

Calcul des Fonds Propres Consolidés au 30 juin 2012

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 2012
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	2'872'702	944'638	0	295	5	361	0	0	3'818'001
Créances sur les banques	405'245	6'417'069	2'863	153'483	300	15'427	146	3'900	6'998'432
- dont opérations reverse repo	248'274	4'089'156	0	0	0	0	0	0	4'337'430
Créances sur la clientèle	335'032	1'086'162	215'054	49'664	9'218	42'538	14'228	9'883	1'761'780
Créances hypothécaires	5'473	6'500	0	0	0	0	0	0	11'973
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce									
Immobilisations financières / Participations	131'523	135'012	3'533	12'262	3'339	9'262	0	16'457	311'388
Autres actifs	39'580	97'879	5'511	135	27	1'567	17	52	144'769
Valeurs de remplacement positives	27'396	134'963	6'718	1'972	2'428	994	155	963	175'588
Hors Bilan									
Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	72'615	47'601	34'894	2'795	3'937	2'079	4'955	1'301	170'178
Engagements irrévocables	6'700	10'558	0	0	0	0	0	0	17'258
Engagement de libérer des versements supplémentaires	2'178	0	0	0	0	0	0	0	2'178
Majorations ("add-on")	50'689	85'571	8'607	1'887	3'734	1'781	364	998	153'632
Total au 30.06.2012	3'949'134	8'965'954	277'181	222'493	22'987	74'009	19'866	33'553	13'565'177
Total au 31.12.2011	3'193'470	9'279'247	327'680	214'669	29'304	77'213	23'706	31'791	13'177'079

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2012
ANNEXE

Risque crédit / ventilation par type de contrepartie (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	3'805'253	0	0	0	0	0	12'748	3'818'001
Créances sur les banques	1'413'872	5'550'175	0	34'384	0	0	0	6'998'432
- dont opérations reverse repo	0	4'337'430	0	0	0	0	0	4'337'430
Créances sur la clientèle	0	0	3'371	1'039'632	715'328	0	3'449	1'761'780
Créances hypothécaires	0	65	0	589	11'319	0	0	11'973
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce								
Immobilisations financières / Participations	60'960	79'515	15'001	93'713	0	44'106	18'093	311'388
Autres actifs	94	24'204	0	20'566	604	0	99'301	144'769
Valeurs de remplacement positives	0	51'246	127	111'181	12'907	0	127	175'588
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	0	64'984	1'825	41'379	61'830	0	158	170'178
Engagements irrévocables	0	0	6'700	0	10'558	0	0	17'258
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'178	0	0	0	2'178
Majorations ("add-on")	0	112'697	56	24'992	15'719	0	168	153'632
Total au 30.06.2012	5'280'180	5'882'887	27'080	1'368'614	828'267	44'106	134'043	13'565'177
Total au 31.12.2011	4'808'168	6'418'447	29'147	1'028'852	751'407	38'260	102'798	13'177'079

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2012
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	3'818'001	0	0	0	0	0	0	0	0	3'818'001
Créances sur les banques	5'751'295	1'160'749	0	49'620	0	36'768	0	0	0	6'998'432
- dont opérations reverse repo	4'337'430	0	0	0	0	0	0	0	0	4'337'430
Créances sur la clientèle	999'621	248'521	0	642	63'079	449'917	0	0	0	1'761'780
Créances hypothécaires	1'684	0	0	0	0	10'289	0	0	0	11'973
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce										
Immobilisations financières / Participations	57'540	110'342	0	73'511	0	37'655	0	32'341	0	311'388
Autres actifs	659	24'153	0	0	122	119'835	0	0	0	144'769
Valeurs de remplacement positives	124'179	31'083	0	12'272	474	7'580	0	0	0	175'588
Hors Bilan										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	81'542	3'144	0	57'276	5'972	22'244	0	0	0	170'178
Engagements irrévocables	0	6'700	0	0	0	10'558	0	0	0	17'258
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	0	0	0	0	0	2'178	0	0	0	2'178
Majorations ("add-on")	32'225	91'277	0	16'886	388	12'856	0	0	0	153'632
Total au 30.06.2012	10'866'746	1'675'970	0	210'206	70'035	709'879	0	32'341	0	13'565'177
Total au 31.12.2011	10'623'733	1'445'284	0	268'323	96'242	716'109	0	27'387	0	13'177'079

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2012
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	non couverts	Total (sans métaux)
Bilan / créances:						
Liquidités 1)	0	0	0	0	3'818'001	3'818'001
Créances sur les banques 2)	4'337'430	0	0	0	2'661'002	6'998'432
- dont opérations reverse repo	4'337'430	0	0	0	0	4'337'430
Créances sur la clientèle	949'658	48'583	0	49'963	713'576	1'761'780
Créances hypothécaires	1'684	0	10'274	0	15	11'973
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce						
Immobilisations financières / Participations	0	0	0	0	311'388	311'388
Autres actifs	559	481	0	6	143'722	144'769
Valeurs de remplacement positives	123'881	792	0	297	50'619	175'588
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	79'755	1'516	0	1'787	87'120	170'178
Engagements irrévocables	0	0	0	0	17'258	17'258
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'178	2'178
Majorations ("add-on")	31'835	0	0	391	121'407	153'632
Total au 30.06.2012	5'524'801	51'373	10'274	52'444	7'926'286	13'565'177
Total au 31.12.2011	7'620'851	50'840	8'939	35'156	5'461'293	13'177'079

1) dont non couverts KCHF 3'805'253 auprès de la Banque Nationale Suisse et la Banque Centrale du Luxembourg (comptes de virement).

2) dont non couverts KCHF 984'401 auprès de la Banque Centrale du Luxembourg (comptes à terme).