total au 31.12.2011</b>	<b>2'766'838</b>	<b>3'397'187</b>	<b>161'972</b>	<b>63'886</b>	<b>14'589</b>	<b>56'490</b>	<b>2'792</b>	<b>13'782</b>	<b>6'477'536</b>
<b>Total au 31.12.2010</b>	<b>2'298'169</b>	<b>2'565'361</b>	<b>216'360</b>	<b>67'744</b>	<b>12'202</b>	<b>45'514</b>	<b>4'178</b>	<b>23'467</b>	<b>5'232'995</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2011**  
**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 en valeurs mobilières	Créances sur collectivités de droit public	Entreprises	Retail	Titres de participation	Autres expositions	Total (sans métaux)
<b>Bilan / créances:</b>								
Liquidités	2'233'007	0	0	0	0	0	7'457	2'240'464
Créances sur les banques	0	3'029'939	0	1'443	0	0	0	3'031'382
- dont opérations reverse repo	0	2'730'570	0	0	0	0	0	2'730'570
Créances sur la clientèle	0	0	1'010	160'452	296'387	0	2'156	460'006
Créances hypothécaires	0	0	0	414	10'213	0	0	10'627
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce								
Immobilisations financières / Participations	27'440	34'132	5'040	56'599	0	15'349	5'402	143'961
Autres actifs	0	0	0	0	0	0	23'433	23'433
Valeurs de remplacement positives	0	241'527	3	19'964	19'453	0	352	281'298
<b>Hors Bilan</b>								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	0	63'379	35	11'238	19'731	0	134	94'517
Engagements irrévocables	0	0	6'700	0	0	0	0	6'700
Engagement de libérer des versements supplémentaires								
	0	0	0	2'309	0	0	0	2'309
Majorations ("add-on")	0	159'966	51	9'189	13'574	0	57	182'838
<b>Total au 31.12.2011</b>	<b>2'260'448</b>	<b>3'528'944</b>	<b>12'839</b>	<b>261'608</b>	<b>359'358</b>	<b>15'349</b>	<b>38'991</b>	<b>6'477'536</b>
<b>Total au 31.12.2010</b>	<b>278'469</b>	<b>4'053'238</b>	<b>11'957</b>	<b>467'169</b>	<b>374'867</b>	<b>14'557</b>	<b>32'738</b>	<b>5'232'995</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2011**  
**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 (sans métaux)</b>
<b>Bilan / créances:</b>										
Liquidités	2'240'464	0	0	0	0	0	0	0	0	2'240'464
Créances sur les banques	2'730'570	255'957	0	41'786	0	3'069	0	0	0	3'031'382
- dont opérations reverse repo	2'730'570	0	0	0	0	0	0	0	0	2'730'570
Créances sur la clientèle	292'185	774	0	285	32'134	134'628	0	0	0	460'006
Créances hypothécaires	1'891	0	0	0	0	8'736	0	0	0	10'627
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce										
Immobilisations financières / Participations	28'143	46'010	0	35'996	0	24'208	0	9'605	0	143'961
Autres actifs	0	0	0	0	0	23'433	0	0	0	23'433
Valeurs de remplacement positives	75'323	28'758	0	167'288	996	8'933	0	0	0	281'298

**Hors Bilan**

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	32'186	1'896	0	56'756	2'918	761	0	0	0	94'517
Engagements irrévocables	0	6'700	0	0	0	0	0	0	0	6'700
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	0	0	0	0	0	2'309	0	0	0	2'309
Majorations ("add-on")	20'669	61'261	0	91'970	546	8'391	0	0	0	182'838
<b>Total au 31.12.2011</b>	<b>5'421'432</b>	<b>401'356</b>	<b>0</b>	<b>394'082</b>	<b>36'594</b>	<b>214'468</b>	<b>0</b>	<b>9'605</b>	<b>0</b>	<b>6'477'536</b>
<b>Total au 31.12.2010</b>	<b>4'003'707</b>	<b>719'371</b>	<b>0</b>	<b>306'395</b>	<b>39'685</b>	<b>153'492</b>	<b>0</b>	<b>10'345</b>	<b>0</b>	<b>5'232'995</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 DECEMBRE 2011**  
**ANNEXE**

<b>Risque de crédit / atténuation du risque de crédit</b> (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>couverts par des gages immobiliers</b>	<b>autres couvertures</b>	<b>en blanc</b>	<b>Total (sans métaux)</b>
<b>Bilan / créances:</b>						
Liquidités 1)	0	0	0	0	2'240'464	2'240'464
Créances sur les banques	2'730'570	0	0	0	300'812	3'031'382
- dont opérations reverse repo	2'730'570	0	0	0	0	2'730'570
Créances sur la clientèle	373'240	1'059	0	24'863	60'844	460'006
Créances hypothécaires	0	0	10'620	0	7	10'627
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce						
Immobilisations financières / Participations	0	0	0	0	143'961	143'961
Autres actifs	0	0	0	0	23'433	23'433
Valeurs de remplacement positives	56'994	0	0	18'329	205'975	281'298
<b>Hors Bilan</b>						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	31'940	579	0	245	61'753	94'517
Engagements irrévocables	0	0	0	0	6'700	6'700
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'309	2'309
Majorations ("add-on")	18'170	0	0	2'500	162'168	182'838
<b>Total au 31.12.2011</b>	<b>3'210'915</b>	<b>1'638</b>	<b>10'620</b>	<b>45'937</b>	<b>3'208'426</b>	<b>6'477'536</b>
<b>Total au 31.12.2010</b>	<b>3'744'410</b>	<b>1'555</b>	<b>11'441</b>	<b>35'449</b>	<b>1'440'140</b>	<b>5'232'995</b>

1) dont non couverts KCHF 2'233'007 auprès de la Banque Nationale Suisse (comptes de virement).