

Calcul des Fonds Propres Consolidés au 30 juin 2013

Annexe

Groupe
Banque Privée Edmond de Rothschild



**EDMOND
DE ROTHSCHILD**

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2013
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	3'069'900	971'621	0	281	8	5'712	0	3	4'047'526
Créances sur les banques	836'886	9'315'302	6'046	191'970	610	92'013	243	5'295	10'448'364
- dont repo	679'349	6'954'440	0	64'069	0	63'349	0	12	7'761'218
Créances sur la clientèle	151'552	1'106'640	346'108	52'804	12'028	38'061	32'237	9'235	1'748'666
Créances hypothécaires	20'658	6'500	0	0	0	0	0	0	27'158
Papiers monétaires / Négoce									
Immobilisations financières / Participations	140'421	143'996	998	13'006	3'093	14'806	0	11'223	327'542
Autres actifs	32'827	113'917	4'209	80	42	1'617	0	2	152'695
Valeurs de remplacement positives	34'586	77'150	6'285	1'879	3'118	1'041	271	1'926	126'257
Hors Bilan									
Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	16'127	32'567	28'866	3'354	3'459	2'230	5'194	1'438	93'236
Engagements irrévocables	3'466	11'307	29	0	0	0	0	0	14'802
Engagement de libérer des versements supplémentaires	2'154	0	0	0	0	0	0	0	2'154
Majorations ("add-on")	78'655	195'960	15'041	6'049	631	1'566	726	1'871	300'499
Total au 30.06.2013	4'387'232	11'974'961	407'582	269'422	22'989	157'046	38'672	30'995	17'288'898
Total au 31.12.2012	3'804'350	9'474'078	414'765	203'541	16'343	86'754	21'980	44'413	14'066'224

Prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques									30.06.2013	31.12.2012
Compromis (montant brut)	8'840	71	7	0	67	83	8	0	9'076	8'638
Correctifs de valeurs individuelles	8'840	71	7	0	67	83	8	0	9'076	8'638

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2013
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	4'035'762	0	0	0	0	0	11'764	4'047'526
Créances sur les banques 1)	4'387'488	3'311'562	1'329'339	874'695	0	0	545'281	10'448'364
- dont repo	2'660'168	2'351'735	1'329'339	874'695	0	0	545'281	7'761'218
Créances sur la clientèle	0	0	2'215	1'052'735	693'715	0	0	1'748'666
Créances hypothécaires	0	0	0	607	26'551	0	0	27'158
Papiers monétaires / Négoce								
Immobilisations financières / Participations	47'382	79'616	38'497	97'070	0	64'690	288	327'542
Autres actifs	2'699	49'501	0	21'028	432	0	79'034	152'695
Valeurs de remplacement positives	0	61'355	0	53'730	11'171	0	0	126'257
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	0	13'041	2'127	41'832	36'235	0	0	93'236
Engagements irrévocables	0	6	3'141	0	11'655	0	0	14'802
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'154	0	0	0	2'154
Majorations ("add-on")	0	181'095	0	101'068	18'335	0	0	300'499
Total au 30.06.2013	8'473'331	3'696'176	1'375'320	2'244'918	798'096	64'690	636'367	17'288'898
Total au 31.12.2012	5'447'053	6'482'645	43'806	1'155'115	760'296	66'970	110'339	14'066'224

1) dont KCHF 1'727'320 auprès de la Banque Centrale du Luxembourg (positions à terme)

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2013
ANNEXE

Segmentation du risque crédit (en milliers de CHF)

Pondérations-risque réglementaires

Engagements de crédit	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Total (sans métaux)
Bilan / créances:											
Liquidités	4'047'526	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4'047'526
Créances sur les banques	8'785'719	0	112'223	1'454'147	0	92'161	0	4'114	0	0	10'448'364
- dont repo	7'058'017	0	112'223	590'978	0	0	0	0	0	0	7'761'218
Créances sur la clientèle	1'120'572	0	0	34'960	0	746	63'499	528'889	0	0	1'748'666
Créances hypothécaires	0	0	0	0	0	0	0	27'158	0	0	27'158
Papiers monétaires / Négoce											
Immobilisations financières / Participations	58'360	0	0	121'295	0	59'037	0	24'108	64'742	0	327'542
Autres actifs	4'118	0	0	49'335	0	30	19	99'193	0	0	152'695
Valeurs de remplacement positives	69'206	0	0	31'149	0	21'844	189	3'869	0	0	126'257
Hors Bilan											
Engagements conditionnels /											
Crédits par engagements	60'845	0	0	3'082	0	5'681	4'382	19'246	0	0	93'236
Engagements irrévocables	0	0	0	3'365	0	0	0	11'437	0	0	14'802
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0	0	2'154	0	0	2'154
Majorations ("add-on")	116'271	0	0	136'757	0	38'650	359	8'462	0	0	300'499
Total au 30.06.2013	14'262'618	0	112'223	1'834'090	0	218'149	68'448	728'628	64'742	0	17'288'898
Total au 31.12.2012	12'015'517	0	0	1'122'990	0	209'632	71'469	592'855	53'761	0	14'066'224

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2013
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	4'047'526	4'047'526
Créances sur les banques 2)	7'761'218	0	0	0	2'687'146	10'448'364
- dont repo	7'761'218	0	0	0	0	7'761'218
Créances sur la clientèle	1'150'397	8'489	0	44'056	545'724	1'748'666
Créances hypothécaires	0	0	27'158	0	0	27'158
Papiers monétaires / Négoce						
Immobilisations financières / Participations	0	0	0	0	327'542	327'542
Autres actifs	1'405	0	0	15	151'274	152'695
Valeurs de remplacement positives	69'190	0	0	15	57'053	126'257
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	58'711	45	0	860	33'619	93'236
Engagements irrévocables	12'697	0	0	0	2'105	14'802
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'154	2'154
Majorations ("add-on")	115'976	0	0	295	184'228	300'499
Total au 30.06.2013	9'169'594	8'534	27'158	45'241	8'038'370	17'288'898
Total au 31.12.2012	6'515'476	25'405	23'380	44'524	7'457'439	14'066'224

1) dont KCHF 4'035'762 auprès de la Banque Nationale Suisse et la Banque Centrale du Luxembourg.

2) dont KCHF 1'727'320 auprès de la Banque Centrale du Luxembourg (positions à terme)