

Cálculo de los Fondos Propios a 31 de diciembre de 2010

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 2010
ANEXO

Riesgo de crédito geográfico (en miles de CHF)

| Compromisos de crédito | Suiza | Europa | Liechtenstein | Caribe | América del Norte | América del Sur | Asia | África | Oceanía | Total sin metales |
|----------------------------------|-----------|-----------|---------------|---------|-------------------|-----------------|--------|--------|---------|-------------------|
| Balance / créditos: | | | | | | | | | | |
| Créditos sobre bancos | 1'541'062 | 1'936'266 | 0 | 4'890 | 39'567 | 0 | 20'645 | 1'047 | 7'612 | 3'551'089 |
| Créditos sobre clientes | 251'526 | 217'740 | 3'259 | 189'358 | 19'023 | 9'192 | 21'645 | 1'202 | 7'003 | 719'948 |
| Créditos hipotecarios | 10'537 | 2'900 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13'437 |
| Inmovilizaciones financieras / | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Títulos de crédito / Valores | 141'662 | 57'420 | 262 | 748 | 3'392 | 892 | 1'123 | 0 | 6'204 | 211'703 |
| Otros activos | 21'346 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21'346 |
| Valores de sustitución positivos | 58'179 | 207'746 | 95 | 9'448 | 1'595 | 229 | 244 | 692 | 1'164 | 279'392 |

Fuera del balance

| | | | | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|--------------|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| Compromisos contingentes / | | | | | | | | | | |
| Créditos por compromisos | 62'917 | 16'960 | 278 | 5'306 | 1'526 | 1'772 | 1'177 | 1'053 | 774 | 91'763 |
| Compromisos irrevocables | 6'590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6'590 |
| Compromiso de liberar | | | | | | | | | | |
| desembolsos adicionales | 2'590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2'590 |
| Incrementos | 48'280 | 121'083 | 85 | 6'610 | 2'541 | 117 | 680 | 184 | 710 | 180'290 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | -39'522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -39'522 |
| Total a 31.12.10 | 2'105'167 | 2'560'115 | 3'979 | 216'360 | 67'644 | 12'202 | 45'514 | 4'178 | 23'467 | 5'038'626 |

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

Préstamos a los clientes a 31.12.10

| | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-------|----|---|----|---|----|----|---|---|-------|
| Compromisos (importe bruto) | 9'609 | 19 | 0 | 15 | 2 | 50 | 75 | 5 | 0 | 9'775 |
| Correcciones de valores individuales | 9'609 | 19 | 0 | 15 | 2 | 50 | 75 | 5 | 0 | 9'775 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2010
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 | 3'533'835 | 0 | 14'541 | 2'713 | 0 | 0 | 3'551'089 |
| Créditos sobre clientes | 1'551 | 27'520 | 679 | 376'333 | 311'692 | 0 | 2'173 | 719'948 |
| Créditos hipotecarios | 0 | 372 | 0 | 448 | 12'617 | 0 | 0 | 13'437 |
| Inmovilizaciones financieras / Títulos de crédito / Valores | 126'373 | 26'028 | 4'682 | 36'816 | 0 | 14'557 | 3'247 | 211'703 |
| Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21'346 | 21'346 |
| Valores de sustitución positivos | 798 | 245'825 | 0 | 13'282 | 19'155 | 0 | 332 | 279'392 |
| Fuera del balance | | | | | | | | |
| Compromisos contingentes / Créditos por compromisos | 297 | 60'989 | 6 | 12'865 | 17'478 | 0 | 128 | 91'763 |
| Compromisos irrevocables | 0 | 0 | 6'590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6'590 |
| Compromiso de liberar desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 2'590 | 0 | 0 | 0 | 2'590 |
| Incrementos | 53 | 158'669 | 0 | 10'294 | 11'212 | 0 | 62 | 180'290 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -39'522 | -39'522 |
| Total a 31.12.10 | 129'072 | 4'053'238 | 11'957 | 467'169 | 374'867 | 14'557 | -12'234 | 5'038'626 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2010
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 | 2'985'739 | 516'934 | 0 | 43'314 | 0 | 5'102 | 0 | 0 | 0 | 3'551'089 |
| Créditos sobre clientes | 594'408 | 772 | 0 | 212 | 32'714 | 91'842 | 0 | 0 | 0 | 719'948 |
| Créditos hipotecarios | 1'965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11'472 | 0 | 0 | 0 | 13'437 |
| Inmovilizaciones financieras / Títulos de crédito / Valores | 128'920 | 34'225 | 0 | 26'425 | 0 | 11'788 | 0 | 10'345 | 0 | 211'703 |
| Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21'346 | 0 | 0 | 0 | 21'346 |
| Valores de sustitución positivos | 79'418 | 76'488 | 0 | 115'516 | 2'534 | 5'436 | 0 | 0 | 0 | 279'392 |
| Fuera del balance | | | | | | | | | | |
| Compromisos contingentes / Créditos por compromisos | 33'647 | 1'411 | 0 | 54'125 | 2'155 | 425 | 0 | 0 | 0 | 91'763 |
| Compromisos irrevocables | 0 | 6'590 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6'590 |
| Compromiso de liberar desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2'590 | 0 | 0 | 0 | 2'590 |
| Incrementos | 24'763 | 82'951 | 0 | 66'803 | 2'282 | 3'491 | 0 | 0 | 0 | 180'290 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | -39'522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -39'522 |
| Total a 31.12.10 | 3'809'338 | 719'371 | 0 | 306'395 | 39'685 | 153'492 | 0 | 10'345 | 0 | 5'038'626 |

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2010
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 | 2'985'739 | 0 | 0 | 0 | 565'350 | 3'551'089 |
| Créditos sobre clientes | 390'939 | 984 | 0 | 3'468 | 324'557 | 719'948 |
| Créditos hipotecarios | 1'966 | 0 | 11'441 | 0 | 30 | 13'437 |
| Inmovilizaciones financieras / | | | | | | |
| Títulos de crédito / Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 211'703 | 211'703 |
| Otros activos | 0 | 0 | 0 | 0 | 21'346 | 21'346 |
| Valores de sustitución positivos | 51'284 | 0 | 0 | 28'135 | 199'973 | 279'392 |
| Fuera del balance | | | | | | |
| Compromisos contingentes / | | | | | | |
| Créditos por compromisos | 33'596 | 571 | 0 | 52 | 57'544 | 91'763 |
| Compromisos irrevocables | 0 | 0 | 0 | 0 | 6'590 | 6'590 |
| Compromiso de liberar | | | | | | |
| desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 2'590 | 2'590 |
| Incrementos | 20'967 | 0 | 0 | 3'794 | 155'529 | 180'290 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | 0 | 0 | 0 | 0 | -39'522 | -39'522 |
| Total a 31.12.10 | 3'484'491 | 1'555 | 11'441 | 35'449 | 1'505'690 | 5'038'626 |