



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

45 ans d'expérience dans le Trade Finance

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

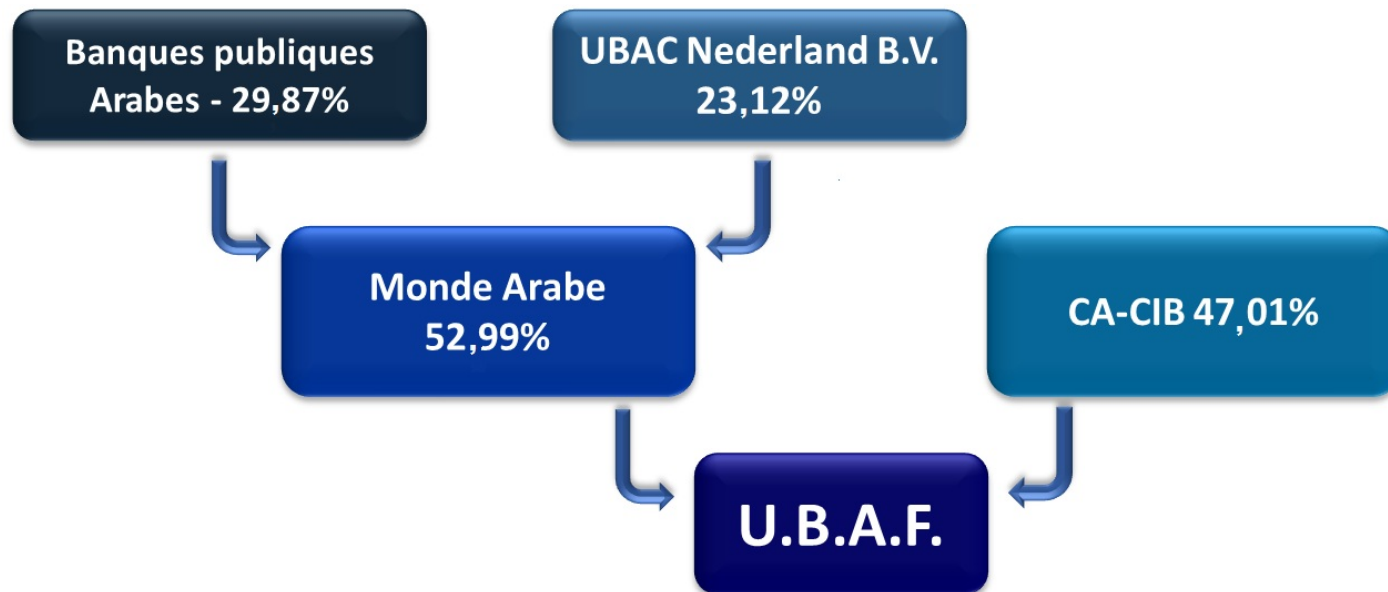
- Créée en 1970 avec un actionnariat solide :
 - Banques centrales et publiques de 19 pays du Monde Arabe (53 %)
 - Crédit Agricole Corporate & Investment Bank – CA-CIB (47 %)
- Présence internationale en Asie et dans le Monde Arabe :
 - Asie : Japon, Singapour, Corée du Sud & Bangladesh
 - Monde Arabe : Alger, Le Caire & Dubaï
- Notation FitchRatings (06/2017): Long-term IDR A- with Stable Outlook

Un Actionnariat Stable

CAPITAL EUR 250 727 220

Détenu par :

- **Monde Arabe** – 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 Curaçao N.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%
Total	29,87%	23,12%	52,99%

- Les actionnaires arabes détiennent 52,99 % du capital de l'U.B.A.F., réparti comme suit :
 - ✓ 6 principales banques publiques 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 – CA-CIB
Vice-Président

Membres

Crédit Agricole CIB

représenté par

James WEBB

Ubac Nederland B.V.

représentée par

Abdellatif JOUAHRI

Banque Extérieure d'Algérie

représentée par

Brahim SEMID

Libyan Foreign Bank

représentée par

Rabie ABUSHAWASHI

Banque Centrale Populaire

représentée par

Mohamed BENCHAABOUN

Arab African International Bank

représentée par

Hassan ABDALLA

Central Bank of Egypt

représentée par

Tarek AMER

Frédéric Méron

Paul de Leusse

Ali Ibrahim Marafi

(Crédit Agricole CIB)

(Crédit Agricole CIB)

(Al Ahli Bank of Kuwait)

Direction Générale

Aymeric de REYNIÈS
Directeur Général

Khaled DESSOUKI
Directeur Général Délégué

Comité Exécutif

Farouk El-OKDAH – Égypte
Président

Rabie ABUSHAWASHI – Libyan Foreign Bank

Paul de LEUSSE – CA-CIB

Brahim SEMID – Banque Extérieure d'Algérie

James WEBB – CA-CIB

Comité d'Audit et des Risques

Frédéric MÉRON – CA-CIB
Président

Rabie ABUSHAWASHI – Libyan Foreign Bank

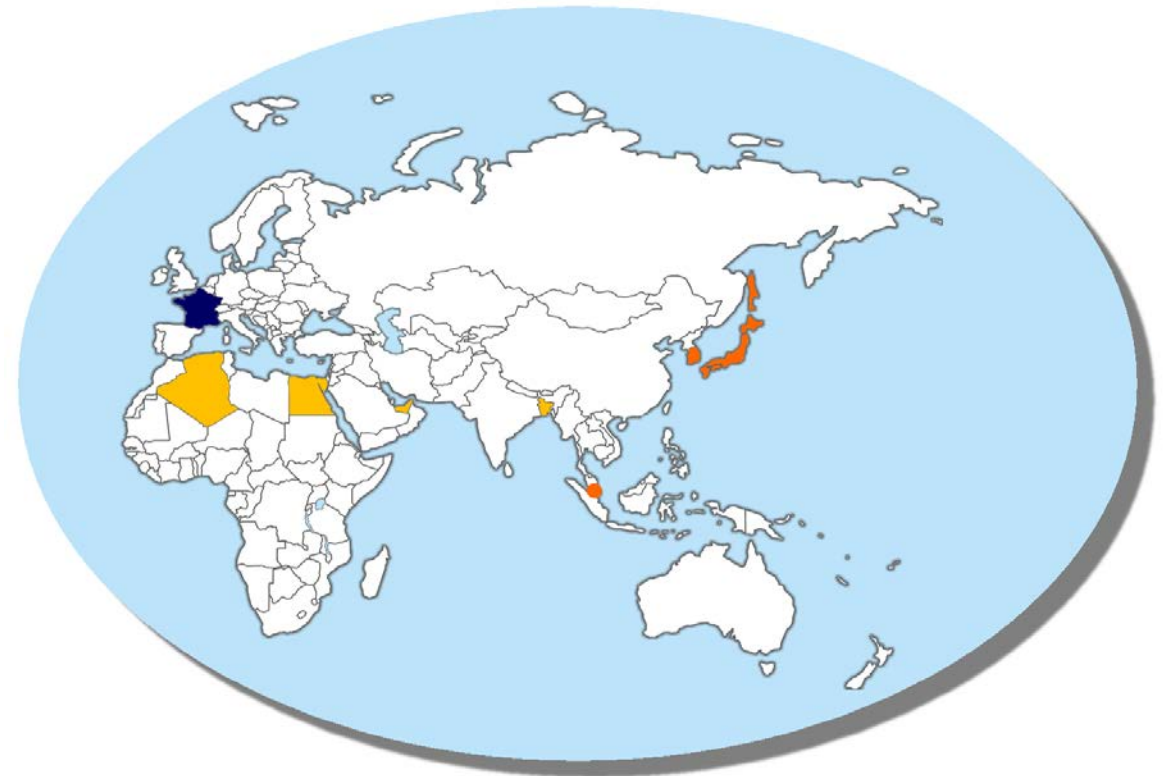
Mohamed BENCHAABOUN – Banque Centrale Populaire Maroc



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)
Osaka (1986)
- **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 métier 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


Arab World & Turkey			Africa				Asia and Indian Subcontinent			Europe				
Algeria	17		Angola	3		Mauritius	1		Bangladesh	29		Bosnia-Herzegovina	1	
Bahrain	9		Benin	8		Mozambique	2		Cambodia	3		Croatia	2	
Egypt	33		Burkina Faso	9		Niger	10		China	16		Cyprus	3	
Iraq	11		Cameroon	3		Nigeria	7		India	9		Czech Republic	1	
Jordan	15		Central African Rep.	2		Rep. of the Congo	1		Indonesia	3		Ireland	1	
Kuwait	10		Chad	5		Rwanda	1		Malaysia	2		Italy	13	
Lebanon	22		Djibouti	2		Senegal	10		Nepal	3		Malta	1	
Libya	15		Ethiopia	1		South Africa	4		Pakistan	16		Poland	2	
Mauritania	12		Gabon	3		Tanzania	2		Sri Lanka	9		Portugal	5	
Morocco	10		Gambia	2		Togo	9		Taiwan	2		Russia	3	
Oman	6		Ghana	5		Zambia	1		Thailand	4		Spain	7	
Palestine	3		Guinea	7					Vietnam	6				
Qatar	10		Guinea Bissau	1					Azerbaijan	1				
Saudi Arabia	19		Ivory Coast	10					Uzbekistan	1				
Tunisia	21		Madagascar	1										
Turkey	24		Malawi	1										
UAE	23		Mali	9										

Excluding countries rated A- by S&P and above

 < \$ 50 M

 ≥ \$ 50 M & ≤ \$ 200 M

 > \$ 200 M & ≤ \$ 500 M

 > \$ 500 M

Nos Clearers

DEVISE	PAYS	BANQUE	VILLE	CODE SWIFT
CHF	Switzerland	Credit Suisse AG	Zurich	CRESCHZZ80A
EUR	France	Crédit Agricole	Paris	AGRIFRPP
GBP	U.K.	Royal Bank of Scotland PLC	London	RBOSGB2LXXX
JPY	Japan	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ 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

MONDE ARABE & TURQUIE Banques & Corporates Talal EL KEILANY talal.el-keilany@ubaf.fr		AFRIQUE & FINANCEMENTS ISLAMIQUES Mustapha TALBI mustapha.talbi@ubaf.fr		EUROPE & RISK DISTRIBUTION EUROPE Monique CHEVALIER monique.chevalier@ubaf.fr	
Mauritanie	Touria EL-WARAKI touria.el-waraki@ubaf.fr	Afrique de l'Ouest et Centrale	Anissa LAKHDARI anissa.lakhdari@ubaf.fr	Europe de l'Est	Monique CHEVALIER monique.chevalier@ubaf.fr
Maroc				Suisse - Russie	
Irak - Libye	Youssef BEN HENDA youssef.ben-henda@ubaf.fr	Afrique de l'Est et Financements Islamiques	Fadi NEHME fadi.nehme@ubaf.fr	Europe du Nord	Clémentine BELAL-LEPAIS clementine.lepais@ubaf.fr
Tunisie - Turquie				Europe du Sud	Leïla AGRAMA leila.agrama@ubaf.fr
Jordanie - Liban	Fatma HUSSEIN fatma.husseini@ubaf.fr				
ENERGY & COMMODITIES Patrick PALLARD patrick.pallard@ubaf.fr		ENTREPRISES François VAN DEN BOSSCHE francois.vandenbossche@ubaf.fr		RISK DISTRIBUTION Oanh DENIEPORT oanh.denieport@ubaf.fr	
Energy	Antoine LE BLAINVAUX antoine.le-blainvaux@ubaf.fr	Jean-Marc BOUTHORS jean-marc.bouthors@ubaf.fr		Assurance	Isabelle BOILLEAU isabelle.boilleau@ubaf.fr
Commodities	Jean-Luc LEBAILLY jean-luc.lebailly@ubaf.fr			Syndication	Wei SHANG wei.shang@ubaf.fr
		Hilaire de LAMETH hilaire.de-lameth@ubaf.fr			

Vos Contacts Réseau

Agences

JAPON

Rémy ZENTAR
remy.zentar@ubaf.fr

SINGAPOUR

Eric REINHART
eric.reinhart@ubaf.fr

CORÉE DU SUD

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

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