

BANCA UBAE



Dicembre 2011

Indice

LA BANCA	3
Chi è Banca UBAE.....	3
I valori di UBAE.....	3
Clienti.....	3
Sede.....	3
Dipendenti.....	3
Struttura azionaria	4
Informazioni finanziarie	5
Società di revisione.....	5
IL PROFILO DEL MANAGEMENT.....	6
Commissari straordinari: Corrado Casalino e Attilio Zimatore	6
Comitato di Sorveglianza: Raffaele Lener, Maurizio Losavio e Oliviero Pesce	6
Direttore Generale Biagio Matranga.....	6
Condirettore Generale Jamal Elbenghazi	6
Vicedirettore Generale Adel Aboushwesha	7
Organigramma.....	8
La Compliance in Banca UBAE	9
IL MERCATO DI RIFERIMENTO.....	10
I Paesi in cui operiamo	10
I nuovi mercati	10
I SERVIZI DI BANCA UBAE.....	11
Trade finance.....	11
Syndication & Energy	11
Finance.....	12

LA BANCA

Chi è Banca UBAE

Banca UBAE nasce nel 1972 come Unione delle Banche Arabe ed Europee; è una società a capitale misto italo-arabo.

L'istituto offre servizi di assistenza creditizia specializzata per le imprese che operano nel Mondo Arabo: finanziamenti all'esportazione, lettere di credito, risk sharing, garanzie, sindacazioni commerciali e finanziarie e assistenza professionale in loco.

Banca UBAE oggi rappresenta un trait d'union tra l'Europa ed i paesi del Nord Africa e del Medio Oriente, sub continente Indiano e paesi CIS, occupando una posizione di riferimento nel mercato del commercio estero verso questi paesi.

I valori di UBAE

Nello svolgimento della sua attività, la Banca si ispira a dei valori fondanti:

- *Cultura*: conoscenza delle logiche di funzionamento dei mercati e dei paesi in cui opera;
- *Capitale Umano*: attenzione alla formazione professionale delle risorse umane;
- *Integrità*: trasparenza dei comportamenti e rigoroso rispetto dei principi e delle regole di condotta che ispirano l'etica bancaria;
- *Attenzione al cliente*: cortesia e gestione personalizzata del servizio.

Clienti

I maggiori clienti sono:

- le aziende nazionali ed europee (sia big corporation sia PMI) che svolgono attività di import-export con i paesi del bacino del Mediterraneo, del sub continente Indiano e dei paesi CIS. A questa clientela UBAE offre l'assistenza creditizia per lo svolgimento dell'attività sull'estero e un servizio di risk management per la gestione dei rischi finanziari connessi alla volatilità dei mercati;
- le banche estere del Nord Africa, del Medio Oriente, del sub continente indiano e dei paesi CIS. A queste Banca UBAE assicura la piena assistenza per lo svolgimento di operazioni commerciali e la gestione di liquidità che ne deriva.

Sede

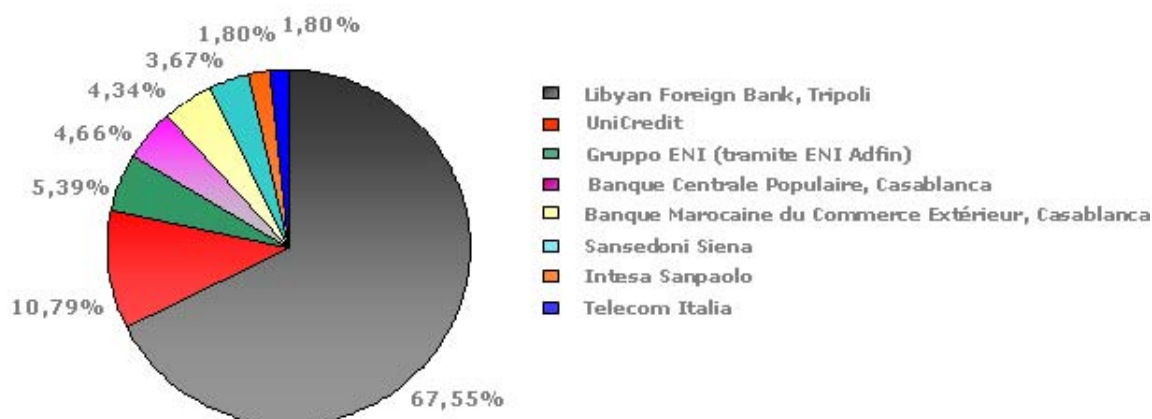
La sede sociale ed operativa di Banca UBAE è a Roma.

L'istituto è presente anche a Milano e a Tripoli, in Libia, con un ufficio di rappresentanza.

Dipendenti

L'organico di Banca UBAE, a dicembre 2011, conta 160 dipendenti.

AZIONISTI



Gli azionisti di Banca UBAE includono importanti banche:

- **Libyan Foreign Bank** - La banca offshore specializzata in esportazioni di petrolio dalla Jamahiriya Libica
- **Banque Centrale Populaire, Casablanca** - La maggiore banca marocchina a controllo statale
- **Banque Marocaine du Commerce Extérieur** - Fondata nel 1959, propone servizi finanziari a investitori individuali e a società
- **UniCredit** - Tra i maggiori gruppi bancari italiani, costituito a seguito della fusione per incorporazione di Capitalia in UniCredito Italiano.
- **Intesa Sanpaolo** - Tra i maggiori gruppi bancari italiani, nato nel 2007 dalla fusione fra Banca Intesa e San Paolo IMI.

e grandi imprese italiane:

- **Gruppo ENI** - L'Ente Nazionale Idrocarburi è una società per azioni attiva nei settori del petrolio, del gas naturale, della petrolchimica, della produzione di energia elettrica e dell'ingegneria
- **Telecom Italia** - Azienda italiana di telecomunicazioni fondata nel 1994
- **Sansedoni Siena** - Nata nel 1999, la Società si presenta come uno dei grandi operatori nel settore Real Estate italiano.

Informazioni finanziarie

INFORMAZIONI FINANZIARIE AL 30 Settembre 2011	
Capitale sociale	151.060.800
Riserve	50.814.392
Totale Attivo	3.138.002.019
Totale Impieghi	3.075.492.823
Totale Raccolta	2.870.216.700
Mezzi Propri	210.621.462
Risultato Netto	8.746.270

TURN OVER DELL'ANNO 2010		INDICI PATRIMONIALI 2010	
Valore lettere di credito	2.064.161.000	ROE	5,01 %
		ROI	0,13 %
Valore garanzie in essere	466.250.270	Coeff. di solvibilità	18,46 %

RATING BANCA UBAE		RATING ITALIA	
Long term	BB	Foreign Long-term	A+
Short term	B	Local Long-term	A+
Outlook	Stable	Outlook	Negative
Individual	D		
Support	5		

Società di revisione

Banca UBAE si affida a BDO SpA.

IL PROFILO DEL MANAGEMENT

Commissari straordinari: Corrado Casalino e Attilio Zimatore

CORRADO CASALINO:

Dal 1973 al 2009 svolge la sua carriera professionale presso l'Istituto Bancario San Paolo di Torino poi integrato in Intesa Sanpaolo Spa, concludendo la sua carriera come Capo Area Europa e Mediterraneo – Divisione Corporate e Investment Banking dopo aver ricoperto diversi incarichi all'estero in Slovenia, a Tokio e a Londra.

ATTILIO ZIMATORE:

Professore ordinario di istituzioni di diritto privato presso la facoltà di giurisprudenza della Luiss "Guido Carli". Dal 1990 al 2000 ha insegnato, come professore di ruolo nelle Università del Molise – Campobasso (prima nella Facoltà di Scienze Economiche e Sociali, poi nella Facoltà di Giurisprudenza) e nell'Università della Tuscia – Viterbo (Facoltà di Economia).

Comitato di Sorveglianza: Raffaele Lener, Maurizio Losavio e Oliviero Pesce

Figure di indiscutibile autorevolezza professionale, in grado di assicurare – grazie anche alla diversa caratterizzazione dei rispettivi profili – un contributo di conoscenze ed esperienze tanto variegate quanto approfondite

RAFFAELE LENER
MAURIZIO LOSAVIO
OLIVIERO PESCE

Direttore Generale Biagio Matranga

1971 – 1996	Assume diversi incarichi presso la Banca Commerciale, per concludere la sua esperienza come responsabile d'area per l'Africa ed il Medio Oriente
1996 – 2005	Direttore Generale dell'American Express Bank - Milano
2005-2008	Direttore Generale di Banca UBAE
2008-2010	Advisor per il Consiglio di Amministrazione di Banca UBAE, consulenza per le attività strategiche con particolare riferimento allo studio e pianificazione per l'apertura di nuovi mercati esteri
Dal 2010	Direttore Generale di Banca UBAE

Nato a Tripoli nel 1948, parla correntemente italiano, inglese ed arabo.

Condirettore Generale Jamal Elbenghazi

1993	Training & Development Dpt presso la Libyan Foreign Bank Tripoli
1994-1997	Assistant Manager of Documentary Credits Dpt presso la Libyan Foreign Bank Tripoli
1997-2002	Delegated to Banque du Maghrib Arabe pour le Commerce et L'Investissement ALGERIA - Documentary Credits Dpt.

Dal 2006 Condirettore Generale di Banca UBAE

Parla correntemente arabo, francese, inglese ed italiano.

Vicedirettore Generale Adel Aboushvesha

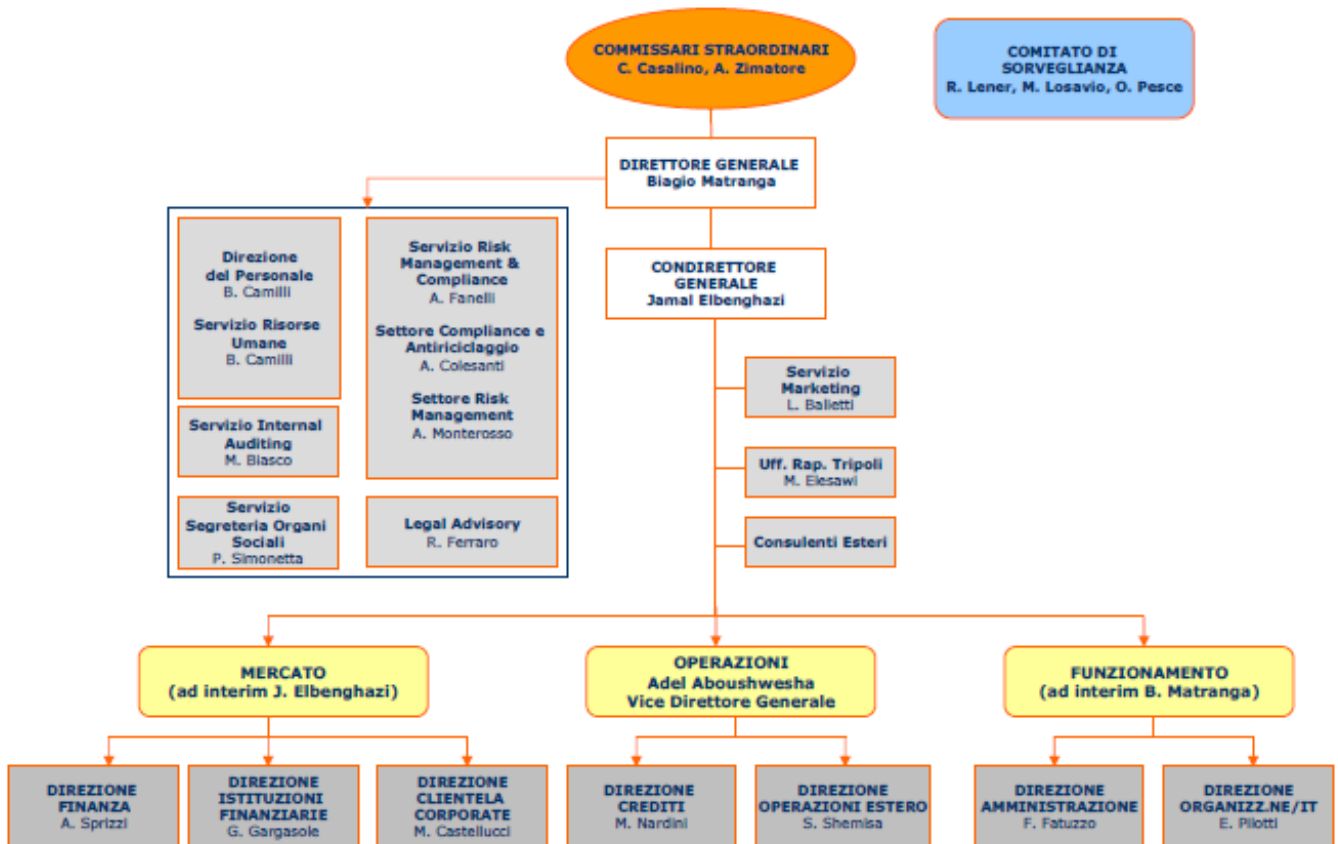
1995-2002 Documentary Credits and Guarantees Dept, Accounting Dept presso Libyan Foreign Bank, Tripoli
2003-2008 Banca UAE: Head of Document Assessment
2008 Banca UAE: Head of Documentary Credits Dept
2009 Banca UAE: Head of Operation Division

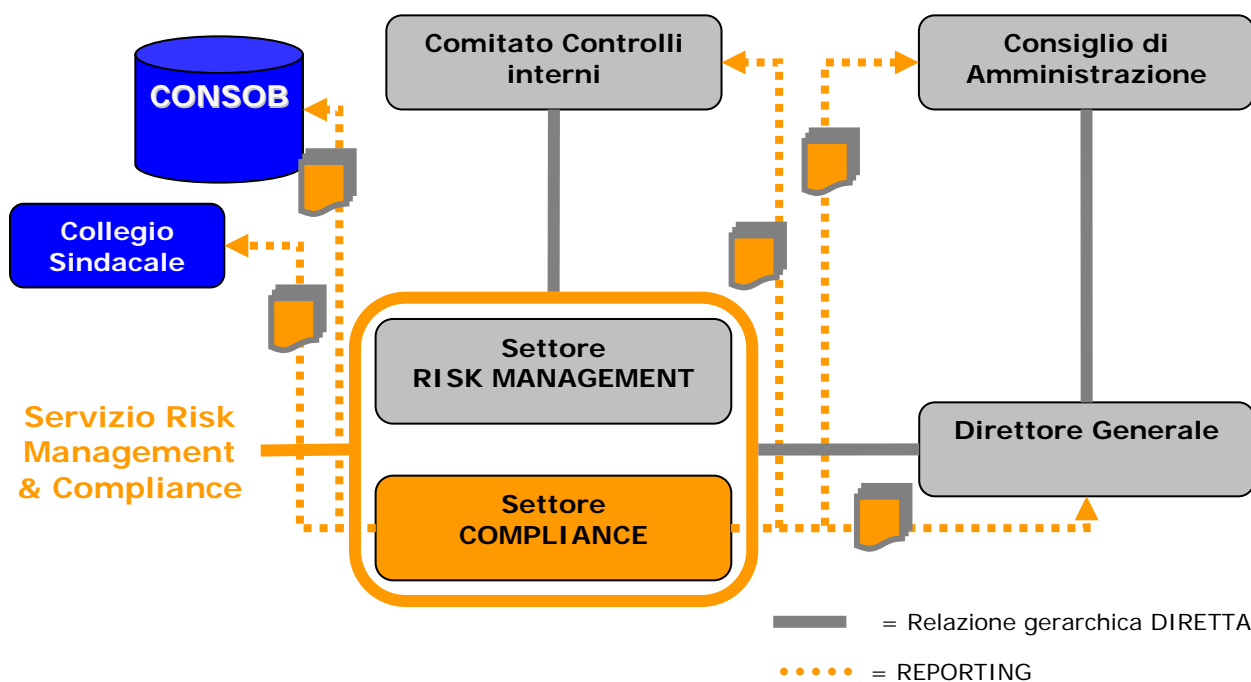
Dal 2010 Vicedirettore Generale di Banca UAE per l'area Operations

Education:

Master in International Business Administration – US International University, England
Bachelor of arts in International Relations - US International University, England

Nato a Tripoli nel 1963 parla correntemente arabo, inglese ed italiano.





Banca UBAE definisce il rischio di Compliance come il rischio di incorrere in danni economici e reputazionali, derivanti dalla non conformità a norme, regolamenti o codici di condotta.

La funzione di conformità alle norme è stata istituita in settembre 2008.

Tale funzione, inquadrata nel sistema dei controlli come funzione di controllo di secondo livello, è stata collocata dal punto di vista organizzativo come "Settore" all'interno del Servizio Risk Management e Compliance.

E' in staff alla Direzione Generale e riferisce al Consiglio di Amministrazione anche tramite il Comitato Controlli Interni.

La funzione, composta da 3 risorse, è coordinata da un responsabile, nominato dal Consiglio di Amministrazione della Banca sentito il Collegio Sindacale, che assume il ruolo di "Compliance Officer".

Il Settore Compliance ha accesso a tutte le attività svolte dalla Banca sia presso le strutture centrali sia presso la filiale nonché a qualsiasi informazione rilevante per lo svolgimento dei propri compiti.

Dal mese di luglio 2010 all'interno del Settore compliance è stata collocata la "funzione antiriciclaggio" a cui sono attribuiti presidi specifici per il controllo del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo.

Dal 1 marzo 2011 è stata costituita una struttura organizzativa decentrata della funzione compliance che prevede l'attribuzione delle attività di verifica di conformità ad unità organizzative appositamente individuate, pur mantenendo la responsabilità ed il coordinamento in capo al settore compliance.

Le attività principali svolte dalla Funzione Compliance sono:

- Attività operative
- Attività di verifica
- Attività di consulenza, supporto e formazione

IL MERCATO DI RIFERIMENTO

I Paesi in cui operiamo

- Algeria
- Arabia Saudita
- Bahrain
- Bangladesh
- Burkina Faso
- Chad
- Cina
- Corea del sud
- Egitto
- Etiopia
- Europa
- Giordania
- India
- Iraq
- Kazakistan
- Kuwait
- Libano
- Libia
- Mauritania
- Marocco
- Oman
- Pakistan
- Qatar
- Russia
- Sahara Occidentale
- Senegal
- Siria
- Sri Lanka
- Sudan
- Togo
- Tunisia
- Turchia
- U.A.E.
- Ucraina
- Yemen

I nuovi mercati

- Angola
- Gabon
- Indonesia
- Costa d'Avorio
- Kenia
- Uzbekistan
- Malesia
- Mali
- Nigeria
- Singapore
- Tailandia

I SERVIZI DI BANCA UBAE

Trade finance

Garanzia e finanziamento alle attività di Export-Import per far fronte a diverse tipologie di rischio: rischio paese, rischio politico, rischio d'insolvenza commerciale dell'acquirente e/o della banca dell'acquirente, rischi legati ai tassi di cambio e ai tassi d'interesse.

I servizi:

- Conferma di Lettere di Credito Export e apertura di Lettere di Credito Import con pagamento a vista o differito;
- Emissione di mandati irrevocabili di pagamento a fronte di Lettere di Credito confermate;
- Trasferimento del credito a fronte di Lettere di Credito trasferibili;
- Lettere di Credito Back to Back;
- Emissione di garanzie contrattuali-finanziarie, Lettere di Credito di tipo "Stand By";
- Post Financing;
- Pre Export Financing a fronte di Lettere di Credito Export da noi confermate;
- Forfaiting.

Syndication & Energy

Gestione dell'interscambio commerciale nei settori energetico e infrastrutturale. Attività rivolte alle aziende che operano nel commercio di petrolio, gas e derivati, che esportano beni e/o servizi, o che si aggiudicano appalti per la realizzazione di infrastrutture, impianti e importanti opere civili.

I servizi:

- Operazioni legate al commercio di petrolio, gas e derivati (anche in sindacazione):
 - Apertura Lettere di Credito all'import, Lettere di Credito Stand-By
 - Gestione dei flussi relativi ai pagamenti di petrolio
 - Post-Financing
 - Pre-Import Financing
- Assistenza creditizia a società esportatrici di beni e/o servizi e a quelle che si aggiudicano appalti, organizzando sindacazioni per:
 - Emissioni di garanzie contrattuali
 - Emissione di garanzie a copertura di necessità finanziarie nella valuta locale
 - Export Credit
 - Apertura/Conferma di Lettere di Credito
 - Star del Credere
- Organizzazione/Partecipazione a sindacazioni finanziarie internazionali realizzate sull'Euro Mercato
- Forfaiting

Servizi e assistenza alla clientela per le operazioni di Tesoreria e Cambi. I servizi sono volti ad elaborare soluzioni tagliate sulle necessità della clientela, accompagnando gli operatori nelle operazioni finanziarie sia di credito sia di debito.

I servizi:

- Tesoreria
- Servizio Cambi
 - Tutte le principali divise sia contro Euro che contro Dollaro americano, a pronti e a termine
 - Valute esotiche (Nord Africa e Medio Oriente) sia contro Euro che contro Dollaro americano
 - Principali cross
- Financial markets - vendita o collocamento di prodotti di investimento di terzi a clienti professionali e istituzionali, quali:
 - interest rate-related products
 - exchange rate-related products
 - equity-related products
 - commodity-related products

Per ulteriori informazioni e contatti si può fare riferimento
al nostro sito internet: www.bancaubae.it