

# Calcul des Fonds Propres au 30 juin 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 30 JUIN 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	80'562	1'035	0	115	0	0	0	0	81'712
Créances sur les banques	895'113	2'293'425	426	31'596	2	11'843	497	99'534	3'332'436
- dont repo	760'992	1'987'379	0	0	0	0	0	0	2'748'370
Créances sur la clientèle	348'660	222'612	189'485	17'529	8'375	21'689	869	2'781	811'999
Créances hypothécaires	10'532	2'900	0	0	0	0	0	0	13'432
Papiers monétaires / Négoce									
Immobilisations financières / Participations	481'334	70'353	1'949	5'400	2'660	2'719	0	6'299	570'715
Autres actifs	33'904	0	0	0	0	465	0	0	34'369
Valeurs de remplacement positives	101'703	123'373	10'804	1'399	82	746	424	768	239'300

**Hors Bilan**

Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	61'966	15'115	4'829	1'571	1'470	1'247	987	360	87'545
Engagements irrévocables	6'590	0	0	0	0	0	0	0	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires	2'500	0	0	0	0	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	72'626	161'131	4'989	1'156	123	304	238	530	241'096
<b>Total au 30.06.2011</b>	<b>2'095'490</b>	<b>2'889'944</b>	<b>212'482</b>	<b>58'767</b>	<b>12'712</b>	<b>39'013</b>	<b>3'015</b>	<b>110'272</b>	<b>5'421'694</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>

**Prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques**

									30.06.2011	31.12.2010
Compromis (montant brut)	8'692	16	14	2	50	76	5	0	8'856	9'775
Correctifs de valeurs individuelles	8'692	16	14	2	50	76	5	0	8'856	9'775

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES AU 30 JUIN 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	76'629	0	0	0	0	0	5'083	81'712
Créances sur les banques	0	3'309'838	0	20'502	2'096	0	0	3'332'436
- dont repo	0	2'748'370	0	0	0	0	0	2'748'370
Créances sur la clientèle	1'568	22'274	674	467'035	318'791	0	1'656	811'999
Créances hypothécaires	0	362	0	426	12'644	0	0	13'432
Papiers monétaires / Négoce								
Immobilisations financières / Participations	452'251	34'710	5'292	52'358	0	20'871	5'233	570'715
Autres actifs	0	0	0	11	0	0	34'358	34'369
Valeurs de remplacement positives	66	211'527	49	10'357	17'163	0	138	239'300
<b>Hors Bilan</b>								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	264	59'428	35	10'512	17'193	0	114	87'545
Engagements irrévocables	0	0	6'590	0	0	0	0	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'500	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	227	219'926	121	12'433	8'282	0	108	241'096
<b>Total au 30.06.2011</b>	<b>531'004</b>	<b>3'858'065</b>	<b>12'760</b>	<b>576'134</b>	<b>376'170</b>	<b>20'871</b>	<b>46'690</b>	<b>5'421'694</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 30 JUIN 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	81'712	0	0	0	0	0	0	0	0	81'712
Créances sur les banques	2'748'370	533'271	0	40'765	0	10'030	0	0	0	3'332'436
- dont repo	2'748'370	0	0	0	0	0	0	0	0	2'748'370
Créances sur la clientèle	698'843	773	0	298	39'337	72'748	0	0	0	811'999
Créances hypothécaires	1'820	0	0	0	0	11'612	0	0	0	13'432
Papiers monétaires / Négoce										
Immobilisations financières / Participations	456'289	43'507	0	36'578	0	24'322	0	10'019	0	570'715
Autres actifs	0	0	0	0	0	34'369	0	0	0	34'369
Valeurs de remplacement positives	52'260	59'495	0	117'247	2'524	7'773	0	0	0	239'300
<b>Hors Bilan</b>										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	30'149	1'505	0	53'539	1'815	538	0	0	0	87'545
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	2'500	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	22'734	112'352	0	100'250	2'474	3'287	0	0	0	241'096
<b>Total au 30.06.2011</b>	<b>4'092'178</b>	<b>757'492</b>	<b>0</b>	<b>348'677</b>	<b>46'150</b>	<b>167'179</b>	<b>0</b>	<b>10'019</b>	<b>0</b>	<b>5'421'694</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 30 JUIN 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	81'712	81'712
Créances sur les banques	2'748'370	0	0	0	584'066	3'332'436
- dont repo	2'748'370	0	0	0	0	2'748'370
Créances sur la clientèle	734'526	1'071	0	4'717	71'686	811'999
Créances hypothécaires	1'820	0	11'549	0	63	13'432
Papiers monétaires / Négoce						
Immobilisations financières / Participations	0	0	0	0	570'715	570'715
Autres actifs	0	0	0	0	34'369	34'369
Valeurs de remplacement positives	28'547	0	0	23'713	187'039	239'300
<b>Hors Bilan</b>						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	27'873	571	0	2'276	56'825	87'545
Engagements irrévocables	0	0	0	0	6'590	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'500	2'500
Majorations ("add-on")	21'019	0	0	1'715	218'362	241'096
<b>Total au 30.06.2011</b>	<b>3'562'155</b>	<b>1'642</b>	<b>11'549</b>	<b>32'421</b>	<b>1'813'928</b>	<b>5'421'694</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 KCHF 76'629 auprès de la Banque Nationale Suisse.