

# 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
<b>Bilan / créances:</b>										
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
<b>Hors Bilan</b>										
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
<b>Total au 30.06.10</b>	<b>1'219'960</b>	<b>7'907'215</b>	<b>3'165</b>	<b>494'394</b>	<b>185'547</b>	<b>16'701</b>	<b>83'944</b>	<b>39'675</b>	<b>34'984</b>	<b>9'985'584</b>

**Présentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques**

<b>Prêts à la clientèle au 30.06.10</b>										
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
<b>Bilan / créances:</b>								
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
<b>Hors Bilan</b>								
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
<b>Total au 30.06.10</b>	<b>86'025</b>	<b>7'842'402</b>	<b>84'266</b>	<b>1'153'600</b>	<b>799'547</b>	<b>41'609</b>	<b>-21'865</b>	<b>9'985'584</b>

**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

<b>Engagements de crédit</b>	<b>0%</b>	<b>20/25%</b>	<b>35%</b>	<b>50%</b>	<b>75%</b>	<b>100%</b>	<b>125%</b>	<b>150%</b>	<b>250%</b>	<b>Total</b>
<b>Bilan / créances:</b>										
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
<b>Hors Bilan</b>										
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
<b>Total au 30.06.10</b>	<b>6'574'041</b>	<b>2'031'487</b>	<b>0</b>	<b>341'764</b>	<b>99'726</b>	<b>906'684</b>	<b>0</b>	<b>31'882</b>	<b>0</b>	<b>9'985'584</b>

**GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 30 JUIN 2010**  
**ANNEXE**

<b>Risque de crédit / atténuation du risque de crédit</b> (en milliers de CHF)						
<b>Engagements de crédit</b>	<b>couverts par des sûretés financières reconnues</b>	<b>couverts par des garanties et des dérivés de crédit</b>	<b>caution de base couvert</b>	<b>autres couvertures</b>	<b>en blanc</b>	<b>Total</b>
<b>Bilan / créances:</b>						
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
<b>Hors Bilan</b>						
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
<b>Total au 30.06.10</b>	<b>7'080'646</b>	<b>33'168</b>	<b>12'024</b>	<b>19'143</b>	<b>2'840'604</b>	<b>9'985'584</b>