

Calcul des Fonds Propres Consolidés au 31 décembre 2010

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 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	1'668'912	6'731'939	0	2'866	145'026	245	52'064	1'553	8'399	8'611'004
Créances sur la clientèle	280'231	949'975	4'678	316'199	34'240	13'920	33'258	26'938	13'292	1'672'731
Créances hypothécaires	11'277	2'900	0	0	0	0	0	0	0	14'177
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	243'382	121'309	262	6'016	8'854	892	1'201	0	16'553	398'469
Autres actifs	41'818	82'446	11	17'946	2'258	100	1	0	1	144'581
Valeurs de remplacement positives	108'515	224'593	175	18'257	1'631	641	715	712	1'246	356'485
Hors Bilan										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	65'833	36'110	359	42'349	2'503	2'014	1'992	2'986	812	154'958
Engagements irrévocables	6'590	8'296	0	0	0	0	0	0	0	14'886
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	2'590	0	0	0	0	0	0	0	0	2'590
Majorations	101'274	138'827	119	7'837	2'866	363	1'015	215	792	253'308
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-35'798	-25'343	0	-7	0	0	0	0	0	-61'148
Total au 31.12.10	2'494'624	8'271'052	5'604	411'463	197'378	18'175	90'246	32'404	41'095	11'562'041

Présentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques

Prêts à la clientèle au 31.12.10										
Compromis (montant brut)	9'616	109	6	148	2	50	77	6	0	10'014
Correctifs de valeurs individuelles	9'616	109	6	148	2	50	77	6	0	10'014

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 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	456'397	8'137'067	0	14'827	2'713	0	0	8'611'004
Créances sur la clientèle	3'163	259'493	679	660'128	746'690	0	2'578	1'672'731
Créances hypothécaires	0	372	0	583	13'222	0	0	14'177
Immobilisations financières /								
Tires de créance / Stocks	177'201	82'682	16'375	73'291	0	40'621	8'299	398'469
Autres actifs	56	37'209	0	4'846	710	0	101'760	144'581
Valeurs de remplacement positives	944	202'449	0	130'017	22'732	0	343	356'485
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	297	58'893	1'180	50'486	43'974	0	128	154'958
Engagements irrévocables	0	0	6'590	0	8'296	0	0	14'886
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'590	0	0	0	2'590
Majorations	177	172'303	0	67'467	13'269	0	92	253'308
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-61'148	-61'148
Total au 31.12.10	638'235	8'950'468	24'824	1'004'235	851'606	40'621	52'052	11'562'041

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 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	6'577'526	1'727'465	0	300'624	0	5'389	0	0	0	8'611'004
Créances sur la clientèle	655'336	228'341	0	212	93'681	694'801	0	360	0	1'672'731
Créances hypothécaires	2'335	0	0	0	0	11'842	0	0	0	14'177
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	176'709	117'116	0	48'700	0	28'569	0	27'375	0	398'469
Autres actifs	489	36'906	0	7	81	107'098	0	0	0	144'581
Valeurs de remplacement positives	132'790	150'430	0	47'156	3'774	22'335	0	0	0	356'485

Hors Bilan

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	65'807	2'596	0	55'253	5'296	26'006	0	0	0	154'958
Engagements irrévocables	0	6'590	0	0	0	8'296	0	0	0	14'886
Engagement de libérer des										
versements supplémentaires	0	0	0	0	0	2'590	0	0	0	2'590
Majorations	49'423	137'997	0	28'782	2'462	34'644	0	0	0	253'308
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-61'148	0	0	0	0	0	0	0	0	-61'148
Total au 31.12.10	7'599'267	2'407'441	0	480'734	105'294	941'570	0	27'735	0	11'562'041

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 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	7'064'381	0	0	0	1'546'623	8'611'004
Créances sur la clientèle	671'136	28'553	0	9'208	963'834	1'672'731
Créances hypothécaires	2'335	0	11'812	0	30	14'177
Immobilisations financières /						
Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	398'469	398'469
Autres actifs	432	250	0	1	143'898	144'581
Valeurs de remplacement positives	132'444	0	0	346	223'695	356'485
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	63'398	571	0	1'575	89'414	154'958
Engagements irrévocables	0	0	0	0	14'886	14'886
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'590	2'590
Majorations	49'030	0	0	393	203'885	253'308
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-61'148	-61'148
Total au 31.12.10	7'983'156	29'374	11'812	11'523	3'526'176	11'562'041