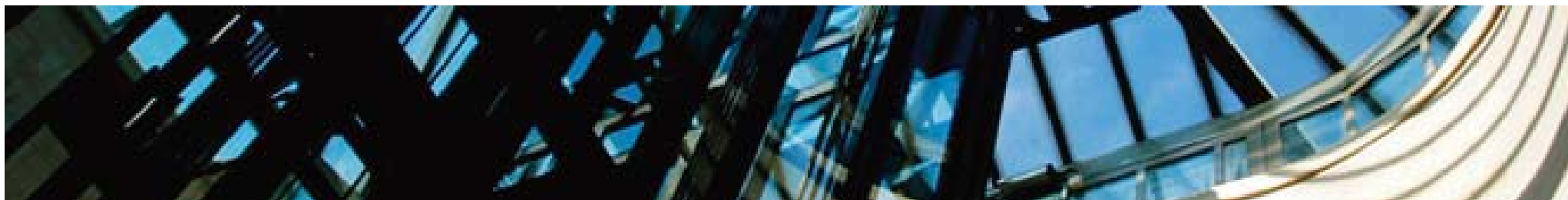


Cálculo de los Fondos Propios Consolidados a 31 de diciembre de 2011

Anexo

Grupo
Banque Privée Edmond de Rothschild



BANQUE PRIVÉE
EDMOND DE ROTHSCHILD

GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2011
ANEXO

Riesgo de crédito geográfico (en miles de CHF)									
Compromisos de crédito	Suiza	Europa	Caribe	América del Norte	América del Sur	Asia	África	Oceania	Total sin metales
Balance / créditos:									
Tesorería	2'479'351	821'021	0	237	8	1	0	0	3'300'618
Créditos sobre bancos	215'069	6'991'289	3'220	152'213	329	27'088	102	2'500	7'391'811
- incluye pactos de reventa	75'152	4'679'653	0	0	0	0	0	0	4'754'805
Créditos sobre clientes	118'082	848'186	247'336	37'382	20'248	40'962	19'556	8'016	1'339'768
Créditos hipotecarios	8'314	2'900	0	0	0	0	0	0	11'214
La cartera de efectos / De negociación									
Inmovilizado financiero / Participaciones	143'083	132'860	5'208	15'973	3'844	5'146	0	17'252	323'367
Otros activos	27'785	68'643	12'316	425	287	796	9	1	110'262
Valores de sustitución positivos	63'923	258'077	14'573	4'342	310	949	364	2'179	344'719
Fuera del balance									
Compromisos contingentes /									
Créditos por compromisos	70'936	42'620	36'663	2'550	3'881	1'780	3'416	1'065	162'911
Compromisos irrevocables	6'700	7'904	0	0	0	0	0	0	14'604
Compromiso de liberar									
desembolsos adicionales	2'309	39	0	0	0	0	0	0	2'347
Incrementos ("add-on")	57'917	105'707	8'363	1'547	397	490	258	778	175'457
Total a 31.12.2011	3'193'470	9'279'247	327'680	214'669	29'304	77'213	23'706	31'791	13'177'079
Total a 31.12.2010	2'741'178	8'321'099	411'470	197'569	18'183	90'247	32'404	41'095	11'853'245

GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS 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
Balance / créditos:								
Tesorería	3'288'001	0	0	0	0	0	12'617	3'300'618
Créditos sobre bancos	1'416'173	5'974'195	0	1'443	0	0	0	7'391'811
- incluye pactos de reventa	0	4'754'805	0	0	0	0	0	4'754'805
Créditos sobre clientes	0	0	5'705	666'602	662'158	0	5'303	1'339'768
Créditos hipotecarios	0	0	0	529	10'685	0	0	11'214
La cartera de efectos / De negociación								
Inmovilizado financiero / Participaciones	71'957	85'017	14'699	101'747	0	38'260	11'686	323'367
Otros activos	146	13'211	0	24'018	351	0	72'537	110'262
Valores de sustitución positivos	0	83'320	87	235'277	25'616	0	418	344'719
Fuera del balance								
Compromisos contingentes /								
Créditos por compromisos	0	65'488	1'841	43'453	51'994	0	134	162'910
Compromisos irrevocables	0	0	6'700	0	7'904	0	0	14'604
Compromiso de liberar								
desembolsos adicionales	0	0	0	2'347	0	0	0	2'347
Incrementos ("add-on")	0	110'190	115	49'344	15'705	0	102	175'457
Total a 31.12.2011	4'776'278	6'331'421	29'147	1'124'761	774'414	38'260	102'798	13'177'079
Total a 31.12.2010	955'440	8'950'468	24'824	953'543	804'066	40'621	124'283	11'853'245

GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2011
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 sin metales
Balance / créditos:										
Tesorería	3'300'618	0	0	0	0	0	0	0	0	3'300'618
Créditos sobre bancos	6'170'978	1'143'539	0	74'089	0	3'205	0	0	0	7'391'811
- incluye pactos de reventa	4'754'805	0	0	0	0	0	0	0	0	4'754'805
Créditos sobre clientes	753'501	44'477	0	285	88'050	453'455	0	0	0	1'339'768
Créditos hipotecarios	2'268	0	0	0	0	8'946	0	0	0	11'214
La cartera de efectos / De negociación										
Inmovilizado financiero / Participaciones	69'956	130'845	0	57'855	0	37'324	0	27'387	0	323'367
Otros activos	600	13'598	0	8	206	95'850	0	0	0	110'262
Valores de sustitución positivos	213'865	45'847	0	26'689	1'078	57'239	0	0	0	344'719
Fuera del balance										
Compromisos contingentes /										
Créditos por compromisos	77'083	4'333	0	57'822	6'325	17'349	0	0	0	162'911
Compromisos irrevocables	0	6'700	0	0	0	7'904	0	0	0	14'604
Compromiso de liberar										
desembolsos adicionales	0	0	0	0	0	2'347	0	0	0	2'347
Incrementos ("add-on")	34'864	55'945	0	51'575	584	32'489	0	0	0	175'457
Total a 31.12.2011	10'623'733	1'445'284	0	268'323	96'242	716'109	0	27'387	0	13'177'079
Total a 31.12.2010	7'962'927	2'407'441	0	480'734	105'294	869'114	0	27'735	0	11'853'245

GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS A 31 DE DICIEMBRE DE 2011
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	Garantía hipotecaria	otros	Sin garantías	Total sin metales
Balance / créditos:						
Tesorería 1)	0	0	0	0	3'300'618	3'300'618
Créditos sobre bancos 2) - incluye pactos de reventa	4'754'805 4'754'805	0 0	0 0	0 0	2'637'006 0	7'391'811 4'754'805
Créditos sobre clientes	790'329	44'737	0	33'521	471'182	1'339'768
Créditos hipotecarios	0	0	11'207	0	7	11'214
La cartera de efectos / De negociación						
Inmovilizado financiero / Participaciones	0	0	0	0	323'367	323'367
Otros activos	452	365	0	1	109'444	110'262
Valores de sustitución positivos	213'577	3'885	0	288	126'968	344'719
Fuera del balance						
Compromisos contingentes /						
Créditos por compromisos	75'429	1'854	0	764	84'864	162'911
Compromisos irrevocables	0	0	0	0	14'604	14'604
Compromiso de liberar						
desembolsos adicionales	39	0	0	0	2'309	2'347
Incrementos ("add-on")	34'283	0	0	581	140'593	175'457
Total a 31.12.2011	5'868'914	50'840	11'207	35'156	7'210'962	13'177'079
Total a 31.12.2010	8'668'247	29'374	14'177	151'523	2'989'924	11'853'245

1) incluye sin garantías KCHF 3'288'001 directamente a la vista, en el Banco Nacional Suizo y el Banco Central de Luxemburgo (cuentas de depósito).

1) incluye sin garantías KCHF 1'416'173 directamente a la vista en el Banco Central de Luxemburgo (cuentas a plazo).