



GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS A 30 JUNIO DE 2009
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: | | | | | | | | | |
| Créditos sobre bancos | 670'229 | 5'310'583 | 2'225 | 108'222 | 917 | 65'309 | 430 | 2'895 | 6'160'810 |
| Créditos sobre clientes | 74'471 | 925'921 | 331'034 | 71'371 | 8'160 | 12'968 | 25'662 | 1'668 | 1'451'255 |
| Créditos hipotecarios | 11'518 | 284 | 0 | 89 | 0 | 10 | 0 | 0 | 11'901 |
| Inmovilizaciones financieras / Títulos de crédito / Valores | 115'404 | 112'694 | 5'834 | 14'063 | 0 | 203 | 0 | 11'092 | 259'290 |
| Otros activos / | 35'303 | 111'029 | 15'038 | 2'031 | 79 | 0 | 0 | 0 | 163'480 |
| Valores de sustitución positivos | 91'065 | 166'060 | 11'185 | 2'142 | 736 | 1'215 | 76 | 209 | 272'688 |
| Fuera del balance | | | | | | | | | |
| Compromisos contingentes / | | | | | | | | | |
| Créditos por compromisos | 73'559 | 99'066 | 40'232 | 5'779 | 1'611 | 1'699 | 4'154 | 201 | 226'301 |
| Compromisos irrevocables | 3'221 | 8'030 | 1'390 | 483 | 160 | 7 | 667 | 0 | 13'958 |
| Compromiso de liberar desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incrementos | 53'232 | 153'342 | 8'080 | 1'253 | 765 | 417 | 138 | 366 | 217'593 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | -89'840 | -23'996 | -292 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -114'128 |
| Total a 30.06.09 | 1'038'162 | 6'863'013 | 414'726 | 205'433 | 12'428 | 81'828 | 31'127 | 16'431 | 8'663'148 |

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

Préstamos a los clientes a 30.06.09

| | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|-------|-------|-----|---|----|---|---|---|--------|
| Compromisos (importe bruto) | 9'106 | 2'167 | 188 | 3 | 43 | 0 | 3 | 3 | 11'513 |
| Correcciones de valores individuales | 9'106 | 2'167 | 188 | 3 | 43 | 0 | 3 | 3 | 11'513 |



GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS A 30 JUNIO DE 2009
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 | 6'150'689 | 0 | 7'589 | 2'532 | 0 | 0 | 6'160'810 |
| Créditos sobre clientes | 17'035 | 63'146 | 9'115 | 817'967 | 538'783 | 0 | 5'209 | 1'451'255 |
| Créditos hipotecarios | 101 | 501 | 0 | 669 | 10'630 | 0 | 0 | 11'901 |
| Inmovilizaciones financieras / | | | | | | | | |
| Títulos de crédito / Valores | 82'669 | 92'314 | 8'548 | 26'825 | 0 | 41'842 | 7'092 | 259'290 |
| Otros activos / | 215 | 22'587 | 0 | 3'049 | 3'955 | 0 | 133'674 | 163'480 |
| Valores de sustitución positivos | 9'073 | 207'897 | 224 | 36'076 | 19'133 | 0 | 285 | 272'688 |
| Fuera del balance | | | | | | | | |
| Compromisos contingentes / | | | | | | | | |
| Créditos por compromisos | 18'719 | 71'276 | 2'433 | 68'088 | 65'616 | 0 | 169 | 226'301 |
| Compromisos irrevocables | 389 | 0 | 3'043 | 5'029 | 5'497 | 0 | 0 | 13'958 |
| Compromiso de liberar | | | | | | | | |
| desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incrementos | 4'694 | 118'096 | 1'171 | 74'406 | 12'061 | 0 | 7'165 | 217'593 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -114'128 | -114'128 |
| Total a 30.06.09 | 132'895 | 6'726'506 | 24'534 | 1'039'698 | 658'207 | 41'842 | 39'466 | 8'663'148 |



GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS A 30 JUNIO DE 2009
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 | 3'774'346 | 2'110'312 | 0 | 266'031 | 0 | 10'121 | 0 | 0 | 0 | 6'160'810 |
| Créditos sobre clientes | 627'306 | 28'525 | 0 | 131 | 73'878 | 718'385 | 0 | 3'030 | 0 | 1'451'255 |
| Créditos hipotecarios | 1'781 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10'120 | 0 | 0 | 0 | 11'901 |
| Inmovilizaciones financieras / | | | | | | | | | | |
| Títulos de crédito / Valores | 82'044 | 91'428 | 0 | 38'488 | 0 | 12'972 | 0 | 34'358 | 0 | 259'290 |
| Otros activos / | 413 | 21'725 | 0 | 52 | 181 | 141'109 | 0 | 0 | 0 | 163'480 |
| Valores de sustitución positivos | 52'870 | 156'686 | 0 | 46'703 | 2'491 | 13'938 | 0 | 0 | 0 | 272'688 |
| Fuera del balance | | | | | | | | | | |
| Compromisos contingentes / | | | | | | | | | | |
| Créditos por compromisos | 99'287 | 4'037 | 0 | 61'770 | 5'157 | 56'050 | 0 | 0 | 0 | 226'301 |
| Compromisos irrevocables | 8'358 | 3'043 | 0 | 0 | 1'567 | 956 | 0 | 34 | 0 | 13'958 |
| Compromiso de liberar | | | | | | | | | | |
| desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incrementos | 80'944 | 82'752 | 0 | 21'099 | 2'436 | 30'359 | 0 | 3 | 0 | 217'593 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | -114'128 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -114'128 |
| Total a 30.06.09 | 4'613'221 | 2'498'508 | 0 | 434'274 | 85'710 | 994'010 | 0 | 37'425 | 0 | 8'663'148 |



GRUPO BANQUE PRIVEE EDMOND DE ROTHSCHILD
CÁLCULO DE LOS FONDOS PROPIOS CONSOLIDADOS A 30 JUNIO DE 2009
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 | Total |
| Balance / créditos: | | | | | |
| Créditos sobre bancos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos sobre clientes | 611'478 | 20'643 | 1'702 | 15'828 | 649'651 |
| Créditos hipotecarios | 1'781 | 0 | 9'584 | 0 | 11'365 |
| Inmovilizaciones financieras / Títulos de crédito / Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros activos / Valores de sustitución positivos | 191 | 367 | 0 | 8 | 566 |
| | 52'130 | 0 | 0 | 740 | 52'870 |
| Fuera del balance | | | | | |
| Compromisos contingentes / Créditos por compromisos | 95'842 | 552 | 0 | 3'588 | 99'982 |
| Compromisos irrevocables | 6'652 | 0 | 0 | 1'706 | 8'358 |
| Compromiso de liberar desembolsos adicionales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Incrementos | 79'078 | 0 | 0 | 1'866 | 80'944 |
| Valores | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Correcciones de valores y provisiones generales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total a 30.06.09 | 847'152 | 21'562 | 11'286 | 23'736 | 903'736 |