



Paris  
Alger  
Dhaka  
Dubai  
Le Caire  
Séoul  
Singapour  
Tokyo



**UNION DE BANQUES  
ARABES ET FRANÇAISES**

**U.B.A.F.**

*Plus de 45 ans d'expérience dans le Trade Finance*

[www.ubaf.fr](http://www.ubaf.fr)

# L' U.B.A.F., Votre Partenaire Bancaire pour accompagner et sécuriser vos flux à l'international

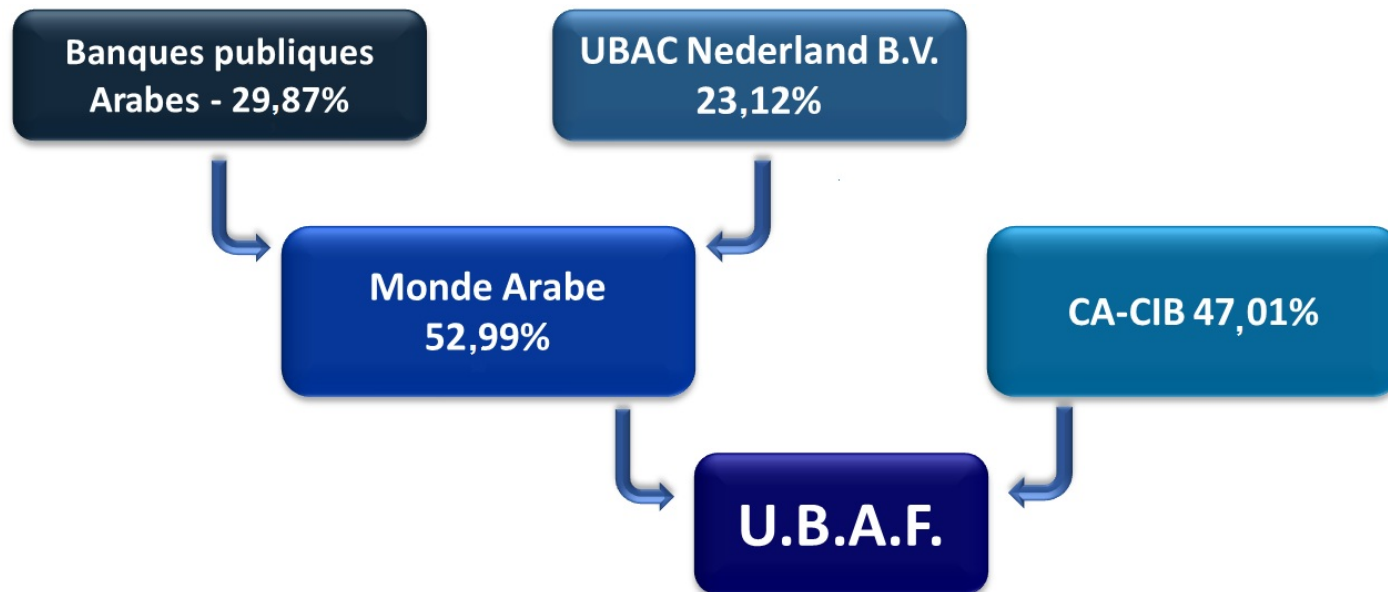
- Créée en 1970 avec un actionnariat solide :
  - Banques et Institutions originaires de 19 pays du Monde Arabe (53 %)
  - Crédit Agricole Corporate & Investment Bank – CA-CIB (47 %)
- Présence internationale en Asie et dans le Monde Arabe :
  - Asie : Tokyo, Singapour, Séoul & Dhaka
  - Monde Arabe : Alger, Le Caire & Dubaï
- Notation FitchRatings (07/2018): Long-term A- with Stable Outlook

# Un Actionnariat Stable

**CAPITAL** EUR 250 727 220

Détenu par :

- **Monde Arabe : Banques et Institutions – 52,99 %**
- **Crédit Agricole Corporate & Investment Bank – CA-CIB – 47,01 %**



- CA-CIB (Crédit Agricole Corporate & Investment Bank) est l'actionnaire « de référence » vis-à-vis de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) et détient 47,01% du capital.
- L'actionnariat arabe est principalement représenté par l'Égypte, l'Algérie, la Libye et le Maroc.

# Principaux Actionnaires Arabes

Actionnaires arabes	Actionnariat Direct	Via UBAC Nederland B.V.	Participation totale au capital
Banque Extérieure d'Algérie	9,35%	2,78%	12,13%
Banque Centrale d'Égypte	5,91%	2,99%	8,90%
Libyan Foreign Bank	5,57%	2,99%	8,56%
Arab African International Bank - Égypte	3,76%	2,58%	6,34%
Banque Centrale Populaire - Maroc	4,99%	-	4,99%
Riyad Bank - Arabie Saoudite	0,29%	0,56%	0,85%
Autres	-	11,22%	11,22%
<b>Total</b>	<b>29,87%</b>	<b>23,12%</b>	<b>52,99%</b>

- Les actionnaires arabes détiennent 52,99 % du capital de l'U.B.A.F., réparti comme suit :
  - ✓ 6 principales banques publiques et centrales détiennent directement 29,87 % du capital
  - ✓ La Holding UBAC Nederland B.V., composée de 24 institutions arabes, en possède 23,12 %

# Une Gouvernance Solide

## Conseil d'Administration

**Farouk El-OKDAH – Égypte**  
Président

**Jean-Yves HOCHER – Crédit Agricole CIB**  
Vice-Président

**Crédit Agricole CIB**  
**UBAC Nederland B.V.**  
**Banque Extérieure d'Algérie**  
**Central Bank of Egypt**  
**Libyan Foreign Bank**  
**Banque Centrale Populaire**  
**Arab African International Bank**  
**Jean-Claude GELHAAR**  
**Ali Ibrahim MARAFI**

**Membres**  
représenté par  
représentée par  
représentée par  
représentée par  
représentée par  
représentée par

**James WEBB**  
**Abdellatif JOUAHRI**  
**Brahim SEMID**  
**Lobna KHALIL**  
**Rabie ABUSHAWASHI**  
**Mohamed Karim MOUNIR**  
**Hassan ABDALLA**  
**(Crédit Agricole CIB)**

## Direction Générale

**Aymeric de REYNIÈS**  
Directeur Général

**Khaled DESSOUKI**  
Directeur Général Délégué

## Comité Exécutif

**Farouk El-OKDAH – Égypte**  
Président

**Rabie ABUSHAWASHI – Libyan Foreign Bank**  
**Brahim SEMID – Banque Extérieure d'Algérie**  
**James WEBB – Crédit Agricole CIB**

## Comité d'Audit et des Risques

**Jean-Claude GELHAAR – Crédit Agricole CIB**  
Président

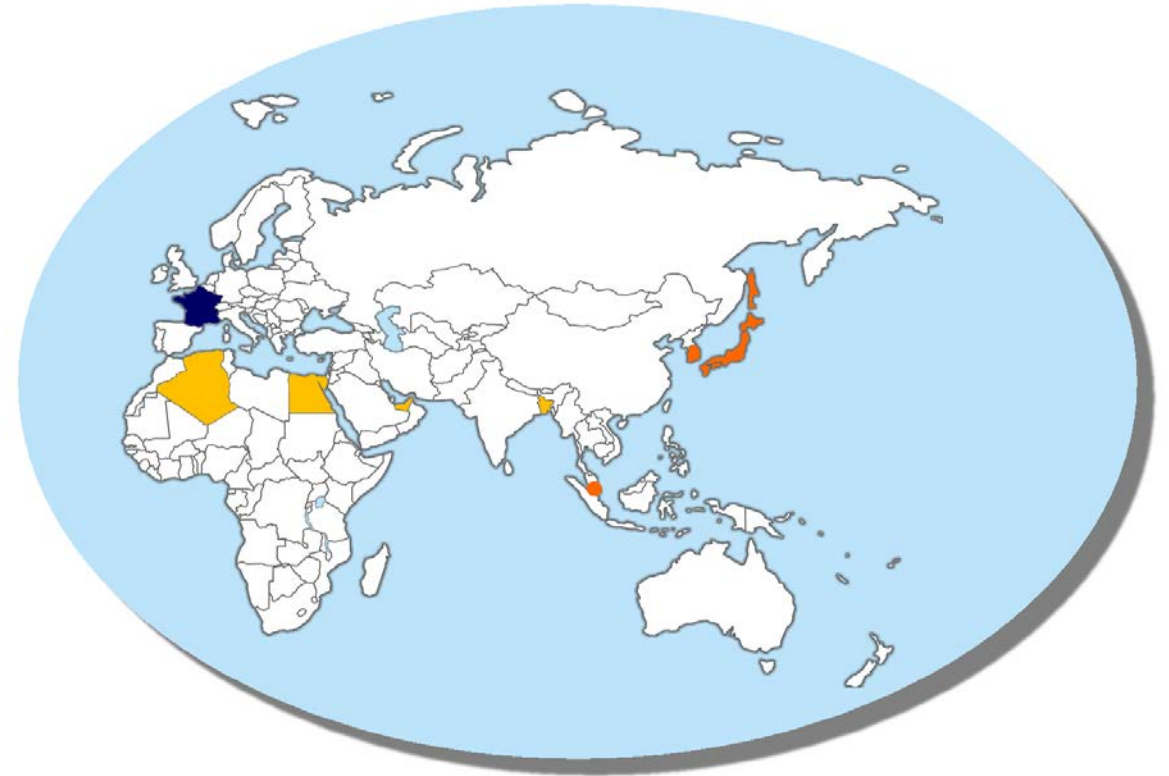
**Rabie ABUSHAWASHI – Libyan Foreign Bank**  
**Mohamed Karim MOUNIR – Banque Centrale Populaire**



# Une Présence Internationale

Opérant à la fois à partir de son siège basé à Paris et de son réseau dans le Monde Arabe et en Asie, l'U.B.A.F. est devenue au fil des années un acteur de référence pour le financement des échanges commerciaux entre l'Europe, l'Asie, l'Afrique et le Monde Arabe.

- **Siège Social**  
Paris (1970)
- **Agences**  
Tokyo (1976)  
Séoul (1979)  
Singapour (1981)
- **Bureaux de Représentation**  
Le Caire (1978)  
Dubai (1996)  
Alger (2001)  
Dhaka (2008)



# Notre Mission

- Accompagner et sécuriser les flux à l'international de nos clients (banques et institutions financières, entreprises et négociants en matières premières)
- Être votre partenaire stable apportant dans la durée son expérience avérée dans tous les services de Trade Finance
- Maintenir une clientèle de qualité malgré un contexte de conflits dans le Monde Arabe avec d'importantes répercussions sur les économies et les marchés
- Développer une activité de Trade Finance entre **l'Europe, le Moyen-Orient et l'Asie, y compris le sous-continent Indien**, grâce à notre actionnariat mixte et le soutien stratégique de nos actionnaires
- Élargir notre activité par un nouvel axe de développement avec **l'Afrique**

# Notre Expertise : le Trade Finance

- Connaissance approfondie du Monde Arabe, de l'Afrique, de l'Asie et des marchés émergents
- Offre de service personnalisée dédiée au financement du commerce international :
  - crédits documentaires (émission, confirmation, escompte)
  - encaissements documentaires
  - garanties internationales
  - pré et post financements des opérations commerciales
- Interlocuteurs spécialisés par secteur d'activité et par zone géographique pour répondre à vos besoins
- Experts métiers au service du traitement de vos opérations



# Nos Clients et Partenaires


- **Banques et institutions financières – 800 correspondants dans 85 pays**
  - Correspondants bancaires
  - Institutions multilatérales
  - Banques centrales
  
- **Acteurs industriels du grand export**
  - Grandes entreprises
  - ETI
  
- **Acteurs du négoce international**
  - Énergie et métaux
  - Produits agroalimentaires

# Une Couverture Internationale


## 85 pays – 800 correspondants

Monde Arabe et Turquie			Afrique						Asie et Sous continent Indien			Europe		
Algérie	17		Angola	2		Madagascar	1		Azerbaïdjan	1		Chypre	3	
Arabie Saoudite	19		Afrique du Sud	3		Malawi	1		Bangladesh	33		Croatie	4	
Bahreïn	9		Bénin	7		Mali	10		Cambodge	3		Espagne	9	
Égypte	34		Burkina Faso	9		Mozambique	1		Chine	5		Irlande	1	
Émirats arabes unis	23		Cameroun	4		Niger	9		Inde	4		Italie	13	
Irak	11		Côte d'Ivoire	10		Nigeria	3		Indonésie	4		Malte	1	
Jordanie	16		Djibouti	2		Rép. Centrale Africaine	1		Malaisie	3		Pologne	3	
Koweït	10		Éthiopie	1		Rép. du Congo	1		Népal	3		Portugal	7	
Liban	23		Gabon	4		Rwanda	1		Ouzbékistan	2		République Tchèque	4	
Libye	9		Gambie	3		Sénégal	11		Pakistan	16		Russie	1	
Maroc	10		Ghana	5		Tanzanie	2		Sri Lanka	9				
Mauritanie	12		Guinée	7		Tchad	4		Taiwan	5				
Oman	7		Guinée Bissau	1		Togo	8		Thaïlande	5				
Palestine	3		Îles Maurice	1		Zambie	1		Ukraine	1				
Qatar	12		Kenya	5					Vietnam	7				
Tunisie	21													
Turquie	24													

Hors pays notés A- by S&P et au dessus

 < \$ 50 M

 ≥ \$ 50 M & ≤ \$ 200 M

 > \$ 200 M & ≤ \$ 500 M

# Nos Clearers

DEVISE	PAYS	BANQUE	VILLE	CODE SWIFT
CHF	Switzerland	Crédit Suisse AG	Zurich	CRESCHZZ80A
EUR	France	Crédit Agricole	Montrouge	AGRIFRPP
GBP	U.K.	The Royal Bank of Scotland PLC	London	RBOSGB2LXXX
JPY	Japan	MUFG Bank Ltd	Tokyo	BOTKJPJT
SEK	Sweden	Skandinaviska Enskilda Banken AB	Stockholm	ESSESESS
SGD	Singapore	DBS Bank Ltd	Singapore	DBSSSGSGXXX
USD	U.S.A	JP Morgan Chase Bank NA	New York	CHASUS33

# Notre Stratégie

- Rester exclusivement centré sur le Trade Finance et sur le court terme
- Renforcer notre présence géographique, principalement en Afrique
- Diversifier notre portefeuille entreprises, en partenariat avec le groupe Crédit Agricole
- Développer nos relations avec des banques et institutions gouvernementales européennes
- Gérer les opérations dans le respect des normes et procédures de Crédit Agricole CIB, particulièrement dans le domaine de la conformité, de la sécurité financière et du contrôle permanent
- Renforcer notre mode de fonctionnement et notre organisation : gestion des risques, contrôle interne et conformité

# Une Politique de Conformité et de Sécurité Financière Rigoureuse

- Celle-ci protège la banque, ses collaborateurs, ses clients et banques correspondantes contre le risque de sanction judiciaire ou d'atteinte à leur réputation. **L'U.B.A.F. s'abstient ainsi d'intervenir dans toute opération qui pourrait générer un risque de violation potentielle des sanctions financières internationales** et se conforme strictement aux recommandations du GAFI (Groupe d'Action Financière sur le blanchiment de capitaux) et aux réglementations internationales.
- La Charte de Sécurité Financière adoptée par le Conseil d'Administration de l'U.B.A.F. prévoit que la Banque applique **les procédures et la politique du Groupe Crédit Agricole**.
- L'U.B.A.F. a mis en place **un dispositif efficace dédié à la prévention du blanchiment de capitaux, du financement du terrorisme et de la corruption**, qui s'assure du respect des mesures d'embargos et de gel des avoirs.
- Ces mesures sont pilotées par le siège qui veille à leur mise en application dans toutes les unités du groupe. Les dispositions se fondent sur une approche par les risques, des procédures contraignantes de connaissance des clients (« **Know Your Customer - Customer Due Diligence** »), le filtrage et la surveillance des flux et des formations appropriées pour l'ensemble du personnel.
- L' U.B.A.F. prend les mesures appropriées pour se conformer à la réglementation **FATCA**. Ainsi, toutes les unités du Groupe U.B.A.F. sont enregistrées auprès du portail de l'US Internal Revenue Service en tant que **Participating Foreign Financial Institutions**.

# Vos Contacts

**SIÈGE SOCIAL - PARIS**

ubaf.paris@ubaf.fr

## Agences

**TOKYO**

**Koichi EBARA**

koichi.ebara@ubaf.fr

**SINGAPOUR**

**Eric REINHART**

eric.reinhart@ubaf.fr

**SÉOUL**

**Olivier TOPUZ**

olivier.topuz@ubaf.fr

## Bureaux de Représentation

**ALGER**

**Youcef BOUHARAOUA**

youcef.bouharaoua@ubaf.fr

**LE CAIRE**

**Hamed HASSOUNA**

hamed.hassouna@ubaf.fr

**DHAKA**

**Sharek KADER**

sharek.kader@ubaf.fr

**DUBAÏ**

**Raza ALI KHAN**

raza.ali-khan@ubaf.fr

# Information Importante

Ce document et les données qu'il contient est édité uniquement à des fins d'information et constitue une communication commerciale.

L'U.B.A.F. n'accepte aucune responsabilité quant à l'exactitude, la pertinence ou l'exhaustivité des informations et n'est pas responsable de toute erreur ou omission ou du résultat obtenu à partir de l'utilisation de ces informations.

La reproduction de tout ou partie de cette publication est interdite.



**UNION DE BANQUES ARABES ET FRANÇAISES - U.B.A.F.**

**[www.ubaf.fr](http://www.ubaf.fr)**

Tour EQHO – 2, avenue Gambetta – 92066 Paris la Défense Cedex - France

Tel. 33 (0)1 46 40 61 01 - Fax 33 (0)1 47 38 13 88

SWIFT UBAFFRPP