

# Calcul des Fonds Propres au 30 juin 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 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	498'408	2'221'266	0	114	20'875	0	29'222	1'247	9'301	2'780'433
Créances sur la clientèle	80'849	220'458	194	198'648	17'249	7'655	19'356	2'295	4'396	551'100
Créances hypothécaires	11'203	2'900	0	0	0	0	0	0	0	14'103
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	30'033	58'430	263	499	3'393	0	602	0	3'759	96'979
Autres actifs	23'320	0	0	0	0	0	0	0	0	23'320
Valeurs de remplacement positives	52'196	292'404	642	30'237	5'674	568	1'168	99	733	383'721
<b>Hors Bilan</b>										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	66'679	17'612	210	4'982	1'228	2'530	1'457	1'030	551	96'279
Engagements irrévocables	5'176	0	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	2'751	0	0	0	0	0	0	0	0	2'751
Majorations	65'090	130'965	47	17'638	5'319	318	1'360	116	848	221'701
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-43'071	0	0	0	0	0	0	0	0	-43'071
<b>Total au 30.06.10</b>	<b>792'634</b>	<b>2'944'035</b>	<b>1'356</b>	<b>252'118</b>	<b>53'738</b>	<b>11'071</b>	<b>53'165</b>	<b>4'787</b>	<b>19'588</b>	<b>4'132'492</b>

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

**Prêts à la clientèle au 30.06.10**

Compromis (montant brut)	10'656	76	0	20	4	43	0	5	0	10'804
Correctifs de valeurs individuelles	10'656	76	0	20	4	43	0	5	0	10'804

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES 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	2'779'628	0	0	805	0	0	2'780'433
Créances sur la clientèle	1'388	39'118	940	170'140	333'659	0	5'855	551'100
Créances hypothécaires	0	373	0	453	13'277	0	0	14'103
Immobilisations financières / Tires de créance / Stocks	27'512	22'944	5'350	23'806	0	15'827	1'540	96'979
Autres actifs	0	0	0	0	0	0	23'320	23'320
Valeurs de remplacement positives	229	317'707	638	22'812	42'282	0	53	383'721
<b>Hors Bilan</b>								
Engagements conditionnels / Crédits par engagements	360	64'510	7	14'743	16'599	0	60	96'279
Engagements irrévocables	0	0	5'176	0	0	0	0	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'751	0	0	0	2'751
Majorations	1'010	186'814	130	11'262	22'345	0	140	221'701
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-43'071	-43'071
<b>Total au 30.06.10</b>	<b>30'499</b>	<b>3'411'094</b>	<b>12'241</b>	<b>245'967</b>	<b>428'967</b>	<b>15'827</b>	<b>-12'103</b>	<b>4'132'492</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES 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	2'404'913	326'661	0	48'055	0	804	0	0	0	2'780'433
Créances sur la clientèle	378'001	4'575	0	218	30'216	138'090	0	0	0	551'100
Créances hypothécaires	4'224	0	0	0	0	9'879	0	0	0	14'103
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	30'641	28'602	0	19'066	0	6'477	0	12'193	0	96'979
Autres actifs	0	0	0	0	0	23'320	0	0	0	23'320
Valeurs de remplacement positives	117'225	54'691	0	195'437	2'249	14'119	0	0	0	383'721

**Hors Bilan**

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	35'423	785	0	57'545	1'828	698	0	0	0	96'279
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	2'751	0	0	0	2'751
Majorations	24'043	114'052	0	65'759	2'998	14'849	0	0	0	221'701
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-43'071	0	0	0	0	0	0	0	0	-43'071
<b>Total au 30.06.10</b>	<b>2'951'399</b>	<b>534'542</b>	<b>0</b>	<b>386'080</b>	<b>37'291</b>	<b>210'987</b>	<b>0</b>	<b>12'193</b>	<b>0</b>	<b>4'132'492</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GENEVE**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES 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	2'404'913	0	0	0	375'520	2'780'433
Créances sur la clientèle	374'894	4'793	1'544	3'106	166'763	551'100
Créances hypothécaires	4'224	0	9'851	0	28	14'103
Immobilisations financières /						
Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	96'979	96'979
Autres actifs	0	0	0	0	23'320	23'320
Valeurs de remplacement positives	75'207	0	0	42'018	266'496	383'721
<b>Hors Bilan</b>						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	35'168	571	0	255	60'285	96'279
Engagements irrévocables	0	0	0	0	5'176	5'176
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'751	2'751
Majorations	21'912	0	0	2'131	197'658	221'701
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-43'071	-43'071
<b>Total au 30.06.10</b>	<b>2'916'318</b>	<b>5'364</b>	<b>11'395</b>	<b>47'510</b>	<b>1'151'905</b>	<b>4'132'492</b>