

Cálculo de los Fondos Propios a 31 de marzo 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 MARZO 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	418'006	2'078'802	0	4'513	51'438	0	24'919	10	4'705	2'582'393
Créditos sobre clientes	63'291	209'128	3'890	202'843	14'043	7'012	14'681	4'309	2'053	521'250
Créditos hipotecarios	11'243	2'900	0	0	0	0	0	0	0	14'143
Inmovilizaciones financieras /	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Títulos de crédito / Valores	28'095	56'822	0	499	2'949	0	602	0	3'205	92'172
Otros activos	30'885	0	0	0	0	0	0	0	0	30'885
Valores de sustitución positivos	32'525	175'641	45	6'747	2'529	370	1'457	20	440	219'774

Fuera del balance

Compromisos contingentes /										
Créditos por compromisos	68'051	17'801	156	5'700	1'779	2'906	1'777	1'300	499	99'969
Compromisos irrevocables	5'176	0	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Compromiso de liberar										
desembolsos adicionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos	57'962	161'618	49	9'447	9'709	409	1'552	28	397	241'171
Valores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correcciones de valores y provisiones generales	-40'243	0	0	0	0	0	0	0	0	-40'243
Total a 31.03.10	674'991	2'702'712	4'140	229'749	82'447	10'697	44'988	5'667	11'299	3'766'690

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

Préstamos a los clientes a 31.03.10

Compromisos (importe bruto)	10'411	83	0	21	4	43	0	5	0	10'567
Correcciones de valores individuales	10'411	83	0	21	4	43	0	5	0	10'567

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE MARZO 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	2'581'231	0	0	1'162	0	0	2'582'393
Créditos sobre clientes	3'598	36'350	1'051	161'227	314'912	0	4'112	521'250
Créditos hipotecarios	0	424	0	835	12'884	0	0	14'143
Inmovilizaciones financieras / Títulos de crédito / Valores	28'770	20'023	4'967	19'771	0	17'642	999	92'172
Otros activos	0	0	0	0	0	0	30'885	30'885
Valores de sustitución positivos	937	188'689	0	17'400	12'726	0	22	219'774
Fuera del balance								
Compromisos contingentes / Créditos por compromisos	394	66'964	7	14'933	17'633	0	38	99'969
Compromisos irrevocables	0	0	5'176	0	0	0	0	5'176
Compromiso de liberar desembolsos adicionales	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos	1'437	214'354	0	12'824	12'520	0	36	241'171
Valores	0	0	0	0	0	0	0	0
Correcciones de valores y provisiones generales	0	0	0	0	0	0	-40'243	-40'243
Total a 31.03.10	35'136	3'108'035	11'201	226'990	371'837	17'642	-4'151	3'766'690

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE MARZO 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	2'014'027	500'735	0	66'469	0	1'162	0	0	0	2'582'393
Créditos sobre clientes	370'031	816	0	108	32'646	116'666	0	983	0	521'250
Créditos hipotecarios	5'040	0	0	0	0	9'103	0	0	0	14'143
Inmovilizaciones financieras / Títulos de crédito / Valores	34'270	26'841	0	15'136	0	4'182	0	11'743	0	92'172
Otros activos	0	0	0	0	0	30'885	0	0	0	30'885
Valores de sustitución positivos	65'074	20'373	0	129'790	1'172	3'365	0	0	0	219'774
Fuera del balance										
Compromisos contingentes / Créditos por compromisos	36'040	1'572	0	58'868	2'771	718	0	0	0	99'969
Compromisos irrevocables	0	5'176	0	0	0	0	0	0	0	5'176
Compromiso de liberar desembolsos adicionales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos	24'918	118'260	0	89'926	1'110	6'957	0	0	0	241'171
Valores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Correcciones de valores y provisiones generales	-40'243	0	0	0	0	0	0	0	0	-40'243
Total a 31.03.10	2'509'157	673'773	0	360'297	37'699	173'038	0	12'726	0	3'766'690

BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD S.A., GINEBRA
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS A 31 DE MARZO 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	2'014'028	0	0	0	568'365	2'582'393
Créditos sobre clientes	368'944	894	1'524	1'086	148'802	521'250
Créditos hipotecarios	5'040	0	9'103	0	0	14'143
Inmovilizaciones financieras /						
Títulos de crédito / Valores	0	0	0	0	92'172	92'172
Otros activos	0	0	0	0	30'885	30'885
Valores de sustitución positivos	47'661	0	0	17'412	154'701	219'774
Fuera del balance						
Compromisos contingentes /						
Créditos por compromisos	35'956	571	0	84	63'358	99'969
Compromisos irrevocables	0	0	0	0	5'176	5'176
Compromiso de liberar desembolsos adicionales	0	0	0	0	0	0
Incrementos	22'843	0	0	2'075	216'253	241'171
Valores	0	0	0	0	0	0
Correcciones de valores y provisiones generales	0	0	0	0	-40'243	-40'243
Total a 31.03.10	2'494'472	1'465	10'627	20'657	1'239'469	3'766'690