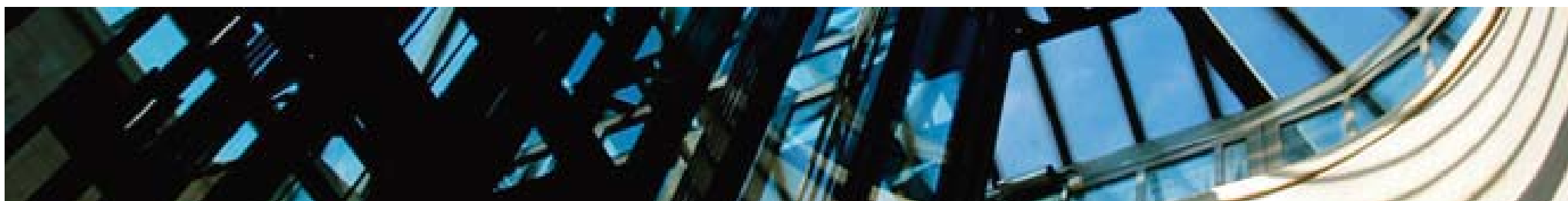


Calcul des Fonds Propres Consolidés au 31 décembre 2011

Annexe

Groupe
Banque Privée Edmond de Rothschild



BANQUE PRIVÉE
EDMOND DE ROTHSCHILD

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 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	2'479'351	821'021	0	237	8	1	0	0	3'300'618
Créances sur les banques	215'069	6'991'289	3'220	152'213	329	27'088	102	2'500	7'391'811
- dont opérations reverse repo	75'152	4'679'653	0	0	0	0	0	0	4'754'805
Créances sur la clientèle	118'082	848'186	247'336	37'382	20'248	40'962	19'556	8'016	1'339'768
Créances hypothécaires	8'314	2'900	0	0	0	0	0	0	11'214
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce									
Immobilisations financières / Participations	143'083	132'860	5'208	15'973	3'844	5'146	0	17'252	323'367
Autres actifs	27'785	68'643	12'316	425	287	796	9	1	110'262
Valeurs de remplacement positives	63'923	258'077	14'573	4'342	310	949	364	2'179	344'719
Hors Bilan									
Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	70'936	42'620	36'663	2'550	3'881	1'780	3'416	1'065	162'911
Engagements irrévocables	6'700	7'904	0	0	0	0	0	0	14'604
Engagement de libérer des versements supplémentaires	2'309	39	0	0	0	0	0	0	2'347
Majorations ("add-on")	57'917	105'707	8'363	1'547	397	490	258	778	175'457
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
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

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2011
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	3'288'001	0	0	0	0	0	12'617	3'300'618
Créances sur les banques	1'416'173	5'974'195	0	1'443	0	0	0	7'391'811
- dont opérations reverse repo	0	4'754'805	0	0	0	0	0	4'754'805
Créances sur la clientèle	0	0	5'705	666'602	662'158	0	5'303	1'339'768
Créances hypothécaires	0	0	0	529	10'685	0	0	11'214
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce								
Immobilisations financières / Participations	71'957	85'017	14'699	101'747	0	38'260	11'686	323'367
Autres actifs	146	13'211	0	24'018	351	0	72'537	110'262
Valeurs de remplacement positives	0	83'320	87	235'277	25'616	0	418	344'719
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	0	65'488	1'841	43'453	51'994	0	134	162'910
Engagements irrévocables	0	0	6'700	0	7'904	0	0	14'604
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'347	0	0	0	2'347
Majorations ("add-on")	0	110'190	115	49'344	15'705	0	102	175'457
Total au 31.12.2011	4'776'278	6'331'421	29'147	1'124'761	774'414	38'260	102'798	13'177'079
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 31 DECEMBRE 2011
ANNEXE

Segmentation des risques 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	3'300'618	0	0	0	0	0	0	0	0	3'300'618
Créances sur les banques	6'170'978	1'143'539	0	74'089	0	3'205	0	0	0	7'391'811
- dont opérations reverse repo	4'754'805	0	0	0	0	0	0	0	0	4'754'805
Créances sur la clientèle	753'501	44'477	0	285	88'050	453'455	0	0	0	1'339'768
Créances hypothécaires	2'268	0	0	0	0	8'946	0	0	0	11'214
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce										
Immobilisations financières / Participations	69'956	130'845	0	57'855	0	37'324	0	27'387	0	323'367
Autres actifs	600	13'598	0	8	206	95'850	0	0	0	110'262
Valeurs de remplacement positives	213'865	45'847	0	26'689	1'078	57'239	0	0	0	344'719
Hors Bilan										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	77'083	4'333	0	57'822	6'325	17'349	0	0	0	162'911
Engagements irrévocables	0	6'700	0	0	0	7'904	0	0	0	14'604
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	0	0	0	0	0	2'347	0	0	0	2'347
Majorations ("add-on")	34'864	55'945	0	51'575	584	32'489	0	0	0	175'457
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
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 31 DECEMBRE 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	non couverts	Total (sans métaux)
Bilan / créances:						
Liquidités 1)	0	0	0	0	3'300'618	3'300'618
Créances sur les banques 2)	4'754'805	0	0	0	2'637'006	7'391'811
- dont opérations reverse repo	4'754'805	0	0	0	0	4'754'805
Créances sur la clientèle	790'329	44'737	0	33'521	471'182	1'339'768
Créances hypothécaires	0	0	11'207	0	7	11'214
Papiers monétaires / Portefeuille de négoce						
Immobilisations financières / Participations	0	0	0	0	323'367	323'367
Autres actifs	452	365	0	1	109'444	110'262
Valeurs de remplacement positives	213'577	3'885	0	288	126'968	344'719
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	75'429	1'854	0	764	84'864	162'911
Engagements irrévocables	0	0	0	0	14'604	14'604
Engagement de libérer des versements supplémentaires	39	0	0	0	2'309	2'347
Majorations ("add-on")	34'283	0	0	581	140'593	175'457
Total au 31.12.2011	5'868'914	50'840	11'207	35'156	7'210'962	13'177'079
Total au 31.12.2010	8'668'247	29'374	14'177	151'523	2'989'924	11'853'245

1) dont non couverts KCHF 3'288'001 auprès de la Banque Nationale Suisse et la Banque Centrale du Luxembourg (comptes de virement).

2) dont non couverts KCHF 1'416'173 auprès de la Banque Centrale du Luxembourg (comptes à terme).