

Calcul des Fonds Propres Consolidés au 31 décembre 2009

Annexe

Groupe
Banque Privée Edmond de Rothschild



BANQUE PRIVÉE
EDMOND DE ROTHSCHILD

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2009
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:									
Créances sur les banques	471'644	6'362'478	18'416	143'280	820	17'193	1'047	5'469	7'020'347
Créances sur la clientèle	95'344	891'257	363'181	23'354	8'452	25'250	30'715	2'506	1'440'059
Créances hypothécaires	8'670	2'900	0	0	0	0	0	0	11'570
Immobilisations financières /									
Titres de créance / Stocks	109'499	109'801	13'641	12'623	0	160	0	12'397	258'121
Autres actifs	21'975	112'034	15'213	89	94	518	0	3	149'926
Valeurs de remplacement positives	28'693	120'005	12'384	2'325	796	716	13	305	165'237
Hors Bilan									
Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	73'736	69'049	49'789	3'048	3'227	1'933	4'317	317	205'416
Engagements irrévocables	5'772	5'274	6'002	323	377	95	1'122	111	19'076
Engagement de libérer des versements supplémentaires									
	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Majorations	54'696	87'198	9'425	3'836	830	454	88	263	156'790
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-65'154	-26'453	-9	0	0	0	0	0	-91'616
Total au 31.12.09	804'875	7'733'543	488'042	188'878	14'596	46'319	37'302	21'371	9'334'926

Presentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques

Prêts à la clientèle au 31.12.09									
Compromis (montant brut)	10'110	117	27	3	43	2	5	0	10'307
Correctifs de valeurs individuelles	10'110	117	27	3	43	2	5	0	10'307

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2009
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	884	7'016'954	0	0	2'509	0	0	7'020'347
Créances sur la clientèle	8'405	57'712	9'304	661'179	699'319	0	4'140	1'440'059
Créances hypothécaires	0	458	0	910	10'202	0	0	11'570
Immobilisations financières / Tires de créance / Stocks	62'001	100'107	7'985	33'049	0	48'435	6'544	258'121
Autres actifs	219	26'926	56'533	4'989	3'543	0	57'716	149'926
Valeurs de remplacement positives	260	42'415	1	96'940	25'582	0	39	165'237
Hors Bilan								
Engagements conditionnels / Crédits par engagements	718	66'073	1'542	66'777	70'200	0	106	205'416
Engagements irrévocables	58	0	5'535	3'136	10'347	0	0	19'076
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0	0	
Majorations	300	93'886	2	42'364	10'570	0	9'668	156'790
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-91'616	-91'616
Total au 31.12.09	72'845	7'404'531	80'902	909'344	832'272	48'435	-13'403	9'334'926

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2009
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	5'219'600	1'674'578	0	123'660	0	2'509	0	0	0	7'020'347
Créances sur la clientèle	712'682	39'180	0	116	80'597	605'595	0	1'889	0	1'440'059
Créances hypothécaires	4'955	0	0	0	0	6'615	0	0	0	11'570
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	61'226	99'570	0	41'872	0	15'973	0	39'480	0	258'121
Autres actifs	1'237	26'557	0	8	103	122'021	0	0	0	149'926
Valeurs de remplacement positives	98'203	17'203	0	21'603	1'953	26'275	0	0	0	165'237

Hors Bilan

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	76'392	3'083	0	61'279	5'054	59'608	0	0	0	205'416
Engagements irrévocables	6'024	5'535	0	0	6'820	688	0	9	0	19'076
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Majorations	44'964	63'733	0	27'202	2'920	17'971	0	0	0	156'790
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-91'616	0	0	0	0	0	0	0	0	-91'616
Total au 31.12.09	6'133'667	1'929'439	0	275'740	97'447	857'255	0	41'378	0	9'334'926

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2009
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	3'692'687	0	0	0	1'450'024	5'142'711
Créances sur la clientèle	699'086	27'289	1'587	13'596	694'504	1'436'062
Créances hypothécaires	4'955	0	6'584	0	30	11'569
Immobilisations financières / Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	258'122	258'122
Autres actifs	1'018	297	0	0	148'610	149'925
Valeurs de remplacement positives	98'190	0	0	13	67'034	165'237
Hors Bilan						
Engagements conditionnels / Crédits par engagements	73'260	630	0	2'215	128'382	204'487
Engagements irrévocables	5'235	0	0	790	13'052	19'077
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0
Majorations	42'341	0	0	2'623	111'826	156'790
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-91'616	-91'616
Total au 31.12.09	4'616'772	28'216	8'171	19'237	2'779'968	7'452'364