

Calcul des Fonds Propres Consolidés au 30 juin 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 30 JUIN 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	818'687	6'346'096	0	2'090	137'588	903	46'013	1'546	10'148	7'363'071
Créances sur la clientèle	133'022	838'658	1'643	358'547	24'870	10'687	32'467	33'774	8'102	1'441'770
Créances hypothécaires	12'191	2'900	0	0	0	0	0	0	0	15'091
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	139'372	117'331	263	6'308	9'299	0	687	0	14'407	287'667
Autres actifs	46'062	94'035	4	13'423	85	106	2	0	1	153'718
Valeurs de remplacement positives	51'666	340'789	861	40'281	5'703	1'099	1'323	172	775	442'669
Hors Bilan										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	10'852	62'283	316	48'666	2'217	2'826	1'706	3'001	590	132'457
Engagements irrévocables	6'073	4'807	0	5'470	294	344	87	1'023	101	18'198
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	2'751	0	0	0	0	0	0	0	0	2'751
Majorations	64'911	124'095	78	19'611	5'491	736	1'659	159	860	217'600
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-65'627	-23'779	0	-2	0	0	0	0	0	-89'408
Total au 30.06.10	1'219'960	7'907'215	3'165	494'394	185'547	16'701	83'944	39'675	34'984	9'985'584

Présentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques

Prêts à la clientèle au 30.06.10										
Compromis (montant brut)	10'661	181	5	219	4	44	1	6	0	11'121
Correctifs de valeurs individuelles	10'661	181	5	219	4	44	1	6	0	11'121

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 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	0	7'362'266	0	0	805	0	0	7'363'071
Créances sur la clientèle	3'094	75'166	962	726'599	629'782	0	6'167	1'441'770
Créances hypothécaires	0	373	0	587	14'131	0	0	15'091
Immobilisations financières /								
Tires de créance / Stocks	80'774	104'253	17'032	37'405	0	41'609	6'594	287'667
Autres actifs	180	34'238	58'518	5'556	790	0	54'436	153'718
Valeurs de remplacement positives	543	131'161	1'139	260'854	48'882	0	90	442'669
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	360	3'146	1'276	57'889	69'724	0	62	132'457
Engagements irrévocables	0	897	5'176	3'031	9'094	0	0	18'198
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'751	0	0	0	2'751
Majorations	1'074	130'902	163	58'928	26'339	0	194	217'600
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-89'408	-89'408
Total au 30.06.10	86'025	7'842'402	84'266	1'153'600	799'547	41'609	-21'865	9'985'584

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 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	5'472'436	1'670'120	0	219'709	0	806	0	0	0	7'363'071
Créances sur la clientèle	726'056	35'772	0	218	82'523	596'580	0	621	0	1'441'770
Créances hypothécaires	4'583	0	0	0	0	10'508	0	0	0	15'091
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	80'271	110'187	0	46'176	0	19'788	0	31'245	0	287'667
Autres actifs	639	33'866	0	2	66	119'145	0	0	0	153'718
Valeurs de remplacement positives	239'658	76'681	0	47'063	2'519	76'742	0	6	0	442'669
Hors Bilan										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	86'351	1'524	0	206	5'017	39'359	0	0	0	132'457
Engagements irrévocables	5'394	5'176	0	897	6'107	616	0	8	0	18'198
Engagement de libérer des										
versements supplémentaires	0	0	0	0	0	2'751	0	0	0	2'751
Majorations	48'061	98'161	0	27'493	3'494	40'389	0	2	0	217'600
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-89'408	0	0	0	0	0	0	0	0	-89'408
Total au 30.06.10	6'574'041	2'031'487	0	341'764	99'726	906'684	0	31'882	0	9'985'584

GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 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	5'987'785	0	0	0	1'375'286	7'363'071
Créances sur la clientèle	711'385	32'902	1'544	14'671	681'268	1'441'770
Créances hypothécaires	4'583	0	10'480	0	28	15'091
Immobilisations financières /						
Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	287'667	287'667
Autres actifs	420	266	0	0	153'032	153'718
Valeurs de remplacement positives	237'779	0	0	1'880	203'010	442'669
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	86'038	0	0	1'439	44'980	132'457
Engagements irrévocables	4'994	0	0	754	12'451	18'198
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'751	2'751
Majorations	47'662	0	0	399	169'539	217'600
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-89'408	-89'408
Total au 30.06.10	7'080'646	33'168	12'024	19'143	2'840'604	9'985'584