

Calcul des Fonds Propres au 30 juin 2011

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 30 JUIN 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	80'562	1'035	0	115	0	0	0	0	81'712
Créances sur les banques	895'113	2'293'425	426	31'596	2	11'843	497	99'534	3'332'436
- dont repo	760'992	1'987'379	0	0	0	0	0	0	2'748'370
Créances sur la clientèle	348'660	222'612	189'485	17'529	8'375	21'689	869	2'781	811'999
Créances hypothécaires	10'532	2'900	0	0	0	0	0	0	13'432
Papiers monétaires / Négoce									
Immobilisations financières / Participations	481'334	70'353	1'949	5'400	2'660	2'719	0	6'299	570'715
Autres actifs	33'904	0	0	0	0	465	0	0	34'369
Valeurs de remplacement positives	101'703	123'373	10'804	1'399	82	746	424	768	239'300
Hors Bilan									
Engagements conditionnels /									
Crédits par engagements	61'966	15'115	4'829	1'571	1'470	1'247	987	360	87'545
Engagements irrévocables	6'590	0	0	0	0	0	0	0	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires	2'500	0	0	0	0	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	72'626	161'131	4'989	1'156	123	304	238	530	241'096
Total au 30.06.2011	2'095'490	2'889'944	212'482	58'767	12'712	39'013	3'015	110'272	5'421'694
Total au 31.12.2010	2'298'169	2'565'361	216'360	67'744	12'202	45'514	4'178	23'467	5'232'995

Prêts à la clientèle compromis selon les zones géographiques

									30.06.2011	31.12.2010
Compromis (montant brut)	8'692	16	14	2	50	76	5	0	8'856	9'775
Correctifs de valeurs individuelles	8'692	16	14	2	50	76	5	0	8'856	9'775

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 30 JUIN 2011
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 en valeurs mobilières	Créances sur collectivités de droit public	Entreprises	Retail	Titres de participation	Autres expositions	Total (sans métaux)
Bilan / créances:								
Liquidités	76'629	0	0	0	0	0	5'083	81'712
Créances sur les banques	0	3'309'838	0	20'502	2'096	0	0	3'332'436
- dont repo	0	2'748'370	0	0	0	0	0	2'748'370
Créances sur la clientèle	1'568	22'274	674	467'035	318'791	0	1'656	811'999
Créances hypothécaires	0	362	0	426	12'644	0	0	13'432
Papiers monétaires / Négoce								
Immobilisations financières / Participations	452'251	34'710	5'292	52'358	0	20'871	5'233	570'715
Autres actifs	0	0	0	11	0	0	34'358	34'369
Valeurs de remplacement positives	66	211'527	49	10'357	17'163	0	138	239'300
Hors Bilan								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	264	59'428	35	10'512	17'193	0	114	87'545
Engagements irrévocables	0	0	6'590	0	0	0	0	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'500	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	227	219'926	121	12'433	8'282	0	108	241'096
Total au 30.06.2011	531'004	3'858'065	12'760	576'134	376'170	20'871	46'690	5'421'694
Total au 31.12.2010	278'469	4'053'238	11'957	467'169	374'867	14'557	32'738	5'232'995

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 30 JUIN 2011
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 (sans métaux)
Bilan / créances:										
Liquidités	81'712	0	0	0	0	0	0	0	0	81'712
Créances sur les banques	2'748'370	533'271	0	40'765	0	10'030	0	0	0	3'332'436
- dont repo	2'748'370	0	0	0	0	0	0	0	0	2'748'370
Créances sur la clientèle	698'843	773	0	298	39'337	72'748	0	0	0	811'999
Créances hypothécaires	1'820	0	0	0	0	11'612	0	0	0	13'432
Papiers monétaires / Négoce										
Immobilisations financières / Participations	456'289	43'507	0	36'578	0	24'322	0	10'019	0	570'715
Autres actifs	0	0	0	0	0	34'369	0	0	0	34'369
Valeurs de remplacement positives	52'260	59'495	0	117'247	2'524	7'773	0	0	0	239'300

Hors Bilan

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	30'149	1'505	0	53'539	1'815	538	0	0	0	87'545
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	2'500	0	0	0	2'500
Majorations ("add-on")	22'734	112'352	0	100'250	2'474	3'287	0	0	0	241'096
Total au 30.06.2011	4'092'178	757'492	0	348'677	46'150	167'179	0	10'019	0	5'421'694
Total au 31.12.2010	4'003'707	719'371	0	306'395	39'685	153'492	0	10'345	0	5'232'995

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE
CALCUL DES FONDS PROPRES AU 30 JUIN 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	en blanc	Total (sans métaux)
Bilan / créances:						
Liquidités 1)	0	0	0	0	81'712	81'712
Créances sur les banques	2'748'370	0	0	0	584'066	3'332'436
- dont repo	2'748'370	0	0	0	0	2'748'370
Créances sur la clientèle	734'526	1'071	0	4'717	71'686	811'999
Créances hypothécaires	1'820	0	11'549	0	63	13'432
Papiers monétaires / Négoce						
Immobilisations financières / Participations	0	0	0	0	570'715	570'715
Autres actifs	0	0	0	0	34'369	34'369
Valeurs de remplacement positives	28'547	0	0	23'713	187'039	239'300
Hors Bilan						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	27'873	571	0	2'276	56'825	87'545
Engagements irrévocables	0	0	0	0	6'590	6'590
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'500	2'500
Majorations ("add-on")	21'019	0	0	1'715	218'362	241'096
Total au 30.06.2011	3'562'155	1'642	11'549	32'421	1'813'928	5'421'694
Total au 31.12.2010	3'744'410	1'555	11'441	35'449	1'440'140	5'232'995

1) dont KCHF 76'629 auprès de la Banque Nationale Suisse.