

# Cálculo de los Fondos Propios a 31 de diciembre de 2011

## 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 2011**  
**ANEXO**

**Riesgo de crédito geográfico** (en miles de CHF)

<b>Compromisos de crédito</b>	<b>Suiza</b>	<b>Europa</b>	<b>Caribe</b>	<b>América del Norte</b>	<b>América del Sur</b>	<b>Asia</b>	<b>África</b>	<b>Oceanía</b>	<b>Total sin metales</b>
<b>Balance / créditos:</b>									
Tesorería	2'238'970	1'387	0	107	0	0	0	0	2'240'464
Créditos sobre bancos	212'858	2'761'041	165	34'945	2	20'792	42	1'536	3'031'382
- incluye pactos de reventa	75'152	2'655'418	0	0	0	0	0	0	2'730'570
Créditos sobre clientes	49'232	215'751	131'839	20'014	8'400	29'774	1'166	3'831	460'006
Créditos hipotecarios	7'727	2'900	0	0	0	0	0	0	10'627
La cartera de efectos / De negociación									
Inmovilizado financiero / Participaciones	53'068	70'745	1'627	5'109	3'844	3'026	0	6'543	143'961
Otros activos	22'845	0	0	0	0	588	0	0	23'433
Valores de sustitución positivos	50'465	213'898	13'707	1'568	265	484	318	593	281'298
<b>Fuera del balance</b>									
Compromisos contingentes /									
Créditos por compromisos	66'409	15'988	5'333	1'447	1'862	1'518	1'034	926	94'517
Compromisos irrevocables	6'700	0	0	0	0	0	0	0	6'700
Compromiso de liberar									
desembolsos adicionales	2'309	0	0	0	0	0	0	0	2'309
Incrementos ("add-on")	56'255	115'478	9'301	696	215	308	231	354	182'838
<b>Total a 31.12.2011</b>	<b>2'766'838</b>	<b>3'397'187</b>	<b>161'972</b>	<b>63'886</b>	<b>14'589</b>	<b>56'490</b>	<b>2'792</b>	<b>13'782</b>	<b>6'477'536</b>
<b>Total a 31.12.2010</b>	<b>2'298'169</b>	<b>2'565'361</b>	<b>216'360</b>	<b>67'744</b>	<b>12'202</b>	<b>45'514</b>	<b>4'178</b>	<b>23'467</b>	<b>5'232'995</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA**  
**CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2011**  
**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 sin metales
<b>Balance / créditos:</b>								
Tesorería	2'233'007	0	0	0	0	0	7'457	2'240'464
Créditos sobre bancos	0	3'029'939	0	1'443	0	0	0	3'031'382
- incluye pactos de reventa	0	2'730'570	0	0	0	0	0	2'730'570
Créditos sobre clientes	0	0	1'010	160'452	296'387	0	2'156	460'006
Créditos hipotecarios	0	0	0	414	10'213	0	0	10'627
La cartera de efectos / De negociación								
Inmovilizado financiero / Participaciones	27'440	34'132	5'040	56'599	0	15'349	5'402	143'961
Otros activos	0	0	0	0	0	0	23'433	23'433
Valores de sustitución positivos	0	241'527	3	19'964	19'453	0	352	281'298
<b>Fuera del balance</b>								
Compromisos contingentes /								
Créditos por compromisos	0	63'379	35	11'238	19'731	0	134	94'517
Compromisos irrevocables	0	0	6'700	0	0	0	0	6'700
Compromiso de liberar								
desembolsos adicionales	0	0	0	2'309	0	0	0	2'309
Incrementos ("add-on")	0	159'966	51	9'189	13'574	0	57	182'838
<b>Total a 31.12.2011</b>	<b>2'260'448</b>	<b>3'528'944</b>	<b>12'839</b>	<b>261'608</b>	<b>359'358</b>	<b>15'349</b>	<b>38'991</b>	<b>6'477'536</b>
<b>Total a 31.12.2010</b>	<b>278'469</b>	<b>4'053'238</b>	<b>11'957</b>	<b>467'169</b>	<b>374'867</b>	<b>14'557</b>	<b>32'738</b>	<b>5'232'995</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA**  
**CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2011**  
**ANEXO**

**Segmentación del riesgo crédito** (en miles de CHF)

Ponderaciones-riesgo reglamentarias

<b>Compromisos de crédito</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 sin metales</b>
<b>Balance / créditos:</b>										
Tesorería	2'240'464	0	0	0	0	0	0	0	0	2'240'464
Créditos sobre bancos	2'730'570	255'957	0	41'786	0	3'069	0	0	0	3'031'382
- incluye pactos de reventa	2'730'570	0	0	0	0	0	0	0	0	2'730'570
Créditos sobre clientes	292'185	774	0	285	32'134	134'628	0	0	0	460'006
Créditos hipotecarios	1'891	0	0	0	0	8'736	0	0	0	10'627
La cartera de efectos / De negociación										
Inmovilizado financiero / Participaciones	28'143	46'010	0	35'996	0	24'208	0	9'605	0	143'961
Otros activos	0	0	0	0	0	23'433	0	0	0	23'433
Valores de sustitución positivos	75'323	28'758	0	167'288	996	8'933	0	0	0	281'298
<b>Fuera del balance</b>										
Compromisos contingentes /										
Créditos por compromisos	32'186	1'896	0	56'756	2'918	761	0	0	0	94'517
Compromisos irrevocables	0	6'700	0	0	0	0	0	0	0	6'700
Compromiso de liberar										
desembolsos adicionales	0	0	0	0	0	2'309	0	0	0	2'309
Incrementos ("add-on")	20'669	61'261	0	91'970	546	8'391	0	0	0	182'838
<b>Total a 31.12.2011</b>	<b>5'421'432</b>	<b>401'356</b>	<b>0</b>	<b>394'082</b>	<b>36'594</b>	<b>214'468</b>	<b>0</b>	<b>9'605</b>	<b>0</b>	<b>6'477'536</b>
<b>Total a 31.12.2010</b>	<b>4'003'707</b>	<b>719'371</b>	<b>0</b>	<b>306'395</b>	<b>39'685</b>	<b>153'492</b>	<b>0</b>	<b>10'345</b>	<b>0</b>	<b>5'232'995</b>

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA**  
**CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2011**  
**ANEXO**

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

<b>Compromisos de crédito</b>	<b>cubiertos por garantías financieras reconocidas</b>	<b>cubiertos por garantías y por derivados de crédito</b>	<b>Garantía hipotecaria</b>	<b>otros</b>	<b>Sin garantías</b>	<b>Total sin metales</b>
<b>Balance / créditos:</b>						
Tesorería 1)	0	0	0	0	2'240'464	2'240'464
Créditos sobre bancos	2'730'570	0	0	0	300'812	3'031'382
- incluye pactos de reventa	2'730'570	0	0	0	0	2'730'570
Créditos sobre clientes	373'240	1'059	0	24'863	60'844	460'006
Créditos hipotecarios	0	0	10'620	0	7	10'627
La cartera de efectos / De negociación						
Inmovilizado financiero / Participaciones	0	0	0	0	143'961	143'961
Otros activos	0	0	0	0	23'433	23'433
Valores de sustitución positivos	56'994	0	0	18'329	205'975	281'298
<b>Fuera del balance</b>						
Compromisos contingentes /						
Créditos por compromisos	31'940	579	0	245	61'753	94'517
Compromisos irrevocables	0	0	0	0	6'700	6'700
Compromiso de liberar						
desembolsos adicionales	0	0	0	0	2'309	2'309
Incrementos ("add-on")	18'170	0	0	2'500	162'168	182'838
<b>Total a 31.12.2011</b>	<b>3'210'915</b>	<b>1'638</b>	<b>10'620</b>	<b>45'937</b>	<b>3'208'426</b>	<b>6'477'536</b>
<b>Total a 31.12.2010</b>	<b>3'744'410</b>	<b>1'555</b>	<b>11'441</b>	<b>35'449</b>	<b>1'440'140</b>	<b>5'232'995</b>

1) incluye sin garantías KCHF 2'233'007 directamente a la vista en el Banco Nacional Suizo (cuentas de depósito).