

# Cálculo de los Fondos Propios a 30 de junio 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 30 DE JUNIO DE 2011**  
**ANEXO**

<b>Riesgo de crédito geográfico</b> (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	80'562	1'035	0	115	0	0	0	0	81'712
Créditos sobre bancos	895'113	2'293'425	426	31'596	2	11'843	497	99'534	3'332'436
- incluye pactos de reventa	760'992	1'987'379	0	0	0	0	0	0	2'748'370
Créditos sobre clientes	348'660	222'612	189'485	17'529	8'375	21'689	869	2'781	811'999
Créditos hipotecarios	10'532	2'900	0	0	0	0	0	0	13'432
La cartera de efectos / De negociación									
Inmovilizado financiero / Participaciones	481'334	70'353	1'949	5'400	2'660	2'719	0	6'299	570'715
Otros activos	33'904	0	0	0	0	465	0	0	34'369
Valores de sustitución positivos	101'703	123'373	10'804	1'399	82	746	424	768	239'300
<b>Fuera del balance</b>									
Compromisos contingentes /									
Créditos por compromisos	61'966	15'115	4'829	1'571	1'470	1'247	987	360	87'545
Compromisos irrevocables	6'590	0	0	0	0	0	0	0	6'590
Compromiso de liberar									
desembolsos adicionales	2'500	0	0	0	0	0	0	0	2'500
Incrementos ("add-on")	72'626	161'131	4'989	1'156	123	304	238	530	241'096
<b>Total a 30.06.2011</b>	<b>2'095'490</b>	<b>2'889'944</b>	<b>212'482</b>	<b>58'767</b>	<b>12'712</b>	<b>39'013</b>	<b>3'015</b>	<b>110'272</b>	<b>5'421'694</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>

<b>Presentación de los préstamos a los clientes compromiso según las zonas geográficas</b>									<b>30.06.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Compromisos (importe bruto)	8'692	16	14	2	50	76	5	0	8'856	9'775
Correcciones de valores individuales	8'692	16	14	2	50	76	5	0	8'856	9'775

**BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA**  
**CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 30 DE JUNIO 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	76'629	0	0	0	0	0	5'083	81'712
Créditos sobre bancos	0	3'309'838	0	20'502	2'096	0	0	3'332'436
- incluye pactos de reventa	0	2'748'370	0	0	0	0	0	2'748'370
Créditos sobre clientes	1'568	22'274	674	467'035	318'791	0	1'656	811'999
Créditos hipotecarios	0	362	0	426	12'644	0	0	13'432
La cartera de efectos / De negociación								
Inmovilizado financiero / Participaciones	452'251	34'710	5'292	52'358	0	20'871	5'233	570'715
Otros activos	0	0	0	11	0	0	34'358	34'369
Valores de sustitución positivos	66	211'527	49	10'357	17'163	0	138	239'300
<b>Fuera del balance</b>								
Compromisos contingentes /								
Créditos por compromisos	264	59'428	35	10'512	17'193	0	114	87'545
Compromisos irrevocables	0	0	6'590	0	0	0	0	6'590
Compromiso de liberar								
desembolsos adicionales	0	0	0	2'500	0	0	0	2'500
Incrementos ("add-on")	227	219'926	121	12'433	8'282	0	108	241'096
<b>Total a 30.06.2011</b>	<b>531'004</b>	<b>3'858'065</b>	<b>12'760</b>	<b>576'134</b>	<b>376'170</b>	<b>20'871</b>	<b>46'690</b>	<b>5'421'694</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 30 DE JUNIO 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	81'712	0	0	0	0	0	0	0	0	81'712
Créditos sobre bancos	2'748'370	533'271	0	40'765	0	10'030	0	0	0	3'332'436
- incluye pactos de reventa	2'748'370	0	0	0	0	0	0	0	0	2'748'370
Créditos sobre clientes	698'843	773	0	298	39'337	72'748	0	0	0	811'999
Créditos hipotecarios	1'820	0	0	0	0	11'612	0	0	0	13'432
La cartera de efectos / De negociación										
Inmovilizado financiero / Participaciones	456'289	43'507	0	36'578	0	24'322	0	10'019	0	570'715
Otros activos	0	0	0	0	0	34'369	0	0	0	34'369
Valores de sustitución positivos	52'260	59'495	0	117'247	2'524	7'773	0	0	0	239'300
<b>Fuera del balance</b>										
Compromisos contingentes /										
Créditos por compromisos	30'149	1'505	0	53'539	1'815	538	0	0	0	87'545
Compromisos irrevocables	0	6'590	0	0	0	0	0	0	0	6'590
Compromiso de liberar										
desembolsos adicionales	0	0	0	0	0	2'500	0	0	0	2'500
Incrementos ("add-on")	22'734	112'352	0	100'250	2'474	3'287	0	0	0	241'096
<b>Total a 30.06.2011</b>	<b>4'092'178</b>	<b>757'492</b>	<b>0</b>	<b>348'677</b>	<b>46'150</b>	<b>167'179</b>	<b>0</b>	<b>10'019</b>	<b>0</b>	<b>5'421'694</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 30 DE JUNIO 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	81'712	81'712
Créditos sobre bancos	2'748'370	0	0	0	584'066	3'332'436
- incluye pactos de reventa	2'748'370	0	0	0	0	2'748'370
Créditos sobre clientes	734'526	1'071	0	4'717	71'686	811'999
Créditos hipotecarios	1'820	0	11'549	0	63	13'432
La cartera de efectos / De negociación						
Inmovilizado financiero / Participaciones	0	0	0	0	570'715	570'715
Otros activos	0	0	0	0	34'369	34'369
Valores de sustitución positivos	28'547	0	0	23'713	187'039	239'300
<b>Fuera del balance</b>						
Compromisos contingentes /						
Créditos por compromisos	27'873	571	0	2'276	56'825	87'545
Compromisos irrevocables	0	0	0	0	6'590	6'590
Compromiso de liberar desembolsos adicionales	0	0	0	0	2'500	2'500
Incrementos ("add-on")	21'019	0	0	1'715	218'362	241'096
<b>Total a 30.06.2011</b>	<b>3'562'155</b>	<b>1'642</b>	<b>11'549</b>	<b>32'421</b>	<b>1'813'928</b>	<b>5'421'694</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 KCHF 76'629 directamente a la vista, en el Banco Nacional Suizo.