

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

Riesgo de crédito geográfico (en miles de CHF)									
Compromisos de crédito	Suiza	Europa	Caribe	América del Norte	América del Sur	Asia	África	Oceanía	Total sin metales
Balance / créditos:									
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
Fuera del balance									
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
Total a 30.06.2011	2'095'490	2'889'944	212'482	58'767	12'712	39'013	3'015	110'272	5'421'694
Total a 31.12.2010	2'298'169	2'565'361	216'360	67'744	12'202	45'514	4'178	23'467	5'232'995

Presentación de los préstamos a los clientes compromiso según las zonas geográficas									30.06.2011	31.12.2010
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
Balance / créditos:								
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
Fuera del balance								
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
Total a 30.06.2011	531'004	3'858'065	12'760	576'134	376'170	20'871	46'690	5'421'694
Total a 31.12.2010	278'469	4'053'238	11'957	467'169	374'867	14'557	32'738	5'232'995

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

Compromisos de crédito	0%	20/25%	35%	50%	75%	100%	125%	150%	250%	Total sin metales
Balance / créditos:										
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
Fuera del balance										
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
Total a 30.06.2011	4'092'178	757'492	0	348'677	46'150	167'179	0	10'019	0	5'421'694
Total a 31.12.2010	4'003'707	719'371	0	306'395	39'685	153'492	0	10'345	0	5'232'995

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)

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	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
Fuera del balance						
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
Total a 30.06.2011	3'562'155	1'642	11'549	32'421	1'813'928	5'421'694
Total a 31.12.2010	3'744'410	1'555	11'441	35'449	1'440'140	5'232'995

1) incluye KCHF 76'629 directamente a la vista, en el Banco Nacional Suizo.