

Calcul des Fonds Propres au 31 mars 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 MARS 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	418'006	2'078'802	0	4'513	51'438	0	24'919	10	4'705	2'582'393
Créances sur la clientèle	63'291	209'128	3'890	202'843	14'043	7'012	14'681	4'309	2'053	521'250
Créances hypothécaires	11'243	2'900	0	0	0	0	0	0	0	14'143
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	28'095	56'822	0	499	2'949	0	602	0	3'205	92'172
Autres actifs	30'885	0	0	0	0	0	0	0	0	30'885
Valeurs de remplacement positives	32'525	175'641	45	6'747	2'529	370	1'457	20	440	219'774

Hors Bilan

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	68'051	17'801	156	5'700	1'779	2'906	1'777	1'300	499	99'969
Engagements irrévocables	5'176	0	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Majorations	57'962	161'618	49	9'447	9'709	409	1'552	28	397	241'171
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-40'243	0	0	0	0	0	0	0	0	-40'243
Total au 31.03.10	674'991	2'702'712	4'140	229'749	82'447	10'697	44'988	5'667	11'299	3'766'690

Présentation des prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques

Prêts à la clientèle au 31.03.10

Compromis (montant brut)	10'411	83	0	21	4	43	0	5	0	10'567
Correctifs de valeurs individuelles	10'411	83	0	21	4	43	0	5	0	10'567

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 MARS 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	2'581'231	0	0	1'162	0	0	2'582'393
Créances sur la clientèle	3'598	36'350	1'051	161'227	314'912	0	4'112	521'250
Créances hypothécaires	0	424	0	835	12'884	0	0	14'143
Immobilisations financières /								
Tires de créance / Stocks	28'770	20'023	4'967	19'771	0	17'642	999	92'172
Autres actifs	0	0	0	0	0	0	30'885	30'885
Valeurs de remplacement positives	937	188'689	0	17'400	12'726	0	22	219'774
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	394	66'964	7	14'933	17'633	0	38	99'969
Engagements irrévocables	0	0	5'176	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0	0	0
Majorations	1'437	214'354	0	12'824	12'520	0	36	241'171
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-40'243	-40'243
Total au 31.03.10	35'136	3'108'035	11'201	226'990	371'837	17'642	-4'151	3'766'690

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 MARS 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	2'014'027	500'735	0	66'469	0	1'162	0	0	0	2'582'393
Créances sur la clientèle	370'031	816	0	108	32'646	116'666	0	983	0	521'250
Créances hypothécaires	5'040	0	0	0	0	9'103	0	0	0	14'143
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	34'270	26'841	0	15'136	0	4'182	0	11'743	0	92'172
Autres actifs	0	0	0	0	0	30'885	0	0	0	30'885
Valeurs de remplacement positives	65'074	20'373	0	129'790	1'172	3'365	0	0	0	219'774

Hors Bilan

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	36'040	1'572	0	58'868	2'771	718	0	0	0	99'969
Engagements irrévocables	0	5'176	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Majorations	24'918	118'260	0	89'926	1'110	6'957	0	0	0	241'171
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-40'243	0	0	0	0	0	0	0	0	-40'243
Total au 31.03.10	2'509'157	673'773	0	360'297	37'699	173'038	0	12'726	0	3'766'690

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 31 MARS 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	2'014'028	0	0	0	568'365	2'582'393
Créances sur la clientèle	368'944	894	1'524	1'086	148'802	521'250
Créances hypothécaires	5'040	0	9'103	0	0	14'143
Immobilisations financières / Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	92'172	92'172
Autres actifs	0	0	0	0	30'885	30'885
Valeurs de remplacement positives	47'661	0	0	17'412	154'701	219'774
Hors Bilan						
Engagements conditionnels / Crédits par engagements	35'956	571	0	84	63'358	99'969
Engagements irrévocables	0	0	0	0	5'176	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	0	0
Majorations	22'843	0	0	2'075	216'253	241'171
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-40'243	-40'243
Total au 31.03.10	2'494'472	1'465	10'627	20'657	1'239'469	3'766'690