

Calcul des Fonds Propres Consolidés au 30 juin 2011

Annexe

Groupe
Banque Privée Edmond de Rothschild



BANQUE PRIVÉE
EDMOND DE ROTHSCHILD

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES 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)
Bilan / créances:									
Liquidités	224'249	239'477	0	182	5	1	0	0	463'914
Créances sur les banques	988'645	6'264'861	1'935	109'804	537	42'254	1'093	100'222	7'509'349
- dont repo	760'992	5'161'262	0	0	0	0	0	0	5'922'254
Créances sur la clientèle	394'449	881'089	277'256	29'484	13'496	32'849	30'882	8'255	1'667'759
Créances hypothécaires	11'179	2'900	0	0	0	0	0	0	14'079
Papiers monétaires / Négoce									
Immobilisations financières / Participations	565'239	136'733	5'755	12'379	2'660	2'810	0	16'648	742'224
Autres actifs	42'214	84'979	13'631	1'503	59	468	0	1	142'856
Valeurs de remplacement positives	105'054	161'342	16'438	1'897	230	956	451	914	287'282
Hors Bilan									
Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	67'921	32'885	44'059	2'395	2'772	1'530	2'738	396	154'695
Engagements irrévocables	6'590	8'869	0	0	0	0	0	0	15'459
Engagement de libérer des versements supplémentaires	2'500	0	0	0	0	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	73'322	120'796	7'924	1'321	293	824	297	681	205'458
Total au 30.06.2011	2'481'361	7'933'929	366'998	158'965	20'052	81'692	35'460	127'117	11'205'574
Total au 31.12.2010	2'741'178	8'321'099	411'470	197'569	18'183	90'247	32'404	41'095	11'853'245

Prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques									30.06.2011	31.12.2010
Compromis (montant brut)	8'692	63	21	2	50	78	7	0	8'913	10'014
Correctifs de valeurs individuelles	8'692	63	21	2	50	78	7	0	8'913	10'014

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES 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)
Bilan / créances:								
Liquidités	454'323	0	0	0	0	0	9'591	463'914
Créances sur les banques	48'284	7'437'619	0	21'350	2'096	0	0	7'509'349
- dont repo	0	5'922'254	0	0	0	0	0	5'922'254
Créances sur la clientèle	2'538	68'291	683	899'303	694'232	0	2'712	1'667'759
Créances hypothécaires	0	362	0	546	13'171	0	0	14'079
Papiers monétaires / Négoce								
Immobilisations financières / Participations	496'738	91'527	16'984	86'900	0	41'774	8'300	742'224
Autres actifs	0	20'256	0	24'760	376	0	97'464	142'856
Valeurs de remplacement positives	78	194'082	49	69'535	23'316	0	223	287'282
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	264	57'759	1'198	47'682	47'678	0	114	154'695
Engagements irrévocables	0	0	6'590	0	8'869	0	0	15'459
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'500	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	239	137'212	121	55'903	11'777	0	204	205'458
Total au 30.06.2011	1'002'464	8'007'108	25'626	1'208'479	801'515	41'774	118'607	11'205'574
Total au 31.12.2010	955'440	8'950'468	24'824	953'543	804'066	40'621	124'283	11'853'245

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2011
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 (sans métaux)
Bilan / créances:										
Liquidités	463'914	0	0	0	0	0	0	0	0	463'914
Créances sur les banques	5'970'544	1'388'610	0	139'316	0	10'878	0	0	0	7'509'349
- dont repo	5'922'254	0	0	0	0	0	0	0	0	5'922'254
Créances sur la clientèle	1'006'780	41'569	0	298	113'456	505'055	0	601	0	1'667'759
Créances hypothécaires	2'180	0	0	0	0	11'899	0	0	0	14'079
Papiers monétaires / Négoce										
Immobilisations financières / Participations	494'732	125'927	0	59'874	0	35'821	0	25'871	0	742'224
Autres actifs	288	20'244	0	7	114	122'203	0	0	0	142'856
Valeurs de remplacement positives	85'432	90'799	0	94'603	2'547	13'901	0	0	0	287'282

Hors Bilan

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	67'217	2'680	0	54'660	4'464	25'674	0	0	0	154'695
Engagements irrévocables	0	6'590	0	0	0	8'869	0	0	0	15'459
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	0	0	0	0	0	2'500	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	53'287	90'748	0	41'788	2'594	17'041	0	0	0	205'458
Total au 30.06.2011	8'144'372	1'767'167	0	390'546	123'175	753'841	0	26'472	0	11'205'574
Total au 31.12.2010	7'962'927	2'407'441	0	480'734	105'294	869'114	0	27'735	0	11'853'245

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2011
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	couverts par des gages immobiliers	autres couvertures	en blanc	Total (sans métaux)
Bilan / créances:						
Liquidités 1)	0	0	0	0	463'914	463'914
Créances sur les banques	6'350'815	0	0	0	1'158'534	7'509'349
- dont repo	5'922'254	0	0	0	0	5'922'254
Créances sur la clientèle	1'485'968	41'149	0	12'058	128'584	1'667'759
Créances hypothécaires	2'180	0	11'835	0	63	14'079
Papiers monétaires / Négoce						
Immobilisations financières / Participations	0	0	0	0	742'224	742'224
Autres actifs	287	362	0	0	142'206	142'856
Valeurs de remplacement positives	85'289	364	0	143	201'486	287'282
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	64'932	571	0	1'397	87'794	154'695
Engagements irrévocables	0	0	0	0	15'459	15'459
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'500	2'500
Majorations ("add-on")	53'268	0	0	19	152'172	205'458
Total au 30.06.2011	8'042'739	42'446	11'835	13'618	3'094'935	11'205'574
Total au 31.12.2010	8'668'247	29'374	14'177	151'523	2'989'924	11'853'245

1) dont KCHF 454'323 auprès de la Banque Nationale Suisse et la Banque Centrale du Luxembourg.