

Cálculo de los Fondos Proprios a 31 de diciembre de 2009

Anexo

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



**BANQUE PRIVÉE
EDMOND DE ROTHSCHILD**

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009
ANEXO

Riesgo de crédito geográfico (en miles de CHF)

| Compromisos de crédito | Suiza | Europa | Caribe | América del Norte | América del Sur | Asia | África | Oceanía | Total sin metales |
|----------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------------|-------------|---------------|----------------|--------------------------|
| Balance / créditos: | | | | | | | | | |
| Créditos sobre bancos | 123'973 | 2'322'637 | 1'502 | 68'621 | 0 | 10'254 | 871 | 3'583 | 2'531'441 |
| Créditos sobre clientes | 49'153 | 202'144 | 200'181 | 11'841 | 4'527 | 11'767 | 5'841 | 1'524 | 486'978 |
| Créditos hipotecarios | 7'665 | 2'901 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10'566 |
| Inmovilizaciones financieras / | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Títulos de crédito / Valores | 24'245 | 58'349 | 499 | 3'180 | 0 | 100 | 0 | 2'048 | 88'421 |
| Otros activos | 18'252 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18'252 |
| Valores de sustitución positivos | 27'631 | 116'406 | 4'886 | 2'163 | 126 | 614 | 9 | 255 | 152'090 |

Fuera del balance

| | | | | | | | | | |
|---|----------------|------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|--------------|------------------|
| Compromisos contingentes / | | | | | | | | | |
| Créditos por compromisos | 71'242 | 19'967 | 5'257 | 2'021 | 2'794 | 1'721 | 1'304 | 273 | 104'579 |
| Compromisos irrevocables | 5'176 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5'176 |
| Compromiso de liberar | | | | | | | | | |
| desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incrementos | 52'039 | 102'606 | 4'691 | 3'616 | 262 | 381 | 4 | 174 | 163'773 |
| Valores | -36'249 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -36'249 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total a 31.12.09 | 343'127 | 2'825'010 | 217'016 | 91'442 | 7'709 | 24'837 | 8'029 | 7'857 | 3'525'027 |

Presentación de los préstamos a los clientes compromiso según las zonas geográficas

Préstamos a los clientes a 31.12.09

| | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|--------|----|----|---|----|---|---|---|--------|
| Compromisos (importe bruto) | 10'101 | 86 | 21 | 3 | 43 | 0 | 4 | 0 | 10'258 |
| Correcciones de valores individuales | 10'101 | 86 | 21 | 3 | 43 | 0 | 4 | 0 | 10'258 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009
ANEXO

Riesgo crédito / distribución según las partes en el contrato o sector (en miles de CHF)

| Compromisos de crédito | Gobiernos centrales y Bancos centrales | Bancos y Comerciantes | Créditos sobre colectividades de derecho público | Empresas | Particulares | Títulos de participación | Otras exposiciones | Total |
|--|---|----------------------------------|---|-----------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| Balance / créditos: | | | | | | | | |
| Créditos sobre bancos | 0 | 2'528'932 | 0 | 0 | 2'509 | 0 | 0 | 2'531'441 |
| Créditos sobre clientes | 6'622 | 27'639 | 1'299 | 155'375 | 292'163 | 0 | 3'880 | 486'978 |
| Créditos hipotecarios | 0 | 458 | 0 | 782 | 9'326 | 0 | 0 | 10'566 |
| Inmovilizaciones financieras / Títulos de crédito / Valores | 29'732 | 18'535 | 5'956 | 17'025 | 0 | 15'683 | 1'490 | 88'421 |
| Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18'252 | 18'252 |
| Valores de sustitución positivos | 215 | 134'865 | 0 | 10'507 | 6'464 | 0 | 39 | 152'090 |
| Fuera del balance | | | | | | | | |
| Compromisos contingentes / Créditos por compromisos | 718 | 69'420 | 37 | 15'898 | 18'399 | 0 | 107 | 104'579 |
| Compromisos irrevocables | 0 | 0 | 5'176 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5'176 |
| Compromiso de liberar desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incrementos | 289 | 146'900 | 0 | 8'813 | 7'752 | 0 | 19 | 163'773 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -36'249 | -36'249 |
| Total a 31.12.09 | 37'576 | 2'926'749 | 12'468 | 208'400 | 336'613 | 15'683 | -12'462 | 3'525'027 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009
ANEXO

Segmentación del riesgo crédito (en miles de CHF)

Ponderaciones-riesgo reglamentarias

| Compromisos de crédito | 0% | 20/25% | 35% | 50% | 75% | 100% | 125% | 150% | 250% | Total |
|---|------------------|----------------|------------|----------------|---------------|----------------|-------------|---------------|-------------|------------------|
| Balance / créditos: | | | | | | | | | | |
| Créditos sobre bancos | 1'881'633 | 598'689 | 0 | 48'610 | 0 | 2'509 | 0 | 0 | 0 | 2'531'441 |
| Créditos sobre clientes | 351'818 | 785 | 0 | 116 | 24'804 | 108'401 | 0 | 1'054 | 0 | 486'978 |
| Créditos hipotecarios | 4'577 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5'989 | 0 | 0 | 0 | 10'566 |
| Inmovilizaciones financieras / | | | | | | | | | | |
| Títulos de crédito / Valores | 32'594 | 27'609 | 0 | 12'550 | 0 | 3'484 | 0 | 12'184 | 0 | 88'421 |
| Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18'252 | 0 | 0 | 0 | 18'252 |
| Valores de sustitución positivos | 34'914 | 61'437 | 0 | 52'970 | 1'500 | 1'269 | 0 | 0 | 0 | 152'090 |
| Fuera del balance | | | | | | | | | | |
| Compromisos contingentes / | | | | | | | | | | |
| Créditos por compromisos | 38'449 | 1'579 | 0 | 61'056 | 2'580 | 915 | 0 | 0 | 0 | 104'579 |
| Compromisos irrevocables | 0 | 5'176 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5'176 |
| Compromiso de liberar | | | | | | | | | | |
| desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incrementos | 17'991 | 90'104 | 0 | 51'271 | 2'647 | 1'760 | 0 | 0 | 0 | 163'773 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | -36'249 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -36'249 |
| Total a 31.12.09 | 2'325'727 | 785'379 | 0 | 226'573 | 31'531 | 142'579 | 0 | 13'238 | 0 | 3'525'027 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2009
ANEXO

Riesgo de crédito / atenuación del riesgo de crédito (en miles de CHF)

| Compromisos de crédito | cubiertos por garantías financieras reconocidas | cubiertos por garantías y por derivados de crédito | caución base cubierta | otros | Sin garantías | Total |
|---|--|---|------------------------------|---------------|----------------------|------------------|
| Balance / créditos: | | | | | | |
| Créditos sobre bancos | 1'881'634 | 0 | 0 | 0 | 649'807 | 2'531'441 |
| Créditos sobre clientes | 350'871 | 900 | 1'587 | 947 | 132'673 | 486'978 |
| Créditos hipotecarios | 4'577 | 0 | 5'958 | 0 | 31 | 10'566 |
| Inmovilizaciones financieras / | | | | | | |
| Títulos de crédito / Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 88'421 | 88'421 |
| Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 18'252 | 18'252 |
| Valores de sustitución positivos | 19'203 | 0 | 0 | 15'711 | 117'176 | 152'090 |
| Fuera del balance | | | | | | |
| Compromisos contingentes / | | | | | | |
| Créditos por compromisos | 36'876 | 631 | 0 | 1'572 | 65'500 | 104'579 |
| Compromisos irrevocables | 0 | 0 | 0 | 0 | 5'176 | 5'176 |
| Compromiso de liberar | | | | | | |
| desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incrementos | 15'945 | 0 | 0 | 2'046 | 145'782 | 163'773 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | 0 | 0 | 0 | 0 | -36'249 | -36'249 |
| Total a 31.12.09 | 2'309'106 | 1'531 | 7'545 | 20'276 | 1'186'569 | 3'525'027 |