

# Calcul des Fonds Propres Consolidés au 31 décembre 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 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
<b>Bilan / créances:</b>										
Créances sur les banques	1'668'912	6'731'939	0	2'866	145'026	245	52'064	1'553	8'399	8'611'004
Créances sur la clientèle	280'231	949'975	4'678	316'199	34'240	13'920	33'258	26'938	13'292	1'672'731
Créances hypothécaires	11'277	2'900	0	0	0	0	0	0	0	14'177
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	243'382	121'309	262	6'016	8'854	892	1'201	0	16'553	398'469
Autres actifs	41'818	82'446	11	17'946	2'258	100	1	0	1	144'581
Valeurs de remplacement positives	108'515	224'593	175	18'257	1'631	641	715	712	1'246	356'485
<b>Hors Bilan</b>										
Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	65'833	36'110	359	42'349	2'503	2'014	1'992	2'986	812	154'958
Engagements irrévocables	6'590	8'296	0	0	0	0	0	0	0	14'886
Engagement de libérer des versements supplémentaires										
	2'590	0	0	0	0	0	0	0	0	2'590
Majorations	101'274	138'827	119	7'837	2'866	363	1'015	215	792	253'308
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-35'798	-25'343	0	-7	0	0	0	0	0	-61'148
<b>Total au 31.12.10</b>	<b>2'494'624</b>	<b>8'271'052</b>	<b>5'604</b>	<b>411'463</b>	<b>197'378</b>	<b>18'175</b>	<b>90'246</b>	<b>32'404</b>	<b>41'095</b>	<b>11'562'041</b>

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

**Prêts à la clientèle au 31.12.10**

Compromis (montant brut)	9'616	109	6	148	2	50	77	6	0	10'014
Correctifs de valeurs individuelles	9'616	109	6	148	2	50	77	6	0	10'014

**GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES 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
<b>Bilan / créances:</b>								
Créances sur les banques	456'397	8'137'067	0	14'827	2'713	0	0	8'611'004
Créances sur la clientèle	3'163	259'493	679	660'128	746'690	0	2'578	1'672'731
Créances hypothécaires	0	372	0	583	13'222	0	0	14'177
Immobilisations financières /								
Tires de créance / Stocks	177'201	82'682	16'375	73'291	0	40'621	8'299	398'469
Autres actifs	56	37'209	0	4'846	710	0	101'760	144'581
Valeurs de remplacement positives	944	202'449	0	130'017	22'732	0	343	356'485
<b>Hors Bilan</b>								
Engagements conditionnels /								
Crédits par engagements	297	58'893	1'180	50'486	43'974	0	128	154'958
Engagements irrévocables	0	0	6'590	0	8'296	0	0	14'886
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	2'590	0	0	0	2'590
Majorations	177	172'303	0	67'467	13'269	0	92	253'308
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	0	0	-61'148	-61'148
<b>Total au 31.12.10</b>	<b>638'235</b>	<b>8'950'468</b>	<b>24'824</b>	<b>1'004'235</b>	<b>851'606</b>	<b>40'621</b>	<b>52'052</b>	<b>11'562'041</b>

**GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 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	6'577'526	1'727'465	0	300'624	0	5'389	0	0	0	8'611'004
Créances sur la clientèle	655'336	228'341	0	212	93'681	694'801	0	360	0	1'672'731
Créances hypothécaires	2'335	0	0	0	0	11'842	0	0	0	14'177
Immobilisations financières /										
Titres de créance / Stocks	176'709	117'116	0	48'700	0	28'569	0	27'375	0	398'469
Autres actifs	489	36'906	0	7	81	107'098	0	0	0	144'581
Valeurs de remplacement positives	132'790	150'430	0	47'156	3'774	22'335	0	0	0	356'485

**Hors Bilan**

Engagements conditionnels /										
Crédits par engagements	65'807	2'596	0	55'253	5'296	26'006	0	0	0	154'958
Engagements irrévocables	0	6'590	0	0	0	8'296	0	0	0	14'886
Engagement de libérer des										
versements supplémentaires	0	0	0	0	0	2'590	0	0	0	2'590
Majorations	49'423	137'997	0	28'782	2'462	34'644	0	0	0	253'308
Stocks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	-61'148	0	0	0	0	0	0	0	0	-61'148
<b>Total au 31.12.10</b>	<b>7'599'267</b>	<b>2'407'441</b>	<b>0</b>	<b>480'734</b>	<b>105'294</b>	<b>941'570</b>	<b>0</b>	<b>27'735</b>	<b>0</b>	<b>11'562'041</b>

**GROUPE BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD**  
**CALCUL DES FONDS PROPRES CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 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	7'064'381	0	0	0	1'546'623	8'611'004
Créances sur la clientèle	671'136	28'553	0	9'208	963'834	1'672'731
Créances hypothécaires	2'335	0	11'812	0	30	14'177
Immobilisations financières /						
Titres de créance / Stocks	0	0	0	0	398'469	398'469
Autres actifs	432	250	0	1	143'898	144'581
Valeurs de remplacement positives	132'444	0	0	346	223'695	356'485
<b>Hors Bilan</b>						
Engagements conditionnels /						
Crédits par engagements	63'398	571	0	1'575	89'414	154'958
Engagements irrévocables	0	0	0	0	14'886	14'886
Engagement de libérer des versements supplémentaires	0	0	0	0	2'590	2'590
Majorations	49'030	0	0	393	203'885	253'308
Stocks	0	0	0	0	0	0
Correctifs de valeurs et provisions générales	0	0	0	0	-61'148	-61'148
<b>Total au 31.12.10</b>	<b>7'983'156</b>	<b>29'374</b>	<b>11'812</b>	<b>11'523</b>	<b>3'526'176</b>	<b>11'562'041</b>