

Calcul des Fonds Propres au 30 juin 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 30 JUIN 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	498'408	2'221'266	0	114	20'875	0	29'222	1'247	9'301	2'780'433
Créances sur la clientèle	80'849	220'458	194	198'648	17'249	7'655	19'356	2'295	4'396	551'100
Créances hypothécaires	11'203	2'900	0	0	0	0	0	0	0	14'103
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	30'033	58'430	263	499	3'393	0	602	0	3'759	96'979
Autres actifs	23'320	0	0	0	0	0	0	0	0	23'320
Valeurs de remplacement positives	52'196	292'404	642	30'237	5'674	568	1'168	99	733	383'721

Hors Bilan

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	66'679	17'612	210	4'982	1'228	2'530	1'457	1'030	551	96'279
Engagements irrévocables	5'176	0	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	2'751	0	0	0	0	0	0	0	0	2'751
Majorations	65'090	130'965	47	17'638	5'319	318	1'360	116	848	221'701
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-43'071	0	0	0	0	0	0	0	0	-43'071
Total au 30.06.10	792'634	2'944'035	1'356	252'118	53'738	11'071	53'165	4'787	19'588	4'132'492

Présentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques

Prêts à la clientèle au 30.06.10

Compromis (montant brut)	10'656	76	0	20	4	43	0	5	0	10'804
Correctifs de valeurs individuelles	10'656	76	0	20	4	43	0	5	0	10'804

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 30 JUIN 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	2'779'628	0	0	805	0	0	2'780'433
Créances sur la clientèle	1'388	39'118	940	170'140	333'659	0	5'855	551'100
Créances hypothécaires	0	373	0	453	13'277	0	0	14'103
Immobilisations financières / Tires de créance / Stocks	27'512	22'944	5'350	23'806	0	15'827	1'540	96'979
Autres actifs	0	0	0	0	0	0	23'320	23'320
Valeurs de remplacement positives	229	317'707	638	22'812	42'282	0	53	383'721
Hors Bilan								
Engagements conditionnels / Crédits par engagements	360	64'510	7	14'743	16'599	0	60	96'279
Engagements irrévocables	0	0	5'176	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'751	0	0	0	2'751
Majorations	1'010	186'814	130	11'262	22'345	0	140	221'701
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-43'071	-43'071
Total au 30.06.10	30'499	3'411'094	12'241	245'967	428'967	15'827	-12'103	4'132'492

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 30 JUIN 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	2'404'913	326'661	0	48'055	0	804	0	0	0	2'780'433
Créances sur la clientèle	378'001	4'575	0	218	30'216	138'090	0	0	0	551'100
Créances hypothécaires	4'224	0	0	0	0	9'879	0	0	0	14'103
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	30'641	28'602	0	19'066	0	6'477	0	12'193	0	96'979
Autres actifs	0	0	0	0	0	23'320	0	0	0	23'320
Valeurs de remplacement positives	117'225	54'691	0	195'437	2'249	14'119	0	0	0	383'721
Hors Bilan										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	35'423	785	0	57'545	1'828	698	0	0	0	96'279
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	2'751	0	0	0	2'751
Majorations	24'043	114'052	0	65'759	2'998	14'849	0	0	0	221'701
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-43'071	0	0	0	0	0	0	0	0	-43'071
Total au 30.06.10	2'951'399	534'542	0	386'080	37'291	210'987	0	12'193	0	4'132'492

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 30 JUIN 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	2'404'913	0	0	0	375'520	2'780'433
Créances sur la clientèle	374'894	4'793	1'544	3'106	166'763	551'100
Créances hypothécaires	4'224	0	9'851	0	28	14'103
Immobilisations financières /						
Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	96'979	96'979
Autres actifs	0	0	0	0	23'320	23'320
Valeurs de remplacement positives	75'207	0	0	42'018	266'496	383'721
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	35'168	571	0	255	60'285	96'279
Engagements irrévocables	0	0	0	0	5'176	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'751	2'751
Majorations	21'912	0	0	2'131	197'658	221'701
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-43'071	-43'071
Total au 30.06.10	2'916'318	5'364	11'395	47'510	1'151'905	4'132'492