

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