

Calcul des Fonds Propres au 31 décembre 2010

Annexe

**Banque Privée
Edmond de Rothschild S. A.
Genève**



**BANQUE PRIVÉE
EDMOND DE ROTHSCHILD**

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES 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	1'541'062	1'936'266	0	4'890	39'567	0	20'645	1'047	7'612	3'551'089
Créances sur la clientèle	251'526	217'740	3'259	189'358	19'023	9'192	21'645	1'202	7'003	719'948
Créances hypothécaires	10'537	2'900	0	0	0	0	0	0	0	13'437
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	141'662	57'420	262	748	3'392	892	1'123	0	6'204	211'703
Autres actifs	21'346	0	0	0	0	0	0	0	0	21'346
Valeurs de remplacement positives	58'179	207'746	95	9'448	1'595	229	244	692	1'164	279'392

Hors Bilan

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	62'917	16'960	278	5'306	1'526	1'772	1'177	1'053	774	91'763
Engagements irrévocables	6'590	0	0	0	0	0	0	0	0	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	2'590	0	0	0	0	0	0	0	0	2'590
Majorations	48'280	121'083	85	6'610	2'541	117	680	184	710	180'290
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-39'522	0	0	0	0	0	0	0	0	-39'522
Total au 31.12.10	2'105'167	2'560'115	3'979	216'360	67'644	12'202	45'514	4'178	23'467	5'038'626

Présentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques

Prêts à la clientèle au 31.12.10										
Compromis (montant brut)	9'609	19	0	15	2	50	75	5	0	9'775
Correctifs de valeurs individuelles	9'609	19	0	15	2	50	75	5	0	9'775

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES 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	0	3'533'835	0	14'541	2'713	0	0	3'551'089
Créances sur la clientèle	1'551	27'520	679	376'333	311'692	0	2'173	719'948
Créances hypothécaires	0	372	0	448	12'617	0	0	13'437
Immobilisations financières /								
Tires de créance / Stocks	126'373	26'028	4'682	36'816	0	14'557	3'247	211'703
Autres actifs	0	0	0	0	0	0	21'346	21'346
Valeurs de remplacement positives	798	245'825	0	13'282	19'155	0	332	279'392
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	297	60'989	6	12'865	17'478	0	128	91'763
Engagements irrévocables	0	0	6'590	0	0	0	0	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'590	0	0	0	2'590
Majorations	53	158'669	0	10'294	11'212	0	62	180'290
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-39'522	-39'522
Total au 31.12.10	129'072	4'053'238	11'957	467'169	374'867	14'557	-12'234	5'038'626

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES 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	2'985'739	516'934	0	43'314	0	5'102	0	0	0	3'551'089
Créances sur la clientèle	594'408	772	0	212	32'714	91'842	0	0	0	719'948
Créances hypothécaires	1'965	0	0	0	0	11'472	0	0	0	13'437
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	128'920	34'225	0	26'425	0	11'788	0	10'345	0	211'703
Autres actifs	0	0	0	0	0	21'346	0	0	0	21'346
Valeurs de remplacement positives	79'418	76'488	0	115'516	2'534	5'436	0	0	0	279'392
Hors Bilan										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	33'647	1'411	0	54'125	2'155	425	0	0	0	91'763
Engagements irrévocables	0	6'590	0	0	0	0	0	0	0	6'590
Engagement de libérer des										
versements supplémentaires	0	0	0	0	0	2'590	0	0	0	2'590
Majorations	24'763	82'951	0	66'803	2'282	3'491	0	0	0	180'290
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-39'522	0	0	0	0	0	0	0	0	-39'522
Total au 31.12.10	3'809'338	719'371	0	306'395	39'685	153'492	0	10'345	0	5'038'626

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES 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	2'985'739	0	0	0	565'350	3'551'089
Créances sur la clientèle	390'939	984	0	3'468	324'557	719'948
Créances hypothécaires	1'966	0	11'441	0	30	13'437
Immobilisations financières /						
Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	211'703	211'703
Autres actifs	0	0	0	0	21'346	21'346
Valeurs de remplacement positives	51'284	0	0	28'135	199'973	279'392
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	33'596	571	0	52	57'544	91'763
Engagements irrévocables	0	0	0	0	6'590	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'590	2'590
Majorations	20'967	0	0	3'794	155'529	180'290
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-39'522	-39'522
Total au 31.12.10	3'484'491	1'555	11'441	35'449	1'505'690	5'038'626