

# Calcul des Fonds Propres au 31 mars 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 MARS 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
<b>Bilan / créances:</b>										
Créances sur les banques	418'006	2'078'802	0	4'513	51'438	0	24'919	10	4'705	2'582'393
Créances sur la clientèle	63'291	209'128	3'890	202'843	14'043	7'012	14'681	4'309	2'053	521'250
Créances hypothécaires	11'243	2'900	0	0	0	0	0	0	0	14'143
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	28'095	56'822	0	499	2'949	0	602	0	3'205	92'172
Autres actifs	30'885	0	0	0	0	0	0	0	0	30'885
Valeurs de remplacement positives	32'525	175'641	45	6'747	2'529	370	1'457	20	440	219'774

**Hors Bilan**

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	68'051	17'801	156	5'700	1'779	2'906	1'777	1'300	499	99'969
Engagements irrévocables	5'176	0	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	57'962	161'618	49	9'447	9'709	409	1'552	28	397	241'171
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-40'243	0	0	0	0	0	0	0	0	-40'243
<b>Total au 31.03.10</b>	<b>674'991</b>	<b>2'702'712</b>	<b>4'140</b>	<b>229'749</b>	<b>82'447</b>	<b>10'697</b>	<b>44'988</b>	<b>5'667</b>	<b>11'299</b>	<b>3'766'690</b>

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

<b>Prêts à la clientèle au 31.03.10</b>										
Compromis (montant brut)	10'411	83	0	21	4	43	0	5	0	10'567
Correctifs de valeurs individuelles	10'411	83	0	21	4	43	0	5	0	10'567

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 MARS 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
<b>Bilan / créances:</b>								
Créances sur les banques	0	2'581'231	0	0	1'162	0	0	2'582'393
Créances sur la clientèle	3'598	36'350	1'051	161'227	314'912	0	4'112	521'250
Créances hypothécaires	0	424	0	835	12'884	0	0	14'143
Immobilisations financières /								
Tires de créance / Stocks	28'770	20'023	4'967	19'771	0	17'642	999	92'172
Autres actifs	0	0	0	0	0	0	30'885	30'885
Valeurs de remplacement positives	937	188'689	0	17'400	12'726	0	22	219'774
<b>Hors Bilan</b>								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	394	66'964	7	14'933	17'633	0	38	99'969
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	1'437	214'354	0	12'824	12'520	0	36	241'171
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-40'243	-40'243
<b>Total au 31.03.10</b>	<b>35'136</b>	<b>3'108'035</b>	<b>11'201</b>	<b>226'990</b>	<b>371'837</b>	<b>17'642</b>	<b>-4'151</b>	<b>3'766'690</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 MARS 2010**  
**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	2'014'027	500'735	0	66'469	0	1'162	0	0	0	2'582'393
Créances sur la clientèle	370'031	816	0	108	32'646	116'666	0	983	0	521'250
Créances hypothécaires	5'040	0	0	0	0	9'103	0	0	0	14'143
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	34'270	26'841	0	15'136	0	4'182	0	11'743	0	92'172
Autres actifs	0	0	0	0	0	30'885	0	0	0	30'885
Valeurs de remplacement positives	65'074	20'373	0	129'790	1'172	3'365	0	0	0	219'774

**Hors Bilan**

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	36'040	1'572	0	58'868	2'771	718	0	0	0	99'969
Engagements irrévocables	0	5'176	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
Majorations	24'918	118'260	0	89'926	1'110	6'957	0	0	0	241'171
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-40'243	0	0	0	0	0	0	0	0	-40'243
<b>Total au 31.03.10</b>	<b>2'509'157</b>	<b>673'773</b>	<b>0</b>	<b>360'297</b>	<b>37'699</b>	<b>173'038</b>	<b>0</b>	<b>12'726</b>	<b>0</b>	<b>3'766'690</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 MARS 2010**  
**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	2'014'028	0	0	0	568'365	2'582'393
Créances sur la clientèle	368'944	894	1'524	1'086	148'802	521'250
Créances hypothécaires	5'040	0	9'103	0	0	14'143
Immobilisations financières / Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	92'172	92'172
Autres actifs	0	0	0	0	30'885	30'885
Valeurs de remplacement positives	47'661	0	0	17'412	154'701	219'774
<b>Hors Bilan</b>						
Engagements conditionnels / Crédits par engagements	35'956	571	0	84	63'358	99'969
Engagements irrévocables	0	0	0	0	5'176	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0
Majorations	22'843	0	0	2'075	216'253	241'171
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-40'243	-40'243
<b>Total au 31.03.10</b>	<b>2'494'472</b>	<b>1'465</b>	<b>10'627</b>	<b>20'657</b>	<b>1'239'469</b>	<b>3'766'690</b>