

# Cálculo de los Fondos Propios Consolidados a 30 de junio de 2011

## Anexo

---

**Grupo**  
**Banque Privée Edmond de Rothschild**



BANQUE PRIVÉE  
EDMOND DE ROTHSCHILD

**GRUPO BANQUE PRIVÉE EDMOND DE ROTHSCHILD**  
**CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS 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	224'249	239'477	0	182	5	1	0	0	463'914
Créditos sobre bancos	988'645	6'264'861	1'935	109'804	537	42'254	1'093	100'222	7'509'349
- incluye pactos de reventa	760'992	5'161'262	0	0	0	0	0	0	5'922'254
Créditos sobre clientes	394'449	881'089	277'256	29'484	13'496	32'849	30'882	8'255	1'667'759
Créditos hipotecarios	11'179	2'900	0	0	0	0	0	0	14'079
La cartera de efectos / De negociación									
Inmovilizado financiero / Participaciones	565'239	136'733	5'755	12'379	2'660	2'810	0	16'648	742'224
Otros activos	42'214	84'979	13'631	1'503	59	468	0	1	142'856
Valores de sustitución positivos	105'054	161'342	16'438	1'897	230	956	451	914	287'282
<b>Fuera del balance</b>									
Compromisos contingentes /									
Créditos por compromisos	67'921	32'885	44'059	2'395	2'772	1'530	2'738	396	154'695
Compromisos irrevocables	6'590	8'869	0	0	0	0	0	0	15'459
Compromiso de liberar									
desembolsos adicionales	2'500	0	0	0	0	0	0	0	2'500
Incrementos ("add-on")	73'322	120'796	7'924	1'321	293	824	297	681	205'458
<b>Total a 30.06.2011</b>	<b>2'481'361</b>	<b>7'933'929</b>	<b>366'998</b>	<b>158'965</b>	<b>20'052</b>	<b>81'692</b>	<b>35'460</b>	<b>127'117</b>	<b>11'205'574</b>
<b>Total a 31.12.2010</b>	<b>2'741'178</b>	<b>8'321'099</b>	<b>411'470</b>	<b>197'569</b>	<b>18'183</b>	<b>90'247</b>	<b>32'404</b>	<b>41'095</b>	<b>11'853'245</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	63	21	2	50	78	7	0	8'913	10'014
Correcciones de valores individuales	8'692	63	21	2	50	78	7	0	8'913	10'014

**GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD**  
**CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS 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	454'323	0	0	0	0	0	9'591	463'914
Créditos sobre bancos	48'284	7'437'619	0	21'350	2'096	0	0	7'509'349
- incluye pactos de reventa	0	5'922'254	0	0	0	0	0	5'922'254
Créditos sobre clientes	2'538	68'291	683	899'303	694'232	0	2'712	1'667'759
Créditos hipotecarios	0	362	0	546	13'171	0	0	14'079
La cartera de efectos / De negociación								
Inmovilizado financiero / Participaciones	496'738	91'527	16'984	86'900	0	41'774	8'300	742'224
Otros activos	0	20'256	0	24'760	376	0	97'464	142'856
Valores de sustitución positivos	78	194'082	49	69'535	23'316	0	223	287'282
<b>Fuera del balance</b>								
Compromisos contingentes /								
Créditos por compromisos	264	57'759	1'198	47'682	47'678	0	114	154'695
Compromisos irrevocables	0	0	6'590	0	8'869	0	0	15'459
Compromiso de liberar								
desembolsos adicionales	0	0	0	2'500	0	0	0	2'500
Incrementos ("add-on")	239	137'212	121	55'903	11'777	0	204	205'458
<b>Total a 30.06.2011</b>	<b>1'002'464</b>	<b>8'007'108</b>	<b>25'626</b>	<b>1'208'479</b>	<b>801'515</b>	<b>41'774</b>	<b>118'607</b>	<b>11'205'574</b>
<b>Total a 31.12.2010</b>	<b>955'440</b>	<b>8'950'468</b>	<b>24'824</b>	<b>953'543</b>	<b>804'066</b>	<b>40'621</b>	<b>124'283</b>	<b>11'853'245</b>

**GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD**  
**CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS 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	463'914	0	0	0	0	0	0	0	0	463'914
Créditos sobre bancos	5'970'544	1'388'610	0	139'316	0	10'878	0	0	0	7'509'349
- incluye pactos de reventa	5'922'254	0	0	0	0	0	0	0	0	5'922'254
Créditos sobre clientes	1'006'780	41'569	0	298	113'456	505'055	0	601	0	1'667'759
Créditos hipotecarios	2'180	0	0	0	0	11'899	0	0	0	14'079
La cartera de efectos / De negociación										
Inmovilizado financiero / Participaciones	494'732	125'927	0	59'874	0	35'821	0	25'871	0	742'224
Otros activos	288	20'244	0	7	114	122'203	0	0	0	142'856
Valores de sustitución positivos	85'432	90'799	0	94'603	2'547	13'901	0	0	0	287'282
<b>Fuera del balance</b>										
Compromisos contingentes /										
Créditos por compromisos	67'217	2'680	0	54'660	4'464	25'674	0	0	0	154'695
Compromisos irrevocables	0	6'590	0	0	0	8'869	0	0	0	15'459
Compromiso de liberar										
desembolsos adicionales	0	0	0	0	0	2'500	0	0	0	2'500
Incrementos ("add-on")	53'287	90'748	0	41'788	2'594	17'041	0	0	0	205'458
<b>Total a 30.06.2011</b>	<b>8'144'372</b>	<b>1'767'167</b>	<b>0</b>	<b>390'546</b>	<b>123'175</b>	<b>753'841</b>	<b>0</b>	<b>26'472</b>	<b>0</b>	<b>11'205'574</b>
<b>Total a 31.12.2010</b>	<b>7'962'927</b>	<b>2'407'441</b>	<b>0</b>	<b>480'734</b>	<b>105'294</b>	<b>869'114</b>	<b>0</b>	<b>27'735</b>	<b>0</b>	<b>11'853'245</b>

**GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD**  
**CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS A 30 DE JUNIO DE 2011**  
**ANEXO**

<b>Riesgo de crédito / atenuación del riesgo de crédito</b> (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	463'914	463'914
Créditos sobre bancos	6'350'815	0	0	0	1'158'534	7'509'349
- incluye pactos de reventa	5'922'254	0	0	0	0	5'922'254
Créditos sobre clientes	1'485'968	41'149	0	12'058	128'584	1'667'759
Créditos hipotecarios	2'180	0	11'835	0	63	14'079
La cartera de efectos / De negociación						
Inmovilizado financiero / Participaciones	0	0	0	0	742'224	742'224
Otros activos	287	362	0	0	142'206	142'856
Valores de sustitución positivos	85'289	364	0	143	201'486	287'282
<b>Fuera del balance</b>						
Compromisos contingentes /						
Créditos por compromisos	64'932	571	0	1'397	87'794	154'695
Compromisos irrevocables	0	0	0	0	15'459	15'459
Compromiso de liberar desembolsos adicionales	0	0	0	0	2'500	2'500
Incrementos ("add-on")	53'268	0	0	19	152'172	205'458
<b>Total a 30.06.2011</b>	<b>8'042'739</b>	<b>42'446</b>	<b>11'835</b>	<b>13'618</b>	<b>3'094'935</b>	<b>11'205'574</b>
<b>Total a 31.12.2010</b>	<b>8'668'247</b>	<b>29'374</b>	<b>14'177</b>	<b>151'523</b>	<b>2'989'924</b>	<b>11'853'245</b>

1) incluye KCHF 454'323 directamente a la vista, en el Banco Nacional Suizo y el Banco Central de Luxemburgo.