



Associazione fra le Banche
Estere in Italia

Annuario delle banche estere in Italia

2011

Novembre 2011

L'Annuario è stato realizzato grazie alla collaborazione di Consilia Business Management SpA, che ha supportato l'Associazione nella somministrazione di un questionario alle Associate, volto a raccogliere le informazioni necessarie alla stesura dell'Annuario e alla stesura delle schede-profilo per le singole Associate.

Si ringraziano tutte le banche e gli operatori esteri che hanno offerto la loro disponibilità nella compilazione del questionario e nella revisione della scheda-profilo.

INDICE

1. L'Associazione.....	1
1.1 Presentazione	1
1.2 Gli organi sociali.....	1
1.3 Le Commissioni Tecniche	2
1.4 Lo Statuto	6
2. L'Annuario 2011	9
2.1 Obiettivi e presentazione	9
2.2 Le caratteristiche organizzative e le aree di operatività delle banche estere in Italia	9
2.2.1 La provenienza geografica degli intermediari esteri	10
2.2.2 L'articolazione territoriale in Italia	12
2.2.3 Linee di business e prodotti/servizi offerti	13
2.3 Elenco delle schede-profilo delle Associate 2010/2011.....	16
3. Schede-profilo delle Associate.....	19
4. Agenda: calendario degli appuntamenti 2012	157

1. L'Associazione

1.1 Presentazione

L'Associazione fra le Banche Estere in Italia (AIBE), fondata nel 1984, è un'associazione volontaria senza fini di lucro che ha come finalità la tutela degli interessi delle Banche estere e delle Rappresentanze di Banche estere associate nonché degli altri enti finanziari esteri aderenti. Tratta le problematiche di interesse del settore sottoponendole alle autorità competenti (Banca d'Italia e Consob in primis) e, attraverso la costituzione di apposite Commissioni specifiche per le diverse discipline, promuove attività di analisi e approfondimento di tematiche attinenti alla finanza internazionale.

1.2 Gli organi sociali

Consiglio Direttivo

Per il triennio 2009-2012 il Consiglio è formato da:

Presidente:	Guido Rosa	
Vicepresidente:	Hugh Malim	Barclays Bank
Consiglieri:	Paolo Provera	A.B.C. International Bank
	Nicola D'Anselmo	BNP Paribas
	Leonardo Arduini	Citibank
	Flavio Valeri	Deutsche Bank
	Roberto Di Gaeta	Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd.
	Adriana Pierelli	The Bank of New York Mellon (Luxembourg)

L'attività dell'Associazione è coordinata dal Segretario Generale (Enrico Tupone), che supporta il Presidente nello svolgimento delle attività, negli incontri con le Istituzioni e con le Banche Associate.

E' poi presente una figura part-time di supporto alle attività delle Commissioni. La segreteria di Assbank fornisce un supporto per la gestione organizzativa dell'Associazione.

1.3 Le Commissioni Tecniche

AIBE ha stimolato l'attività associativa e la partecipazione delle Banche Associate coinvolgendole in una serie di Commissioni Tecniche, deputate ad affrontare tematiche operative di interesse per le Associate, questioni legate allo sviluppo dei mercati finanziari e al contesto normativo, regolamentare e fiscale di riferimento.

Alcune Commissioni sono a loro volta articolate in più "Gruppi di Lavoro" per affrontare temi specifici o di più immediata attualità. Ogni Gruppo di Lavoro è guidato e coordinato da un Responsabile.

Le Commissioni sono aperte a tutti gli Associati, sebbene la partecipazione sia poi variabile in funzione degli interessi di ogni Banca aderente.

Nell'anno associativo 2010/11 è proseguito il lavoro di alcune Commissioni ormai consolidate e si sono istituite nuove Commissioni Tecniche: Retail, Crediti Documentari, Export Banca e Energie Rinnovabili. Inoltre sono stati creati un gruppo di lavoro sul tema "Tassazione e rendite finanziarie" in seno alla Commissione Fiscale ed un gruppo di lavoro "MIFID 2" all'interno della Commissione Regulatory & Compliance. Infine, si sono intensificate le attività del gruppo di lavoro "Diversity", facenti capo alla Commissione Risorse Umane.

Di seguito si riporta l'elenco delle Commissioni attualmente attive.

Commissione REGULATORY & COMPLIANCE

Presidente:	Rubens Sanna, BNP Paribas
Gruppi di lavoro	- MiFID
	Responsabile: Piero Lovelli, JP Morgan
	- MiFID 2
	Responsabile: Marco Monetti, Barclays
	- Antiriciclaggio
	Responsabile: Anna Noto, ING Direct
	- Progetto speciale 231
	Responsabile: Anna Doro Tempestini, Barclays

La Commissione riveste una grande importanza in ambito associativo, data la peculiarità e varietà degli argomenti trattati.

Il Gruppo di Lavoro MiFID 2, di recente costituzione, si sta occupando dell'identificazione dei principi fondamentali per la relazione sui servizi di investimento da inviare alla Consob ed ha partecipato ai tavoli di lavoro Consob e discusso e sottoposto alla stessa Autorità di Vigilanza le "Linee guida per le banche e le imprese di investimento comunitarie".

Il Gruppo di Lavoro "Antiriciclaggio" ha completato il manuale pratico sull'antiriciclaggio alla luce del decreto di Banca d'Italia del marzo 2011.

Il Gruppo "231" ha provveduto ad una rivisitazione delle Linee guida alla luce delle richieste di Consob e del Ministero della Giustizia.

Sempre all'interno di questa Commissione sono stati organizzati incontri in materia di Regulatory Reporting, aventi ad oggetto la produzione del prospetto informativo ABI-Revisori Contabili.

Commissione FISCALE

Presidente: Enrico Bianchi, Citibank
Gruppo di lavoro - Tassazione e rendite finanziarie
Responsabile: Enrico Bianchi, Citibank

La Commissione si è occupata di numerose problematiche legate alle questioni fiscali, fra cui la L. 122/2010 in materia di transfer pricing, il "Codice di Condotta Fiscale", gli accertamenti relativi al fondo di dotazione e alcune discussioni in materia di IAS.

Commissione OPERATIONS/BACK OFFICE

Presidente: Maria Grazia Bonomelli, ING Direct

Nel corso di quest'anno associativo, gli argomenti oggetto di discussione hanno riguardato essenzialmente gli impatti della Payment Services Directive (PSD), le differenze tra garanzie autonome e stand by letter of credit e il rilascio di lettere di manleva della clientela.

Commissione COMUNICAZIONE

Presidente: Lavinia Borea, Credit Suisse

L'attività di comunicazione riveste grande importanza all'interno dell'Associazione e la Commissione fornisce un contributo costante nella valutazione delle strategie di comunicazione.

L'attività della Commissione è stata dedicata all'organizzazione di eventi (come ad esempio l'Assemblea Annuale 2010 presso la sala Alessi del Comune di Milano e il convegno sull'antiriciclaggio), ed alle questioni attinenti alla vita associativa e alla sua promozione interna ed esterna. Fra queste si segnalano: la revisione del logo, della struttura e dei contenuti del sito web, la definizione dell'aspetto delle pubblicazioni

curate da AIBE, la stesura del presente Annuario per sintetizzare il quadro e l'operatività delle banche estere associate e, infine, la proposta di elaborazione di alcuni "studi di settore".

Commissione RISORSE UMANE

Presidente: Alessandra Di Martino, BNP Paribas
Gruppo di lavoro - Diversity
Responsabile: Adriana Pierelli, The Bank of New York Mellon (Luxembourg)

Gli incontri svolti all'interno di questa Commissione hanno avuto ad oggetto varie tematiche, tra cui si segnalano: a) la valutazione del rischio "stress lavoro correlato"; b) la tassazione aggiuntiva sui compensi in azioni eccedenti il triplo del base salary; c) un'indagine sugli employee benefits; d) una valutazione circa gli effetti e le implicazioni derivanti dall'implementazione della Capital Requirements Directive (CRD3).

E' inoltre proseguita con costanza l'operatività del gruppo di lavoro "Diversity", che ha lavorato in contatto con l'Osservatorio Diversity di SDA Bocconi, ha organizzato incontri sul tema del gender management e ha inoltre avviato la progettazione di un'iniziativa sulla Diversity in collaborazione con lo studio Ambrosetti.

Commissione UFFICI DI RAPPRESENTANZA

Presidente: Luigi Caricato, Crédit Industriel et Commercial

Tale Commissione ha affrontato tematiche e avviato iniziative legate a: a) l'opportunità di adottare fornitori comuni; b) lo stato d'avanzamento delle procedure in materia di privacy e di salute sul luogo di lavoro; c) la gestione di richieste particolari da parte delle Case madri di banche estere, in particolare alla luce del periodo di crisi attuale dei mercati finanziari. Tali richieste si sono concretizzate in attività di studio, analisi del mercato italiano e scambi di informazioni.

Commissione SERVIZI GENERALI

Presidente: Roberto Monzani, Credit Suisse

La Commissione ha lavorato alla disamina di una proposta di full maintenance delle filiali, l'identificazione dei competitors e in merito alla valutazione di una proposta di gestione globale dei Servizi Generali.

E' stato inoltre somministrato un sondaggio per la verifica dei fornitori e dei servizi offerti nelle aree Archiviazione esterna; Servizio posta; Istituti di vigilanza; Smaltimento rifiuti pericolosi; Cancelleria e stampati; Consulente esterno.

Commissione RETAIL

Presidente: Dario Di Muro, Deutsche Bank

Si tratta di una Commissione di nuova costituzione che ha l'obiettivo di trattare, per le banche estere operanti nel settore retail, le seguenti tematiche: effetti di MiFID 2 sull'operatività delle banche; effetti della Payment Services Directive (PSD) sul sistema dei bonifici e implementazione di Basilea 3.

Commissione EXPORT BANCA

Presidente: Claudio Nale, Crédit Agricole CIB

La Commissione ha discusso sulla normativa ABI-SACE-Cassa DD.PP., che ha portato ad organizzare un incontro in data 20 aprile 2011.

Commissione CREDITI DOCUMENTARI

Presidente: Bruno Pezzella, HSBC Bank

La Commissione è stata costituita nel corrente anno associativo ed è nata con l'obiettivo di valutare gli impatti e le conseguenze operative sul business delle banche estere della normativa e della regolamentazione anti-riciclaggio, applicata all'operatività in lettere di credito, con particolare riguardo ai rapporti con le banche estere corrispondenti.

La Commissione si è impegnata a redigere linee guida associative per la gestione dei crediti documentari.

Commissione ENERGIE RINNOVABILI

Presidente: Stefano Cassella, WestLB

La Commissione sulle energie rinnovabili, di nuova costituzione, è nata dall'esigenza di valutare l'impatto sull'operatività delle banche estere a seguito dell'emanazione del decreto legislativo recante attuazione della direttiva 2009/28/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23 aprile 2009 sulla promozione dell'uso dell'energia da fonti rinnovabili. A tal fine sono state intraprese iniziative di contatto ed incontro con le Autorità governative, in particolare con diversi Ministeri, con le Associazioni imprenditoriali di categoria e con ABI.

1.4 Lo Statuto

SCOPO – DURATA – SEDE

Art. 1

“L’Associazione fra le Banche Estere in Italia” (in sigla “A.I.B.E.”) è un’associazione volontaria costituita ai sensi dell’art. 36 del Codice Civile, senza finalità di lucro, che ha lo scopo di tutelare gli interessi delle banche e degli altri enti aderenti, di favorirne lo sviluppo e il coordinamento e di studiare e trattare i problemi che li riguardano.

Per la realizzazione dello scopo l’Associazione: A. promuove lo studio di problemi d’ordine tecnico, economico, finanziario, sociale, organizzativo, giuridico e fiscale relativi all’attività degli Associati; B. collabora e intrattiene rapporti con amministrazioni e istituzioni pubbliche, con enti, organismi, associazioni di categoria e altre associazioni per studi, iniziative e risoluzione di questioni di interesse generale per gli Associati; C. svolge azione atta a promuovere tra gli Associati gli incontri necessari per la reciproca informazione e la determinazione di orientamenti comuni specialmente ai fini dell’espressione unitaria di questi ultimi; D. promuove la formazione culturale e professionale in campo bancario e finanziario mediante la realizzazione di seminari, convegni ed altre idonee iniziative; E. svolge, in generale, tutte quelle attività che si reputano utili per il raggiungimento dei propri scopi istituzionali. L’Associazione può aderire ad altri enti, associazioni ed organizzazioni anche internazionali aventi scopi analoghi o complementari ai propri. L’Associazione ha sede in Milano e ha durata illimitata.

Art. 2

ASSOCIATI

Possono far parte dell’Associazione: a) filiali o sedi secondarie in Italia di banche aventi sede all’estero; b) banche con sede in Italia e il cui capitale è detenuto per oltre il 50% da banche

estere; c) uffici di rappresentanza in Italia di banche aventi sede all’estero; d) società finanziarie il cui capitale sia controllato da primarie istituzioni finanziarie estere; e) associazioni od altri organismi collettivi di categoria bancari o finanziari; f) banche straniere con sede all’estero che operano in Italia in regime di libera prestazione di servizi.

ORGANI

Art. 5

Organi dell’Associazione sono:

- l’Assemblea;
- il Consiglio Direttivo;
- il Presidente;
- il Vice Presidente;
- il Consiglio Generale;
- i Revisori, ove nominati dall’Assemblea;
- il Collegio dei Provisori, ove nominato dall’Assemblea.

L’ASSEMBLEA

Art. 6

Gli associati si riuniscono in Assemblea ogni qualvolta lo ritenga opportuno il Consiglio Direttivo o su richiesta di almeno la metà più uno degli associati e comunque almeno una volta all’anno entro il 30 (trenta) novembre, per l’approvazione del rendiconto economico e finanziario annuale dell’esercizio chiuso il 30 giugno.

L’Assemblea è convocata presso la sede o altrove dal Presidente con lettera raccomandata, telegramma o telefax o e-mail, contenenti l’ora ed il luogo dell’adunanza e l’elenco degli argomenti all’ordine del giorno, spediti a tutti gli associati almeno 10 (dieci) giorni liberi prima della data fissata per l’adunanza.

L’Assemblea è validamente costituita con la presenza di tanti associati che rappresentino almeno la metà dei voti di cui dispongono complessivamente tutti gli Associati.

IL CONSIGLIO DIRETTIVO

Art. 10

Il Consiglio Direttivo è composto di nove membri che durano in carica per tre esercizi e sono rieleggibili per non più di due mandati consecutivi. Le candidature dovranno essere presentate alla Presidenza dell'Associazione prima dell'Assemblea. Possono essere eletti quali membri del Consiglio Direttivo i legali rappresentanti degli enti associati, i membri della Direzione degli stessi, gli esponenti di Uffici di Rappresentanza associati, nonché personalità di alto profilo rappresentativo degli interessi del Settore delle Banche Estere in Italia.

I membri del Consiglio Direttivo sono nominati dall'Assemblea. Il Consiglio Direttivo, nella prima riunione successiva alla sua nomina e a maggioranza semplice, nomina fra coloro che risultano eletti un Presidente e un Vice Presidente. Qualora il mandato di un membro del Consiglio Direttivo dovesse cessare per qualsiasi causa prima della normale scadenza, il Consiglio Direttivo procederà a cooptare un nuovo membro che resterà in carica fino alla successiva Assemblea che provvederà all'eventuale ratifica della nomina o nominerà un nuovo membro. Il nuovo membro scadrà alla scadenza del mandato degli altri componenti del Consiglio Direttivo in carica.

Art. 11

Al Consiglio Direttivo competono tutti i poteri di gestione ordinaria e straordinaria dell'Associazione, con facoltà di delegare le proprie attribuzioni a suoi membri e di nominare procuratori, per determinati atti o categorie di atti.

Il Consiglio Direttivo predispone e sottopone all'Assemblea il rendiconto economico e finanziario annuale, delibera sull'eventuale emolumento del Presidente, delibera sull'ammissione degli associati che non siano membri di diritto, ai sensi dell'art. 3, e su ogni questione non espressamente riservata all'Assemblea dal presente statuto. Lo stesso ha il potere di - determinare le

direttive di azione dell'associazione per l'assolvimento dei compiti ed il raggiungimento delle finalità statutarie, nell'ambito degli orientamenti stabiliti dall'assemblea e valutati i pareri consultivi espressi dal Consiglio Generale;

- deliberare sulla costituzione di commissioni, composte anche da estranei alla associazione, per lo studio di particolari problemi in materia bancaria e creditizia;
- deliberare eventuali integrazioni del contributo associativo e le relative modalità di versamento per far fronte ad eventuali spese straordinarie entro in ogni caso il limite del 20% (venti per cento) del contributo annuale determinato dall'assemblea.
- predisporre un Regolamento dell'Associazione, che deve essere approvato dall'Assemblea, anche allo scopo di determinare il termine per il versamento dei contributi annuali, prevedere la riduzione del versamento nel caso di adesione infra-annuale e meglio disciplinare la partecipazione delle diverse categorie di associati;
- nominare un Segretario Generale, su proposta del Presidente, scegliendolo anche al di fuori dei suoi membri, stabilendone le funzioni e l'emolumento.

IL PRESIDENTE – IL VICE PRESIDENTE

Art. 15

Il Presidente è il legale rappresentante dell'Associazione, nei confronti dei terzi e in giudizio; presiede l'Assemblea, convoca e presiede le riunioni del Consiglio Direttivo e può anche convocare gli associati a periodiche riunioni informative.

In caso di impedimento le funzioni del Presidente vengono assunte al Vice Presidente. Il mandato del Presidente e del Vice Presidente, che durano in carica fino alla scadenza del mandato del Consiglio Direttivo del quale fanno

parte, potrà essere rinnovato per non più di due mandati consecutivi.

Se il mandato del Presidente dovesse cessare per qualsiasi causa prima della normale scadenza, il Vice Presidente ne assumerà le funzioni fino alla successiva Assemblea.

IL CONSIGLIO GENERALE

Art. 18

Il Consiglio Generale è organo eminentemente consultivo, i suoi pareri non sono vincolanti per il Consiglio Direttivo. Esso esprime parere sulle problematiche e sugli argomenti che gli vengono sottoposti dal Consiglio Direttivo e può suggerire al Consiglio stesso temi di discussione.

I REVISORI

Art. 21

L'Assemblea può nominare uno o più Revisori tra coloro che facciano parte dell'amministrazione o della direzione generale o centrale di Associati. I Revisori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili.

I Revisori esercitano le seguenti funzioni:

- svolgono il controllo contabile sulla gestione amministrativa della Associazione almeno una volta all'anno;
- riferiscono sull'esito del controllo al Consiglio Direttivo entro il 30 ottobre di ogni anno;
- relazionano all'Assemblea annuale su tali esiti.

IL COLLEGIO DEI PROBIVIRI

Art. 22

L'Assemblea può nominare un Collegio di Probiviri, composto da due o più membri, scegliendoli tra coloro che facciano parte della direzione generale degli Associati o al di fuori, tra altri soggetti di idonea attitudine.

Il Collegio dei Probiviri decide sulle controversie che dovessero sorgere fra gli associati o fra uno o più associati e l'Associazione su questioni riguardanti l'attività dell'Associazione, i rapporti fra gli associati nell'ambito dell'Associazione, l'interpretazione e l'applicazione del presente statuto e del regolamento eventualmente approvato dal Consiglio Direttivo.

Il testo completo dello Statuto è disponibile sul sito web di AIBE (www.banchestere.it).



MIZUHO CORPORATE BANK, LTD.

Presentazione

Mizuho Corporate Bank Ltd. (MHCB) offre soluzioni ottimali per soddisfare le esigenze sempre più diversificate e sofisticate dei propri clienti, in ambito finanziario e nelle strategie di business. La clientela è formata da grandi imprese quotate, istituzioni finanziarie e le società dei gruppi di appartenenza ed enti pubblici.

Oltre a sfruttare pienamente le funzioni delle altre società del Gruppo, MHCB ha sviluppato nel tempo alleanze e forme di partnership con le istituzioni finanziarie di tutto il mondo per offrire una gamma completa di soluzioni innovative di servizi finanziari su base continuativa.

MHCB si propone così di diventare un primario fornitore di prodotti/servizi finanziari a livello mondiale, coprendo ad ampio raggio le esigenze dei propri clienti.

La Branch italiana ha avviato la sua operatività nell'aprile 2007: il mercato italiano è considerato molto importante, tenuto conto che sono presenti oltre 200 imprese giapponesi.

L'insediamento della Branch italiana ha così consentito a MHCB di offrire un supporto dedicato e su misura allo sviluppo del business della propria clientela.

La gamma di prodotti/servizi offerti comprende, tra l'altro, depositi, attività di lending, forward exchange contracts e rilascio di garanzie.

Denominazione/Ragione sociale	MIZUHO CORPORATE BANK, LTD.	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Tokyo, Giappone	
Sede principale in Italia e contatti	Largo Augusto, 7 – 20122 Milano Tel. 02.7780001	
Sito web (Capogruppo)	www.mizuho-fg.co.jp/english	
Capogruppo	Mizuho Financial Group	
Paese di origine della Capogruppo	Giappone	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa, Medio Oriente, Asia, Oceania, Nord e Sud America	
Mercati di quotazione	Tokyo, Osaka e New York	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	11	
Composizione degli organi sociali		
Dirigenza della filiale locale		
Direttore Generale (General Manager)	Yasunori Azumi	
Condirettore Generale	Domenico Gatto	

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Head of Corporate Finance	Paolo Colombraro
Head of Japanese Corporate Finance	Tomoya Hosoda
Administration Manager	Paolo Arosio



NATIXIS S.A. – SUCCURSALE DI MILANO

Presentazione

Natixis è la banca d'investimento e di gestione dei servizi finanziari del Gruppo BPCE, secondo gruppo bancario francese.

Natixis S.A. – Succursale di Milano è stata costituita nel giugno 2001 con il nome di Natexis Banques Populaires. Nel novembre 2006 ha cambiato denominazione in Natixis S.A.

Nel 2007 Natixis S.A. ha incorporato IXIS CIB e, da allora, la Succursale italiana di quest'ultima è stata fusa in Natixis S.A. – Succursale di Milano.

Natixis S.A. opera in tre core business:

- Corporate & Investment Banking;
- Investment Solutions (asset management, servizi assicurativi, private banking e private equity);
- Specialized Financial Services.

La Succursale, che è parte della Divisione "Corporate e Investment Banking", offre una gamma completa di soluzioni di finanziamento e Capital Market. La leva competitiva maggiormente utilizzata è l'elevata personalizzazione sui fabbisogni del singolo cliente, adattando la gamma dei prodotti offerti (Corporate Lending, Capital Markets e, all'interno del comparto finanza strutturata, Real Estate, Leveraged and Acquisition Finance, Project Financing, Export & Trade Finance).

In relazione ai servizi d'investimento, la Succursale svolge attività di Origination e di Distribution, rivolta a clientela istituzionale e corporate.

In particolare, l'attività di Origination è finalizzata all'ottenimento di mandati di sottoscrizione o collocamento con o senza garanzia di titoli di terzi o della Casa Madre.

I servizi di Distribution offerti, invece, riguardano la negoziazione di bond sul mercato primario e secondario, unitamente all'operatività di derivati e prodotti strutturati (su strumenti azionari, obbligazionari, tassi, valute e commodities).

Denominazione/Ragione sociale	NATIXIS S.A. – SUCCURSALE DI MILANO	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Parigi, Francia	
Sede principale in Italia e contatti	Via Disciplini, 3 – 20123 Milano Tel. 02.00667200	
Sito web (Capogruppo)	www.natixis.com	
Capogruppo	Banque Populaire et Caisse d'Epargne (BPCE)	
Paese di origine della Capogruppo	Francia	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	68 Paesi nel mondo	
Mercati di quotazione	Francia (Bourse de Paris)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	22.000 dipendenti	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Natixis Pramex Pramex International Srl	Attività di consulenza	
Natixis Lease Succursale	Leasing	
Coface Italia Srl	Assunzione di partecipazioni	
Coface Assicurazioni SpA	Prodotti assicurativi	
Natixis Global Associates Italia S.A. Succursale	Asset Management	
AEW Europe SpA	Attività di consulenza	
Natixis Capital Partners Srl	Attività di consulenza	

Sede unica per l'Italia	SI'
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	69

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale (Senior Country Manager)	Guido Pescione
Direttore Amministrativo	Domenico Grillo

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Coverage Financial Institutions & Public Entities	Alessandro Bergamo
Coverage Corporate	Ferdinando Schirripa
Acquisition & Strategic Finance	Alberto Rossignolo
Equity Linked Finance	Alessandro Massarelli
Structured Export Finance	Stefano Montis
Real Estate Finance	Diego Sanfilippo
Project Finance	Alberto Cei
Capital Markets	Alberto Zaffignani

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Leasing (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Mergers & Acquisitions	✓	✓
Ristrutturazioni del debito	✓	✓
LBO	✓	✓
Securitisation	✓	✓
Project Financing	✓	✓
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	✓
Consulenza	✓	✓
Wealth & Asset Management		
Consulenza in materia di investimenti	✓	✓



NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D.

Presentazione

La Nova Ljubljanska Banka (NLB) d.d. – appartenente all’omonimo NLB Group – è il maggior istituto di credito della Repubblica di Slovenia ed è caratterizzata da una vocazione prettamente internazionale.

La costituzione della Filiale italiana risale al 1991, sebbene il primo insediamento possa essere fatto risalire al 1979, con l’apertura dell’Ufficio di Rappresentanza. Dal 1991 al 1999 la Filiale era presente a Milano, prima del trasferimento a Trieste, attuale sede.

L’operatività della Filiale italiana della NLB si concentra sui servizi finanziari rivolti ad aziende italiane attive nell’interscambio economico con la Slovenia, il Centro e il Sud-Est Europa. L’azione della banca è indirizzata principalmente alle aziende italiane che hanno rapporti con la Slovenia e con altri Paesi dell’ex Jugoslavia.

NLB si occupa sia di servizi a supporto di operazioni di import/export, investimenti e joint venture, sia di tutti i tradizionali tipi di affidamento diffusi sul mercato italiano (finanziamenti import/export, emissione e conferma di crediti documentari, pagamenti da/verso l’estero, project financing e servizi di consulenza).

I punti di forza della Filiale italiana sono un servizio veloce e qualificato per le principali tipologie di prodotti bancari ed una conoscenza approfondita delle aziende e della situazione economica e politica dell’area.

NLB si è collocata al centro dell’interesse degli operatori economici e finanziari italiani, sloveni e di tutto il Sud-Est Europa, che hanno individuato nella Filiale italiana di NLB un partner competente ed affidabile.

Denominazione/Ragione sociale	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D.	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Lubiana, Slovenia	
Sede principale in Italia e contatti	Strada per Vienna 55/1 – 34151 Trieste Tel. 040.6728711	
Sito web (Capogruppo)	www.nlb.si	
Capogruppo	Nova Ljubljanska Banka D.D.	
Paese di origine della Capogruppo	Slovenia	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa Centrale e Sud- Orientale (16 Paesi)	
Mercati di quotazione	Non quotata	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Circa 8.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	24	
Numero di ATM e POS	1	

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore di Filiale e Legale Rappresentante	Andrej Bratoz
Vice-Direttori di Filiale	Marusa Kosovinc Dragonja Igor Kobal

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Settore Corporate	Peter Lukancic
Settore Sviluppo e Acquisizione nuova clientela	Stefano Semen
Relazioni con istituti di credito e società finanziarie	Mitja Mocivnik
Controllo rischi, Legale e Anagrafe	Marko Rupel
Operativo/Tesoreria	Paolo Ceh
Contabilità e Reporting	Boris Cotar
Organizzazione, Amministrazione e Personale	Igor Koabl
Internal Audit	Igor Kobal

Prodotti e servizi offerti – DA COMPLETARE CON INDICAZIONI
PRODOTTI/SERVIZI OFFERTI

Retail Banking	Banca tradizionale	Banca on line
Conto corrente ad operatività completa	✓	✓
Bancomat	✓	
Carte di credito	✓	
Mutui ipotecari	✓	
Corporate & Investment Banking	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	
Correspondent Banking/Clearing	✓	
Leasing (nell'ambito del gruppo)	✓	
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	
Ristrutturazioni del debito	✓	
Project Financing	✓	
Consulenza	✓	



RABOBANK – COOPERATIEVE CENTRALE
RAIFFEISEN BOERENLEENBANK
(RABOBANK NEDERLDAND)

Presentazione

Rabobank ha stabilito la sua attività in Italia a partire dal 1989, con l'iniziale apertura di un Ufficio di Rappresentanza, seguito nel 1990 dalla costituzione di una finanziaria – "Rabofin Italia SpA" – sino al 1993, anno in cui Rabobank ha acquisito lo status giuridico di filiale.

Il Gruppo Rabobank, nelle sue attività internazionali è focalizzato sul settore agro-alimentare (F&A).

La Succursale italiana di Rabobank opera in linea con la strategia del Gruppo e nei comparti wholesale e investment banking, offrendo una vasta gamma di soluzioni di finanziamento, dal più semplice corporate lending ai prodotti strutturati. La gamma di attività – offerte in collaborazione con il network internazionale del Gruppo – comprende prodotti di investment banking e servizi quali:

- acquisition e leveraged finance
- prodotti di debt capital markets
- gestione del rischio di tasso, cambio, commodity
- attività M&A nel settore di riferimento (agro-alimentare)

Il principale punto di forza è rappresentato dall'approfondita conoscenza delle dinamiche globali e locali dei settori inerenti l'industria agro-alimentare, degli operatori domestici ed internazionali, uniti alle competenze e all'accesso alle risorse finanziarie disponibili grazie alla continua solidità del Gruppo.

Denominazione/Ragione sociale	RABOBANK – COOPERATIEVE CENTRALE RAIFFEISEN BOERENLEENBANK (RABOBANK NEDERLAND)	
Tipologia	Filiale di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Utrecht, Paesi Bassi	
Sede principale in Italia e contatti	Via Dante, 16 – 20121 Milano Tel. 02.7252181	
Sito web (Capogruppo)	www.rabobank.com	
Capogruppo	Rabobank – Cooperatieve Centrale Raiffeisen Boerenleenbank (Rabobank Nederland)	
Paese di origine della Capogruppo	Paesi Bassi	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	48 Paesi nel mondo (Europa, Asia, Americhe)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	59.400	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
	De Lage Landen Leasing SpA	Leasing
	De Lage Landen Bank	Corporate banking e leasing
	Athlon Car Lease Italy srl	Leasing
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	20	

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale (General Manager)	Rossella Schiavini
Chief Administrative Officer	Umberto Ortelli
Head of Loan Product Group	Marco Pallazzi
Head of Credit	Stefano Pallotti
Head of International Services	Richard Van Gerwen

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Senior Relationship Banker (Senior Banker)	Rossella Schiavini
Head of Loan Product Group (Corporate Banking)	Marco Pallazzi
Head of International Services (Clientela Olandese)	Richard Van Gerwen

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente con operatività di supporto ai finanziamenti	✓	
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Mergers & Acquisitions	✓	
Project Financing	✓	
Acquisition e Leveraged Financing	✓	



RBC DEXIA INVESTOR SERVICES
BANK S.A. – SUCCURSALE DI MILANO

Presentazione

RBC Dexia Investor Services Bank S.A. – Succursale di Milano è iscritta, dal 12 gennaio 2006, all'Albo delle Banche ed è autorizzata allo svolgimento dei servizi bancari soggetti al mutuo riconoscimento, come di seguito elencati:

- raccolta di depositi o altri fondi rimborsabili;
- operazioni di prestito;
- servizi di pagamento
- operazioni per conto proprio o della clientela in strumenti di mercato monetario, cambi, strumenti finanziari a termine, opzioni, contratti su tassi di cambio e tassi di interesse e valori mobiliari;
- custodia e amministrazione di valori mobiliari.

Dal marzo 2006 ha ottenuto l'autorizzazione a esercitare le funzioni di banca depositaria di OICR e di fondi pensione.

A partire da ottobre 2007 è autorizzata all'attività di "Paying Agent Activity and Distribution Services", in accordo all'art. 26 della Direttiva CEE n. 2006/48/CE.

In data 28 Settembre 2009, RBC Dexia IS Bank SA – Luxembourg ha sottoscritto un accordo di acquisizione con Unione di Banche Italiane SCPA (UBI) riguardante le attività di banca depositaria del gruppo bancario UBI, situato in Italia a Milano.

Il Gruppo RBC Dexia svolge il servizio di custodia e di banca depositaria a livello globale nonché altri servizi amministrativi, attraverso l'istituzione, nel rispetto delle differenti normative, di succursali ovvero trust e società.

Denominazione/Ragione sociale	RBC DEXIA INVESTOR SERVICES BANK S.A. – SUCCURSALE DI MILANO	
Tipologia	Filiale di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Esch-sur-Alzette, Lussemburgo	
Sede principale in Italia e contatti	Via Vittor Pisani, 26 – 20124 Milano Tel. 02.336231	
Sito web (Capogruppo)	www.rbcdexia.com	
Capogruppo	RBC Dexia Investor Services Bank S.A.	
Paese di origine della Capogruppo	Lussemburgo	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	16 Paesi nel mondo	
Mercati di quotazione	Non quotata	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Circa 5.450	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	130	

Composizione degli organi sociali

Organi sociali della Capogruppo

Consiglio di Amministrazione (Shadow Board):

Membri dello Shadow Board

Mauro Dognini (Managing
Director)

Tony Johnson (Global Head
Sales & Distribution, membro
del Group Executive
Committee di RBC IS Ltd.)

Michael Wilson (Global Head
of Strategy & Corporate
Services, membro del Group
Executive Committee di RBC
IS Ltd.)

Dirigenza della filiale locale

Managing Director

Mauro Dognini

CSM

Monica Della Muzia

Finance

Paola Brunetti

Risk

Simona Scassa

Compliance

Stefania Lovino

Human Resources

Bruno Beretta

Sales

Stefano Pileri

Relationship Management

Cristiano Moruzzo

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Transaction Management	Carla Dossena
Depositary Bank Controls	Mario Sacchi
Fund Accounting	Giancarlo D'Oro
Operational Reporting	Barbara Marazzi
Shareholder Services	Daniela Milella
Paying Agent – Investor Relation Agent	Massimo Rivalta
Operational Control	Luca Torrigiani
Human Resources	Bruno Beretta
Finance	Paolo Brunetti
Information Technology	Harry Boxall
Sales	Stefano Pileri
Relationship Management	Cristiano Moruzzo
Client Service Management	Monica Della Muzia
Compliance	Stefania Lovino
Risk	Simona Scassa

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Correspondent Banking/Clearing	✓	✓
Wealth & Asset Management		
Custodia e amministrazione titoli		✓
Attività di banca depositaria		✓
Calcolo del NAV in affidamento e service provider amministrativo		✓



SOCIETE GENERALE S.A.

Presentazione

Société Générale opera in Italia da oltre 40 anni: infatti la Succursale italiana di Société Générale è costituita come succursale di banca estera e presente sul mercato italiano dal 1963.

Il Gruppo SG nel corso degli anni ha rafforzato la propria presenza in Europa (in particolare, nell'Est Europa, in Europa centrale ed in Russia) ed in Nord Africa.

L'entrata del Gruppo in molti Paesi – soprattutto in quelli ad “alta crescita” – è stata realizzata tramite la diffusione di banche-reti. Tuttavia, questa strategia di penetrazione non è stata implementata in Italia.

La struttura della Branch italiana è organizzata in tre divisioni commerciali (Markets, Global Finance e Coverage & Investment Banking), cui si affiancano le necessarie funzioni di supporto.

Tali divisioni operano offrendo servizi agli investitori, servizi finanziari specializzati (tra cui leasing, leasing operativo e factoring) e prodotti/servizi di Corporate & Investment Banking. Tale divisione, che esprime i maggiori volumi di operatività della branch italiana, è attiva nella finanza strutturata (project finance, attività di cartolarizzazione, export finance), nell'operatività su strumenti derivati e sul mercato dei capitali (in particolare su strumenti di debito e di equity) e nell'advisory su M&A.

Inoltre, la filiale è leader per volume di attività, in termini di numero e controvalore, relativamente alle negoziazioni in ETF quotati, certificates e covered warrant.

La Filiale rivolge la propria attività a clientela corporate e ad enti della Pubblica Amministrazione (in particolare, Ministero dell'Economia e delle Finanze, aziende ex statali e utilities quotate).

La Filiale non opera in Italia come banca rete, e non si rivolge quindi direttamente alla clientela retail. Tuttavia, tra le entità del Gruppo presenti in Italia rileva la presenza di società specializzate nel credito al consumo.

Denominazione/Ragione sociale	SOCIETE GENERALE S.A.
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	<input type="checkbox"/> Filiale di banca <input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca
Sede legale	Parigi, Francia
Sede principale in Italia e contatti	Via Olona, 2 – 20123 Milano Tel. 02.8549328
Sito web (Capogruppo)	www.socgen.com
Capogruppo	Société Générale
Paese di origine della Capogruppo	Francia
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	83 Paesi nel mondo
Mercati di quotazione	Parigi
Numero totale di dipendenti del Gruppo	157.000
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
SGSS SpA	Custodia e amministrazione titoli (banca depositaria)
Fiditalia SpA	Credito al consumo
SG Leasing SpA	Leasing
ALD Automotive	Leasing (noleggio a lungo termine di flotte aziendali)
SG Equipment Finance	Leasing beni strumentali
SG Factoring SpA	Factoring
CGL Italia SpA	Leasing (boat financing)
SGB Finance Italia SpA	Leasing
SG Mutui Italia SpA	Mutui
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero dipendenti in Italia	200

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Chief Country Officer Giovanni Ortolani

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Global Markets Roberto Pecora
Global Finance Mario Cortesi
Coverage & Investment Banking Patrizia Micucci
Chief Operating Officer Fabrizio Malvicino

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Correspondent Banking/Clearing	✓	✓
Leasing (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Mergers & Acquisitions	✓	✓
Ristrutturazioni del debito	✓	✓
LBO	✓	✓
Securitisation		✓
Project financing	✓	✓
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	✓
Investment Products	✓	✓



STANDARD CHARTERED BANK

Presentazione

Standard Chartered Bank ha il suo quartiere generale a Londra e da oltre 150 anni è presente in alcuni dei mercati più dinamici del mondo, prevalentemente in Asia, Africa e Medio Oriente. Standard Chartered Bank ha oltre 85.000 dipendenti di 125 nazionalità diverse che operano in 71 mercati con più di 1.600 sportelli. Con le sue due divisioni di "Consumer Banking" e "Wholesale Banking" offre una vasta gamma di prodotti rivolti sia alla clientela al dettaglio, alle società, che alle istituzioni creditizie, finanziarie ed assicurative.

Standard Chartered Bank è presente in Italia dal 2008, in seguito all'acquisizione di American Express Bank ed opera come stabile organizzazione della Casa madre inglese dall'agosto 2009.

In Italia l'attività è concentrata sullo sviluppo delle relazioni con gli intermediari bancari, ai quali Standard Chartered si propone come "banca partner" per tutte le attività di supporto alla clientela italiana operante nei mercati chiave del Gruppo: Asia, Africa e Medio Oriente.

I punti di forza su cui Standard Chartered fa leva sono:

- la diffusa presenza (oltre 1.600 filiali) e profonda conoscenza dei mercati di riferimento;
- un efficiente "Client Service" in Italia, che facilita l'esecuzione delle varie operazioni e fornisce assistenza qualificata in via continuativa alla clientela;
- una posizione di leadership nell'attività di cash management e nell'area di Trade Finance.

Denominazione/Ragione sociale	STANDARD CHARTERED BANK	
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE	<input type="checkbox"/> Non UE
	<input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Londra, Regno Unito	
Sede principale in Italia	Corso Europa, 2 – 20122 Milano Tel. 02.77901	
Sito web (Capogruppo)	www.standardchartered.com	
Capogruppo	Standard Chartered Plc.	
Paese di origine della Capogruppo	Regno Unito	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Oltre 70 Paesi e territori in Asia, Africa, Medio Oriente, Europa, America	
Mercati di quotazione	Regno Unito, Hong Kong e India	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Oltre 80.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	12	

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale per l'Italia Francesco Miccoli

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Transaction Banking Laura Giordano

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti		✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie		✓
Trade Finance		✓
Correspondent Banking/Clearing		✓
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)		✓
Mergers & Acquisitions		✓
Project Financing		✓
Derivati		✓
Structured Export Financing		✓
Wealth & Asset Management		
Distribuzione fondi		✓
Custodia e amministrazione titoli		✓



STATE STREET BANK GMBH

Presentazione

Dal suo ingresso nel mercato europeo nel 1970, State Street ha definito una importante presenza in Europa, al fine di servire al meglio i propri clienti. Attualmente, con oltre 9.700 dipendenti – a fine giugno 2011 – in Europa Continentale, Irlanda e Regno Unito, State Street offre agli investitori locali una gamma completa di servizi finanziari, tra i quali: investment servicing, investment research and trading & investment management.

Per effetto dell'acquisizione delle attività di security services di Intesa Sanpaolo a maggio 2010, il team State Street in Italia è attualmente composto da oltre 700 professionisti specializzati, molti dei quali hanno oltre 20 anni di esperienza sul mercato locale, nel settore dei servizi finanziari. Attraverso le sedi di Milano e Torino, State Street SpA eroga servizi di investment servicing e di banca depositaria, che godono di una posizione di leadership nel comparto.

Nell'ambito dell'investment servicing, State Street offre un insieme di servizi finanziari flessibili e personalizzabili, tra cui: banca depositaria, Global Custody e Accounting, Local Paying Agent; si propone inoltre come outsourcer delle attività di operations dei gestori e, infine, effettua analisi e monitoraggio delle performance degli investimenti.

Tali prodotti e servizi, uniti alla competenza e conoscenza della realtà locale, rendono trasparente il processo di investimento e consentono agli investitori o ai loro gestori di misurare, valutare e interpretare oggettivamente le performance dei loro investimenti.

Denominazione/Ragione sociale	STATE STREET BANK GMBH
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede principale in Italia e contatti	Via F. Aporti, 10 – 20125 Milano Tel. 02.32117001
Sito web (Capogruppo)	www.statestreet.com
Capogruppo	State Street Corporation
Paese di origine della Capogruppo	USA
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	27 Paesi nel mondo, oltre 100 mercati (grazie alla rete)
Mercati di quotazione	NYSE
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Oltre 29.000 (a fine settembre 2011)
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
State Street Bank GmbH Munich (sede secondaria di Milano)	
State Street Global Advisors Limited (sede secondaria di Milano)	
Sede unica per l'Italia	NO
Numero totale delle Filiali in Italia	2 (Milano e Torino)
Numero dipendenti in Italia	475

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Presidente del CdA	Stefan Gmuer
Vice-Presidente	Howard Fairweather
Amministratore Delegato	Riccardo Lamanna
Consiglieri	Jorg Ambrosius, Anthony Carey, Keith Crawford, Carol L'Heveder

Collegio Sindacale:

Presidente	Giovanni Barbara
Sindaci effettivi	Sabrina Navarra, Andrea Turati
Sindaci supplenti	Bambina Acri, Eleonora Guerreo

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Legale	Roberto D'Onorio
Finance	Michael Meroski
Compliance	Stefano Scribanis
Risk Management	Alessandro Ricci
Human Resources	Giampiero D'Urzo
Treasury	Gabriele Ciani
Operations	Giovanni Caricati
Client Management	Alberta Castoldi
PMO Business Support	Stephen O'Brien
Information Technology	Sergio Saia
Audit	Ludovic Faber
Global Marketing & Communication	Mariarosa Trolese



SUMITOMO MITSUI BANKING
CORPORATION EUROPE LTD.

Presentazione

Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe (SMBCE) Ltd. è nuovamente presente in Italia dall'ottobre 2006.

La Filiale di Milano opera in stretto coordinamento con l'Headquarter di Londra e l'International Banking Unit di SMBC.

La struttura della Filiale è articolata prevalentemente su tre linee di prodotto ed opera in stretto contatto con i rispettivi team di specialisti, basati a Londra. Le tre linee di prodotto si articolano su:

- Finanza strutturata (in particolare project financing nei settori dell'oil & gas, dell'energia elettrica, delle telecomunicazioni, dei trasporti e delle infrastrutture in genere);
- Trade Finance e Export Finance;
- Corporate Finance.

Denominazione/Ragione sociale	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LTD.	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Londra, Regno Unito	
Sede principale in Italia e contatti	Via della Spiga, 30 – 20121 Milano Tel. 02.76361700	
Sito web (Capogruppo)	www.smbcgroup.com	
Capogruppo	SMBC	
Paese di origine della Capogruppo	Giappone	
Controllante diretta	SMBC Europe	
Paese di origine della controllante diretta	Regno Unito	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Giappone, Asia e Pacifico, EMEA, Nord e Sud America	
Mercati di quotazione	Tokyo, Osaka, Nagoya e New York (NYSE)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	22.460	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	10	

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale Roberto Di Gaeta

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Structured Finance Roberto Di Gaeta

Trade Finance & Export Finance Angelo Dallochio

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
LBO	✓	✓
Project financing	✓	✓
Structured Export Financing	✓	✓
Consulenza	✓	✓



BNY MELLON

THE BANK OF NEW YORK MELLON
(LUXEMBOURG) S.A. – SUCCURSALE
ITALIANA

Presentazione

La filiale italiana di The Bank of New York (BNY) Mellon inizia la sua operatività a maggio 2007, dopo che a dicembre 2006 era stata annunciata la fusione tra The Bank of New York Company, Inc. e Mellon Financial Corporation. Il 1° luglio 2007 la filiale incorpora le attività dell'Ufficio di Rappresentanza di The Bank of New York, presente sul mercato italiano dai primi anni '70.

L'attuale struttura della Filiale italiana offre alla propria clientela una gamma diversificata di prodotti e servizi a supporto di tutte le fasi del ciclo di vita di ogni transazione. In particolare, l'operatività della Filiale è incentrata sull'offerta di servizi amministrativi a supporto degli emittenti di titoli – sia obbligazionari sia azionari – vale a dire i servizi di Corporate Trust, che includono – tra gli altri – i ruoli di account bank, paying agent, custodian e servicer.

La Filiale promuove anche altri servizi dedicati a istituzioni finanziarie e investitori qualificati sul mercato italiano. Fra questi, si menzionano i servizi di asset servicing (clearing e custodia titoli per clientela istituzionale e servizi accessori), treasury services (trasferimento fondi, pagamenti internazionali e soluzioni per la gestione della liquidità), execution services (brokeraggio titoli) e depositary receipt services (servizi amministrativi a supporto dei certificati sostitutivi di azioni che consentono la contrattazione sul mercato americano di titoli emessi sulla piazza italiana).

La Filiale fa altresì da punto di riferimento per l'accesso ad una più vasta gamma di prodotti e servizi finanziari offerti a livello globale da BNY Mellon.

Denominazione/Ragione sociale	THE BANK OF NEW YORK MELLON (LUXEMBOURG) S.A. – SUCCURSALE ITALIANA	
Tipologia	Filiale di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Lussemburgo	
Sede principale in Italia e contatti	Via Carducci, 31 – 20123 Milano Tel. 02.8790981	
Sito web (Capogruppo)	www.bnymellon.com	
Capogruppo	The Bank of New York Mellon	
Paese di origine della Capogruppo	USA	
Controllante diretta	The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.	
Paese di origine della controllante diretta	Lussemburgo	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	36 Paesi nel mondo	
Mercati di quotazione	New York (NYSE)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Circa 48.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
BNY Mellon Asset Management International Limited – Filiale di Milano	Asset management	

Sede unica per l'Italia	SI'
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	23

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale – Country Executive	Adriana Pierelli
Vice-Direttore Generale e Client Executive	Gabriele Pollastri



THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI
UFJ, LTD.

Presentazione

Il primo insediamento del Gruppo in Italia risale al 1962, con l'apertura del primo Ufficio di Rappresentanza di Bank of Tokyo. In seguito, nel 1972, venne istituita la Filiale di Banca Giapponese, unica Banca di origine giapponese presente in Italia fino alla fine degli anni '80.

Negli anni successivi il Gruppo sviluppa un processo di aggregazione, volto al potenziamento del grado di internazionalizzazione, beneficiando sia del network internazionale di Bank of Tokyo, sia dell'elevato livello di penetrazione nel mercato giapponese di Mitsubishi Bank.

Nel 1996 viene completata l'acquisizione di Bank of Tokyo da parte di Mitsubishi Bank, mentre nel 2006 viene perfezionata l'incorporazione di UFJ Bank.

Al momento attuale la rete del Gruppo si sviluppa nelle seguenti aree geografiche: EMEA (Francia, Belgio, Germania, Spagna, Portogallo, Olanda, Austria, Polonia, Lussemburgo, Svizzera, Russia, Medio Oriente e Sud Africa); Asia (dove la Banca registra i massimi livelli di espansione, con particolare riferimento al Giappone); America.

Il modello organizzativo è strutturato in due divisioni principali, ripartite secondo l'origine della clientela di riferimento: 1) il "Japanese Corporate Department" opera prevalentemente nel Corporate Banking, nei confronti di clientela di nazionalità giapponese; 2) la "European Business Division", cui fanno capo le attività poste in essere nell'area europea. In particolare, per la Branch operante in Italia, il target di clientela è rappresentato dalle Corporate italiane.

Il core business di entrambe le divisioni è costituito dall'attività di Corporate Banking, mentre i principali obiettivi attribuiti alla Branch da parte della Casa madre per il mercato italiano sono riconducibili all'offerta di assistenza alla clientela corporate di origine giapponese.

Negli ultimi anni la "European Business Division" ha registrato un forte tasso di crescita delle attività di Project Finance e di Trade Finance.

Denominazione/Ragione sociale	THE BANK OF TOKYO – MITSUBISHI UFJ, LTD.	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Tokyo, Giappone	
Sede principale in Italia e contatti	Viale della Liberazione 18 – 20124 Milano Tel. 02.669931	
Sito web (Capogruppo)	www.bk.mufig.jp/english	
Capogruppo	The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd.	
Paese di origine della Capogruppo	Giappone	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa, Medio Oriente, Africa, Asia, Nord e Sud America (76 branch operative nel mondo, al di fuori del Giappone)	
Mercati di quotazione	Tokyo, Nagoya, Osaka e New York	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	85.123	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	SI'	
Numero dipendenti in Italia	50	
Composizione degli organi sociali		
Dirigenza della filiale locale		
Direttore Generale	Toru Yamaguchi	
Vice-Direttore Generale	Riccardo Haeusler	

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Japanese Corporate Department	Shunji Mori
Planning	Shunji Mori
Forex & Treasury	Massimo Betti
European Business Division Milan	Orlando Di Tursi
Compliance	Maria Boccia
Operations	Cinzia Ciardullo
Loans Administration	Roberto Vasena
Human Resources & Secretariat	Maria Gabriella Cabianca
General Administration	Gianluca Russo
Information Technology	Fabio Marcon

Prodotti e servizi offerti

Retail Banking	Banca tradizionale	Banca on line
Conto corrente ad operatività completa	✓	
Corporate & Investment Banking	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	
Project Financing	✓	



THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V.

Presentazione

A seguito dell'acquisizione di ABN Amro N.V. da parte di RBS e della prescelta strategia di integrazione delle due banche, definita come "two legal entities strategy", il Gruppo opera in Italia mediante due entità legali separate: The Royal Bank of Scotland Plc. e The Royal Bank of Scotland N.V., entrambe intermediari finanziari autorizzati.

The RBS Plc. svolge le seguenti attività di business:

- Corporate Risk Solutions;
- FI Rates and Credit Sales;
- Global Restructuring Group;
- No-Core Portfolio REF.

The RBS N.V. è operativa in numerosi ambiti di attività, fra cui Corporate Finance, Corporate Coverage, Equity Capital Markets Execution, Global Network Banking, Transaction & Portfolio Management.

Sono poi presenti unità di supporto (Business Management e Marketing & Communications) e servizi infrastrutturali, quali Finance, Operational Risk, Legal, Human Resources.

L'insediamento delle due banche in Italia risale, rispettivamente, al 1974 (ABN-Amro) e al 2000 (RBS).

Denominazione/Ragione sociale	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC. THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V.	
Tipologia	Filiale di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	RBS Plc.: Londra, Regno Unito; RBS N.V.: Amsterdam, Paesi Bassi	
Sede principale in Italia e contatti	RBS Plc.: Via Turati, 18 – 20121 Milano Tel. 02.6251 RBS NV: Via Turati, 9 – 20121 Milano Tel. 02.722671	
Sito web (Capogruppo)	www.rbs.com/gbm	
Capogruppo	The RBS Plc.	
Paese di origine della Capogruppo	Regno Unito	
Controllante diretta		
Paese di origine della controllante diretta		
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	EMEA, Nord America (USA e Canada), America Latina e Oceania	
Mercati di quotazione	Londra (LSE), New York (NYSE) e Euronext	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	nd.	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Direct Line	Prodotti assicurativi	

Sede unica per l'Italia	SI'
Numero totale delle Filiali in Italia	3
Numero dipendenti in Italia	21 (RBS Plc.) e 107 (RBS N.V.)
Numero di promotori finanziari e/o private bankers	0
Numero di ATM e POS	0
Composizione degli organi sociali	
Organi sociali della Capogruppo	

Dirigenza della filiale locale

Country Executive	Andrea Soro
Chief Operating Officer	Luca Garella

Linee di business e Unità organizzative della Branch italiana

Corporate Coverage	Structured Retail Sales
Corporate Finance	Transaction & Portfolio Management
Equity Capital Markets Execution	No-Core Portfolio REF
FI Coverage	No-Core Portfolio LF
FI DCM	No-Core Real Estate
FI Structured Finance	No-Core Portfolio REF
Global Networking Banking	Corporate Risk Solutions
Global Transaction Services (FI & Corporates)	FI Rates & Credit Sales
Public Sector Coverage	Global Restructuring Group

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Correspondent Banking/Clearing		✓
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Mergers & Acquisitions	✓	✓
Ristrutturazioni del debito	✓	✓
Securitisation	✓	✓
Structured Export Financing	✓	✓
Consulenza	✓	✓



VOLKSWAGEN BANK

Presentazione

La Filiale di Volkswagen (VW) Bank in Italia, costituita nel luglio 1998, ha iniziato ad operare nell'ottobre dello stesso anno.

Il posizionamento del Gruppo vede, con riferimento all'Europa occidentale – ad esclusione della Germania, Paese di origine – un ruolo strategico assegnato a quattro nazioni: Italia, Francia, Regno Unito e Spagna. Il Gruppo persegue una mission che si sostanzia nell'erogazione di finanziamenti a supporto della vendita di veicoli (finanziamento alle reti di concessionari e a clienti privati) e nell'offerta di servizi di leasing e polizze assicurative.

Delle linee di business sviluppate, i servizi bancari al dettaglio costituiscono la quota prevalente (circa 2/3 dei volumi totali di operatività), l'intermediazione al dettaglio pesa per circa il 20%, mentre i servizi finanziari per le imprese per circa il 16,5%.

Denominazione/Ragione sociale	VOLKSWAGEN BANK	
Tipologia	Filiale di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Braunschweig, Germania	
Sede principale in Italia e contatti	Via Petitti, 15 – 20149 Milano Tel. 02.330271	
Sito web	www.volkswagenbank.it	
Capogruppo	VW Financial Services AG	
Paese di origine della Capogruppo	Germania	
Controllante diretta	VW AG	
Paese di origine della controllante diretta	Germania	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	35 Paesi nel mondo (Europa, Nord e Sud America, Asia/Pacifico)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	VW Financial Services AG: 6.797 (a fine 2010)	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
	VW Leasing GmbH	Noleggio a lungo termine e prodotti correlati (servizi di manutenzione)
Sede unica per l'Italia	NO	
Numero totale delle Filiali in Italia	2 (Milano: Headoffice; Verona: Direzione Commerciale e Brand MGM)	
Numero dipendenti in Italia	233 (Banca, ottobre 2011)	
Numero di ATM e POS	Circa 200 POS attivati tramite rete di dealer	

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale (Board di VW Bank Italia)

Country Manager Mercato	Fabrizio Ruggiero
Country Manager Back-office	Birgit Beyer

Direzioni e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Direzione Commerciale	Andrea Roberto Morosati
Direzione Crediti e Operazioni	Ugo Poggi
Direzione IT	Corrado Accardo
Direzione Marketing	Alessandro Lora Ronco
Direzione Pianificazione e Controllo	Marco Mazzocchi
Direzione Risorse Umane, Compliance e Legale	Giorgio Treves
Direzione Rischi	Arturo Romanin
U.O. Gestione Amministrativa	Paolo Costa

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Carte di credito	✓	
Credito al consumo	✓	
Mutui ipotecari	✓	
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Leasing (nell'ambito del gruppo)	✓	
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	
Ristrutturazioni del debito	✓	
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Wealth & Asset Management		
Distribuzione di polizze assicurative	✓	



WESTLB AG – SUCCURSALE DI MILANO

Presentazione

WestLB AG è entrata nel mercato italiano nel 1989 e opera come full branch dal 2001 con una propria struttura operativa di 33 persone altamente qualificate.

La capogruppo WestLB AG è una banca commerciale con sede nel Nord Reno-Westfalia, lo stato più popoloso ed economicamente più forte della Germania e rappresenta uno dei principali operatori tedeschi nell'offerta di prodotti/servizi finanziari per le aziende, le istituzioni finanziarie, tedesche ed internazionali, ed il settore pubblico anche grazie alla stretta collaborazione con le Casse di Risparmio in Germania (che, attraverso le proprie associazioni, sono azioniste della Banca).

WestLB ha una importante presenza internazionale con proprie sedi operative, oltre che in Italia, in Gran Bretagna, USA, Russia, Brasile, Turchia, Spagna, Hong Kong, Singapore, Cina, Giappone e Australia.

Ciò le consente di coniugare la conoscenza dei mercati locali con la capacità di strutturare operazioni di livello internazionale nei propri settori di riferimento.

In Italia, la WestLB è tra le prime 10 banche nel settore della finanza strutturata ed assiste le principali aziende del Paese con finanziamenti "corporate", nel settore del project financing (con focus particolare nel settore dell'energia convenzionale e rinnovabile e nel settore delle infrastrutture) ed infine nel settore dell'export credit.

Denominazione/Ragione sociale	WESTLB AG – SUCCURSALE DI MILANO	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Dusseldorf, Germania	
Sede principale in Italia e contatti	Via Canova, 36/38/40 – 20145 Milano Tel. 02.349741	
Sito web (Capogruppo)	www.westlb.de	
Capogruppo	WESTLB AG	
Paese di origine della Capogruppo	Germania	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	28 Paesi nel mondo (Germania, Europa, Asia/Pacifico, USA e Brasile)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	4.473 (a fine 2010)	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	33	
Composizione degli organi sociali		
Dirigenza della filiale locale		
General Manager	Maurizio Fazzari	
Managing Director	Stefano Cassella	
Executive Director	Riccardo Rossitto	
Director	Stefania Gatti	

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Structured Finance	Stefano Cassella
Export Finance	Stefano Cassella
Financial Institutions	Maurizio Fazzari
Corporate Acquisition Finance	Maurizio Fazzari

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade finance	✓	
Debt Capital Markets	✓ (*)	
Securitisation	✓ (*)	
Project financing	✓	
Derivati	✓ (*)	
Structured Export financing	✓	
Consulenza	✓	

(*) tali attività sono svolte attraverso la struttura della Casa madre.

Uffici di Rappresentanza associati

Bankia

BANKIA

Presentazione

Bankia è il primo gruppo bancario in Spagna per total assets nazionali. A seguito del processo di ristrutturazione del sistema finanziario spagnolo operato da Banco de España nel 2010, Bankia nasce come nuova entità bancaria dall'integrazione di 7 Casse di Risparmio: Caja Madrid, Bancaja, Caja Insular de Canarias, Caixa Laietana, Caja Rioja, Caja Ávila e Caja Segovia. Costituita nel dicembre 2010 ed operativa dal 1° gennaio 2011, il 20 luglio 2011 Bankia porta a compimento il proprio iter di quotazione alla Borsa di Madrid e dal 3 ottobre il titolo Bankia entra a far parte dell'Ibex 35, l'indice delle 35 aziende spagnole più rappresentative in borsa.

Oltre alla presenza domestica (oltre 4.000 filiali in Spagna), la presenza internazionale è assicurata da 4 Branch operative (Miami, Vienna, Lisbona e Oporto) e 7 Uffici di Rappresentanza (Milano, Londra, Parigi, Monaco, Varsavia, Cancún e Shangai).

La presenza in Italia si costituisce nel 2005 come Ufficio di Rappresentanza di Bancaja, che dal maggio 2011 continua ad operare come Bankia.

L'attività svolta sul mercato italiano riguarda i seguenti ambiti:

- analisi e studio del mercato italiano;
- relazione con aziende italiane che detengono rilevanti interessi nel mercato spagnolo (presenza industriale/commerciale e/o attività di export);
- supporto alla rete commerciale domestica nella relazione con clientela di derivazione italiana;
- relazioni con banche italiane.

Denominazione/Ragione sociale	BANKIA
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Ufficio di Rappresentanza di banca	
Sede legale	Castellon, Spagna
Sede principale in Italia e contatti	Corso Garibaldi, 50 – 20121 Milano Tel. 02.72022808
Sito web (Capogruppo)	www.bankia.com
Capogruppo	Bankia S.A.
Paese di origine della Capogruppo	Spagna
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Spagna, Portogallo (Lisbona e Oporto), Austria (Vienna) e USA (Miami). Altri Uffici di Rappresentanza sono presenti a Parigi, Londra, Monaco di Baviera, Varsavia, Shangai e Cancun
Mercati di quotazione	IBEX 35 (Borsa di Madrid)
Numero totale di dipendenti del Gruppo	20.000
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dall'Ufficio di Rappresentanza)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale degli Uffici di Rappresentanza in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	2
Direttore Ufficio di Rappresentanza	Marco Baraldini



BANK OF VALLETTA PLC.

Presentazione

Bank of Valletta Plc. è uno dei principali istituti finanziari presenti a Malta, in grado di offrire una gamma completa di servizi bancari e finanziari.

Oltre a quanto sviluppato in ambito domestico, una solida rete mondiale di banche corrispondenti e di Uffici di Rappresentanza in Australia, Canada, Italia e Libia fornisce alla Banca il necessario supporto per operare a livello internazionale e rispondere alle esigenze della propria clientela nell'international banking e nelle transazioni commerciali.

La Banca riveste infatti un ruolo importante nell'incremento degli investimenti sull'isola, mettendo la propria esperienza a disposizione degli operatori esteri che desiderano stabilire una presenza nel Paese.

Bank of Valletta è stata la prima public company a quotarsi alla Borsa di Malta, nel 1992. Tre anni più tardi, a seguito della vendita da parte del Governo maltese di 12 milioni di azioni, collocate presso il pubblico, la Banca è stata privatizzata ed il Governo ha ridotto la propria partecipazione dal 51,2% al 25,2%, comunicando anche l'intenzione di privatizzare in futuro anche la sua attuale partecipazione di minoranza.

In Italia, la presenza di Bank of Valletta è assicurata da un Ufficio di Rappresentanza – insediatosi dall'agosto 1996 – che svolge attività promozionali in relazione alle opportunità e ai vantaggi offerti da Malta come centro internazionale per i servizi finanziari.

Denominazione/Ragione sociale	BANK OF VALLETTA PLC.
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Ufficio di Rappresentanza di banca	
Sede legale	La Valletta, Malta
Sede principale in Italia e contatti	Via Paolo da Cannobio, 9 – 20122 Milano Tel. 02.97373953
Sito web (Capogruppo)	www.bov.com
Capogruppo	Bank of Valletta Plc.
Paese di origine della Capogruppo	Malta
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Malta; Uffici di Rappresentanza sono presenti in Australia, Canada, Italia e Libia
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dall'Ufficio di Rappresentanza)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale degli Uffici di Rappresentanza in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	1
Direttore Generale (Capo dell'Ufficio di Rappresentanza)	Simone Meneghini



CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL

Presentazione

Fondato nel 1859, il Crédit Industriel et Commercial (CIC) è la più antica banca commerciale in Francia ed oggi anche un primario gruppo di bancassurance.

A seguito dell'acquisizione del 1998, il Crédit Mutuel Centre Est Europe è l'azionista di maggioranza di CIC.

L'attività della banca ruota attorno a quattro principali linee di business: retail banking, lending, private banking e finanza strutturata (partecipazioni, M&A, operatività sui mercati finanziari).

In Italia la presenza è assicurata tramite un Ufficio di Rappresentanza insediato a Milano.

Denominazione/Ragione sociale	CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Ufficio di Rappresentanza di banca	
Sede legale	Parigi, Francia
Sede principale in Italia e contatti	Corso di Porta Vittoria, 29 – 20122 Milano Tel. 02.55196242
Sito web (Capogruppo)	www.cic.fr
Capogruppo	Crédit Industriel et Commercial
Paese di origine della Capogruppo	Francia
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Circa 40 Paesi nel mondo (Europa, Asia, Medio Oriente, Africa, Nord e Sud America, Oceania)
Mercati di quotazione	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Oltre 20.000
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dall'Ufficio di Rappresentanza)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale degli Uffici di Rappresentanza in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	4
Direttore Generale (Capo dell'Ufficio di Rappresentanza)	Luigi Caricato



RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG

Presentazione

Raiffeisen Bank International (RBI) AG ha sede a Vienna ed è controllata da Raiffeisen Zentralbank Österreich (RZB) AG, capogruppo di uno dei principali gruppi bancari austriaci.

RBI è presente in 17 mercati dell'Europa Centro-Orientale, dove, grazie ad un network di oltre 3.000 filiali, serve oltre 15 milioni di clienti.

RBI in Italia si propone come partner informativo per le imprese italiane – sia PMI sia large corporate – che desiderano entrare attivamente nel mercato austriaco e nell'Europa Centro-Orientale. RBI collabora con banche e intermediari finanziari italiani che non hanno un'attività diretta nei mercati dell'Europa dell'Est e che possono beneficiare della vasta rete di istituti controllati da RBI, presenti capillarmente in questa area.

Al contempo, la struttura di RBI è al servizio delle società del Gruppo RZB AG e degli imprenditori austriaci che operano sul territorio italiano.

La presenza sul mercato italiano è assicurata tramite un Ufficio di Rappresentanza, che supporta le richieste di operatori finanziari e imprese italiane e austriache e fornisce supporto altamente qualificato di orientamento e di informazione sui prodotti e sui servizi del Gruppo austriaco.

Denominazione/Ragione sociale	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	
Tipologia	Ufficio di Rappresentanza di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Vienna, Austria	
Sede principale in Italia e contatti	Via Andrea Costa, 2 – 20131 Milano Tel. 02.28040646	
Sito web (Capogruppo)	www.rzb.at	
Capogruppo	Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	
Paese di origine della Capogruppo	Austria	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Austria, Europa Centro- Orientale. Tramite Uffici di Rappresentanza e branch, il gruppo è presente anche in Belgio, Germania, Spagna, Regno Unito, Svezia, Malta, USA e Asia.	
Mercati di quotazione	RBI AG è quotata alla Borsa di Vienna	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Circa 59.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dall'Ufficio di Rappresentanza)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale degli Uffici di Rappresentanza in Italia	1	
Direttore Generale (Capo dell'Ufficio di Rappresentanza)	Miriam Korsic	



STATE BANK OF INDIA

Presentazione

State Bank of India (SBI) è la più grande banca commerciale indiana, in termini di profitti, assets, volumi di depositi e numero di filiali e dipendenti.

Le sue origini risalgono agli inizi del XIX secolo, con l'istituzione della Banca di Calcutta a Calcutta nel 1806.

Attraverso una serie di trasformazioni organizzative e giuridiche, che si sono intrecciate con la storia del Paese, la State Bank of India venne costituita nel 1955 e, in seguito all'approvazione del "State Bank of India (Subsidiary Banks) Act" nel 1959, al SBI ha rilevato le otto banche sotto il controllo dello Stato, facendolo così diventare sue controllate.

Oltre all'attività bancaria al dettaglio, SBI – attraverso le sue controllate – fornisce un'ampia gamma di servizi finanziari, tra cui assicurazioni sulla vita, corporate e wholesale banking, merchant banking, factoring, carte di credito, fondi comuni di investimento e fondi pensione.

In Italia SBI è presente con un Ufficio di Rappresentanza a Milano.

Denominazione/Ragione sociale	STATE BANK OF INDIA
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Ufficio di Rappresentanza di banca	
Sede legale	Mumbai, India
Sede principale in Italia e contatti	Via Rugabella 1 – 20122 Milano Tel. 02.86461019/4453
Sito web (Capogruppo)	www.statebankofindia.com
Capogruppo	State Bank of India
Paese di origine della Capogruppo	India
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	32 Paesi nel mondo
Mercati di quotazione	National Stock Exchange of India (Mumbai)
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dall'Ufficio di Rappresentanza)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale degli Uffici di Rappresentanza in Italia	1

4. Agenda: calendario degli appuntamenti 2012

Gennaio	Febbraio	Marzo
Aprile	Maggio	Giugno
	<ul style="list-style-type: none"> - Discorso del Presidente della Consob al mercato finanziario - Assemblea Annuale Banca d'Italia e Considerazioni Finali del Governatore 	<ul style="list-style-type: none"> - AIBE: Presentazione dei dati sull'attività delle banche estere in Italia - Assifact: Assemblea Annuale - Assilea: Rapporto Annuale sul leasing - Assolombarda: Assemblea Generale - Banca dei Regolamenti Internazionali: Annual Meeting e Relazione Annuale
Luglio	Agosto	Settembre
<ul style="list-style-type: none"> - Assemblea ABI - European Banking Report (EBR) 		
Ottobre	Novembre	Dicembre
	<ul style="list-style-type: none"> - Assemblea Annuale AIBE 	

3. Schede-profilo delle Associate

- Banche estere associate
- Uffici di Rappresentanza associati

Banche estere associate



ABC INTERNATIONAL BANK PLC.

Presentazione

La Filiale di Milano di Arab Banking Corporation (ABC) International Bank Plc. opera in Italia dal 1° gennaio 2004, a seguito del conferimento delle attività della preesistente Filiale di Milano della Arab Banking Corporation BSC, operativa in Italia dal 1983 ma liquidata nel marzo 2005.

La Casa madre di ABC International Bank Plc. è situata a Londra ed è posseduta al 100% da Arab Banking Corporation BSC. Pertanto ABC International Bank Plc. è attiva con un network pan-europeo di Filiali a Londra, Milano, Parigi e Francoforte.

Attualmente, la Filiale di Milano svolge un'attività importante nell'ambito del Gruppo in quanto l'Italia occupa una posizione importante negli scambi con i Paesi dell'area NAMO, in particolare con la Libia.

Il modello organizzativo è di tipo matriciale e prevede una linea di reporting diretta tra i responsabili delle funzioni e i Product Heads della sede centrale. Pertanto, il responsabile della Filiale esercita la sua responsabilità esclusivamente sul controllo dei costi ed il monitoraggio dei rischi, non avendo responsabilità diretta sulle aree di business.

Tra le attività principali si segnalano, in particolare: impegni di firma per conferma di crediti documentari emessi da corrispondenti in diversi Paesi del Nord Africa e Medio Oriente; finanziamenti all'esportazione; emissione di garanzie contrattuali relative ad esportazioni e forniture di impianti e costruzioni nell'area NAMO.

Denominazione/Ragione sociale	ABC INTERNATIONAL BANK PLC.	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Londra, Regno Unito	
Sede principale in Italia e contatti	Via Amedei, 8 – 20123 Milano Tel. 02.863331	
Sito web (Capogruppo)	www.arabbanking.com	
Capogruppo	Arab Banking Corporation BSC	
Paese di origine della Capogruppo	Bahrain	
Controllante diretta	ABC International Bank Plc.	
Paese di origine della controllante diretta	Regno Unito	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa, Nord Africa e Medio Oriente	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	2.205	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	23	

Composizione degli organi sociali

Organi sociali della Capogruppo

Presidente del CdA Hassan Juma

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale (General Manager) Paolo Provera

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Trade Finance & Financial Institutions Sami Bengharsa

Trade Finance & Corporate Dario Ferrari, Roberto Papadia

Head of Treasury Sales Assad Riyany

Branch MLRO Maurizio Testori

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Project Financing	✓	✓
Structured Export Financing	✓	✓
Consulenza	✓	



BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.

Presentazione

BBVA è un gruppo internazionale che offre ai clienti individuali e aziende la più completa gamma di prodotti e servizi finanziari e non. Il Gruppo gode di una solida posizione di leadership nel mercato spagnolo, dove ha iniziato la sua attività oltre 150 anni fa; detiene inoltre posizioni di leadership in Sud America, è il più grande intermediario finanziario in Messico, una delle 15 più grandi banche commerciali degli Stati Uniti e uno dei pochi grandi gruppi internazionali che operano in Cina e in Turchia.

BBVA impiega oltre 105.000 persone in oltre 30 Paesi in tutto il mondo, ha più di 47 milioni di clienti e circa 900.000 soci.

Denominazione/Ragione sociale	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Bilbao, Spagna	
Sede principale in Italia e contatti	Via Cino Del Duca, 8 – 20122 Milano Tel. 02.762961	
Sito web (Capogruppo)	www.bbva.com	
Capogruppo	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	
Paese di origine della Capogruppo	Spagna	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	32 Paesi (Spagna, Europa, Centro e Sud America)	
Mercati di quotazione	Spagna e Stati Uniti	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	105.265 (erano 104.723 nello stesso periodo dello scorso anno), così distribuiti: 28.629 in Spagna, 33.169 in Messico, 28.886 in Sud America, 12.609 negli USA e 1.972 nel resto del mondo	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
BBVA Finance SpA	rientro di vecchia attività di credito al consumo e gestione immobile di proprietà	
BBVA Finanzia SpA	credito al consumo	
BBVA Autorenting SpA e BBVA Renting SpA	società di renting e gestione di flotte aziendali	

Sede unica per l'Italia	SI
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	58

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Country Manager	Edoardo Maria Toscani
-----------------	-----------------------

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Clienti Globali (Clients Coverage)	Edoardo Maria Toscani
Clienti Coverage (Turchia)	Marco Malavasi
Structured Trade Finance	David Albagli
Transactional Trade Finance	Fabrizio Catalano
Transactional Banking Italy	Damiano Del Tatto
Finanza Strutturata & Project	Raffaella Za
Sales Desk (Distribuzione mercati finanziari)	Alfredo Paramico
Asset Management	Luca Tebaldini

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Merger & Acquisitions	✓	✓
LBO	✓	
Project Financing	✓	✓
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	✓



BANCO SANTANDER S.A.

Presentazione

Santander detiene una posizione di rilievo nel settore bancario a livello internazionale, con una solida base focalizzata sul retail e commercial banking ed un elevato grado di diversificazione geografica.

Il Gruppo Santander è la quarta banca più grande al mondo per profitti e all'ottavo posto per capitalizzazione di borsa.

Il Gruppo ha sviluppato un modello di business orientato al cliente, che ha saputo offrire rendimenti e risultati importanti, nonostante la difficile congiuntura economica e finanziaria degli ultimi anni.

Con riferimento alle aree di business, Banco Santander unisce le politiche aziendali a livello corporate con specifiche attuazioni su base locale, nei diversi Paesi in cui opera, sfruttando così le sinergie ed i vantaggi competitivi su scala internazionale.

Il Gruppo ha strutturato le proprie aree di business su due livelli: un main level, di tipo geografico (Europa Continentale, Regno Unito, America Latina, USA) e un livello secondario, che comprende business globali (Commercial Banking, Globale Retail Banking, Insurance e Asset Management e Global Private Banking).

Denominazione/Ragione sociale	BANCO SANTANDER S.A.	
Tipologia	Filiale di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Madrid, Spagna	
Sede principale in Italia e contatti	Via Boito, 10 – 20121 Milano Tel. 02.80671643/33	
Sito web (Capogruppo)	www.santander.com	
Capogruppo	Banco Santander	
Paese di origine della Capogruppo	Spagna	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa e America	
Mercati di quotazione	Milano, New York, Lisbona, Buenos Aires, Londra e Mexico City	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	181.413 (oltre 14.000 filiali)	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
	Santander Private Banking	Private Banking
	Santander Consumer Bank	Credito al consumo
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	19	

Composizione degli organi sociali

Organi sociali della Capogruppo

Presidente del CdA	Emilio Botin-Sanz de Sautuola y Garcia de los Rios
Amministratore Delegato	Alfredo Saenz Abad

Dirigenza della filiale locale

Senior Country Manager	Ettore Gotti Tedeschi
Director General	Juan Botin De Martin- Barbadillo

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Corporate & Investment Banking	Paolo Gagliano
Financial & Institutions Group	Fabrizio Zenoni
Global Transactional Banking	Dean Grech
Middle Office & Control Support	Juan Botin

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	
Merger & Acquisitions	✓	
Project Financing	✓	
Structured Export Financing	✓	
Consulenza	✓	



BANK OF AMERICA N.A.

Presentazione

Bank of America è uno dei principali istituti finanziari a livello globale al servizio della clientela retail e corporate, attraverso una completa gamma di servizi e prodotti bancari, di investimento, di asset management e di risk management.

Bank of America è uno dei leader indiscussi negli Stati Uniti, con oltre 58 milioni di clienti individuali e corporate, più di 5.800 filiali, 18.000 punti bancomat ed un pluri-premiato servizio di online banking che registra 30 milioni di utenze attive.

Bank of America è uno dei leader mondiali di wealth management ed è un leader globale nel corporate e investment banking e trading tramite un'ampia gamma di tipologie di assets, al servizio di imprese, enti governativi, istituzioni e clientela individuale in tutto il mondo.

Bank of America è tra i leader nell'offerta di servizi di assistenza ad oltre 4 milioni di piccole e medie imprese grazie ad una vasta gamma di prodotti e servizi online innovativi e facilmente accessibili.

Bank of America opera nel mondo in oltre 40 Paesi.

Le azioni di Bank of America Corporation sono quotate al New York Stock Exchange (NYSE: BAC) ed il titolo rientra tra i componenti dell'indice Dow Jones Industrial Average.

Bank of America è presente in Italia con una Filiale a Milano.

Bank of America Merrill Lynch è il nome commerciale per le attività di global banking e global markets di Bank of America Corporation.

Denominazione/Ragione sociale	BANK OF AMERICA N.A.
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Charlotte, North Carolina, USA
Sede principale in Italia e contatti	Via Manzoni, 5 – 20121 Milano Tel. 02.655301
Sito web (Capogruppo)	www.bankofamerica.com
Capogruppo	Bank of America Corporation
Paese di origine della Capogruppo	USA
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Oltre 40 Paesi nel mondo
Mercati di quotazione	NYSE
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Circa 280.000
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Merrill Lynch International Bank Ltd.	
Merrill Lynch International	
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	26

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Branch Manager e Legale Rappresentante	Alessandro Gumier
Finance Manager	Enrico Riboldi

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Global Corporate Banking	Alessandro Gumier
Global Treasury Solutions – Corporate Sales	Silvia Ferroni

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente ad operatività completa	✓	
Pagamenti	✓	
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Correspondent Banking/Clearing		✓
Leasing (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	✓



**BANQUE CHAABI DU MAROC – CHAABI
BANK**

Presentazione

La Banque Chaabi du Maroc – Succursale Italia, con sede in Milano, è la succursale italiana dell'omonima banca di diritto francese avente sede in Parigi e controllata al 100% da uno dei primi gruppi bancari in Marocco, ossia il Groupe Banque Populaire con sede a Casablanca. La Succursale italiana è stata autorizzata dalla Banca d'Italia (2008) allo svolgimento in Italia delle seguenti attività ammesse al mutuo riconoscimento: raccolta di depositi o di altri fondi con obbligo di restituzione, operazioni di prestito, servizi di pagamento, emissione e gestione dei mezzi di pagamento (carte di credito, lettere di credito) ed operazioni per conto proprio e/o per conto terzi in strumenti di mercato monetario, cambi e valori mobiliari.

Oltre a Milano, la banca è presente in Italia con sedi secondarie a Torino e Bologna, entrambe aperte nel corso del 2009.

Denominazione/Ragione sociale	BANQUE CHAABI DU MAROC	
Tipologia	<input type="checkbox"/> Filiale di banca <input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Parigi, Francia	
Sede principale in Italia e contatti	Viale N. Sauro, 14 – 20124 Milano Tel. 02.680025	
Sito web (Capogruppo)	www.chaabibanque.fr	
Capogruppo	Banque Chaabi du Maroc Europe	
Paese di origine della Capogruppo	Francia	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Area Euro	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	255 (esercizio 2010)	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	NO	
Numero totale delle Filiali in Italia	3 (Milano, Torino e Bologna)	
Numero dipendenti in Italia	18	
Numero di ATM e POS	3	

Composizione degli organi sociali

Organi sociali della Capogruppo

Presidente del CdA	Mohamed Benchaaboun
Amministratori	Hassan El Basri, Rachid Agoumi, El Mostafa Beddari, Mustapha Khyar, Laidi El Wardi, El Attar Safi Hassan

Dirigenza della filiale locale

Direttore Succursale Italia	Abdelghani Bouanfir
Direttore Aggiunto Succursale Italia	Mostafa Sbissa

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Ufficio Personale e Segreteria di Direzione	Gabriella Papirio
Amministrazione e Contabilità	Mostafa Sbissa
Responsabile Controllo Interno	Michele Trifiletti
Capo Agenzia Milano	Mohamed Tariq
Capo Agenzia Torino	Abderrahmane Laamir
Capo Agenzia Bologna	Khalid Harda

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente ad operatività completa	✓	✓
Bancomat	✓	✓
Mutui ipotecari	✓	✓

Nota: L'offerta di prodotti e servizi finanziari è in avviamento nel corso del 2011.



BARCLAYS BANK PLC.

Presentazione

La succursale italiana di Barclays Bank Plc., attiva dal 1980, è attualmente dotata di un'organizzazione divisionale, rappresentata dalle seguenti divisioni: Barclays Capital, Barclays Wealth, Barclays Corporate e Global Retail Banking.

La presenza in Italia si è rafforzata dal 2004, a seguito della incorporazione di Banca Woolwich SpA in Barclays Bank Plc. e, ulteriormente, dal 2006, quando Barclays Bank ha deciso di rafforzare la propria presenza sul territorio con la creazione di una banca multicanale fortemente integrata, avvalendosi di una rete di filiali bancarie e di promotori finanziari, a cui ha affiancato una distintiva proposizione on line attraverso l'originaria divisione Global Retail and Corporate Banking (GRCB), poi divenuta Global Retail Banking ed infine Retail and Business Banking. Alla fine del 2009, a seguito di decisioni strategiche della Casa Madre, le attività corporate di GRCB sono state trasferite alla nuova divisione Barclays Corporate.

L'offerta di prodotti Barclays in Italia, Paese da sempre considerato strategico e interessante opportunità di investimento, offrendo alla clientela prodotti e servizi sempre più completi, coniuga la tradizione finanziaria anglosassone con l'esperienza più che trentennale della propria struttura italiana rivolta a soddisfare le esigenze sia di clienti privati sia di aziende, siano esse piccole imprese, liberi professionisti od organizzazioni di medie e grandi dimensioni.

Con specifico riferimento alla divisione Barclays Capital, la banca fornisce tutti i principali servizi di Investment Banking per clientela corporate, istituzioni finanziarie e settore pubblico.

Denominazione/Ragione sociale	BARCLAYS BANK PLC.	
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE	<input type="checkbox"/> Non UE
	<input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Londra, Regno Unito	
Sede principale in Italia e contatti	Via della Moscova, 18 – 20121 Milano Tel. 02.63721	
Sito web (Capogruppo)	http://group.barclays.com/Home	
Capogruppo	Barclays Plc.	
Paese di origine della Capogruppo	Regno Unito	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Circa 50 Paesi nel mondo	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	145.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
Barclays Services Italia SpA	Attività di consulenza	
Barclays Private Equity SpA	Attività di consulenza	
Barclays Family SpA	Gestione agenti in attività finanziaria	
Iveco Finanziaria SpA	Leasing	
Sede unica per l'Italia	NO	
Numero totale delle Filiali in Italia	194	
Numero dipendenti in Italia	1.468	
Numero di promotori finanziari e/o private bankers	138	
Numero di ATM e POS	274	

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale per l'Italia	Hugh Charles Blagden Malim
---------------------------------	----------------------------

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Barclays Capital	Mauro Mariani (Head of Italian Investment Banking)
Barclays Wealth	Daniele Bokun (Head of Barclays Wealth)
Barclays Corporate	Christophe Angely (Head of Barclays Corporate Italy)
Retail and Business Banking	Pietro D'Anzi (ad interim)

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente ad operatività completa	✓	✓
Bancomat	✓	
Carte di credito	✓	
Prestiti personali	✓	
Credito al consumo	✓	
Mutui ipotecari	✓	
Investimenti	✓	✓
Pagamenti	✓	✓
Insurance	✓	
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	
Correspondent Banking/Clearing	✓	✓
Leasing (nell'ambito del gruppo)	✓	
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Mergers & Acquisitions	✓	✓
Ristrutturazioni del debito	✓	✓
LBO	✓	✓
Securitisation	✓	✓
Project Financing	✓	
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	
Consulenza	✓	✓
Wealth & Asset Management		
Gestione di portafoglio	✓	✓
Consulenza in materia di investimenti	✓	✓
Distribuzione fondi	✓	✓
Custodia e amministrazione titoli	✓	✓



BAYERISCHE LANDESBANK

Presentazione

La Filiale italiana di Bayerische Landesbank inizia ufficialmente le proprie attività nel febbraio 1997, ma un Ufficio di Rappresentanza era già attivo a Milano fin dal 1991.

Attualmente, la Filiale di Milano è in grado di offrire un'ampia gamma di prodotti alla sua clientela con attività di finanziamento nel settore commerciale e finanziario sui mercati italiano e tedesco.

Alla clientela "Multinational" e "Mid Caps" sono dedicate le seguenti linee di business:

- finanza per l'impresa (Corporate Credit), con attività di finanziamento bilaterale e prestiti sindacati, linee uncommitted e garanzie;
- finanza immobiliare (Real Estate), finanziamenti ipotecari di medio e lungo periodo, bilaterali e in pool, finanziamenti IVA e linee di liquidità;
- finanza strutturata (Structured Credit), a sua volta distinta in Export Finance (finanziamenti con copertura Sace), Project Finance (finanziamenti con particolare focalizzazione sulle iniziative nel settore energetico) e Leasing (cui si riferiscono finanziamenti erogati ad istituzioni finanziarie specifiche di prodotto).

Particolare attenzione è rivolta ai gruppi multinazionali tedeschi presenti con proprie associate e sussidiarie in Italia ed a multinazionali italiane che operano ed esportano in Germania, attraverso proprie sussidiarie site sul territorio tedesco.

Denominazione/Ragione sociale	BAYERISCHE LANDESBANK
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Monaco di Baviera, Germania
Sede principale in Italia e contatti	Via Cordusio, 2 – 20123 Milano Tel. 02.863901
Sito web (Capogruppo)	www.bayernlb.de
Capogruppo	Bayerische Landesbank
Paese di origine della Capogruppo	Germania
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa, Nord America
Mercati di quotazione	Il Gruppo non è quotato
Numero totale di dipendenti del Gruppo	10.853
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	10

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale e Legale Rappresentante	Michaela Aumann
Vice-Direttore Generale	Paolo Rota

Linee di business e Unità organizzative della Branch italiana

Business Area:

Corporate & Mid Caps	Corporate Credit Mid Caps Structured Credit
----------------------	---

Real Estate Financing

Support Operation:

Corporate Center & Financial Office	Accounting & Controlling Loan Administration IT & ORganisation
-------------------------------------	--

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	
Leasing (nell'ambito del gruppo)	✓	
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	
Project Financing	✓	
Structured Export Financing	✓	
Real Estate Finance	✓	



BHW BAUSPARKASSE AG

Presentazione

BHW Bausparkasse è la filiale italiana del colosso tedesco (dal 2005 parte integrante del Gruppo Deutsche Postbank), specializzata nell'erogazione di finanziamenti per l'acquisto, la ristrutturazione della casa o la rinegoziazione di mutui ipotecari preesistenti.

BHW è presente sul mercato italiano dal 1997, quando apre la sua prima sede a Bolzano. Nel 2003 la sede viene trasferita a Verona.

Nel 2006, attraverso la costituzione della BHW Financial srl, intermediario finanziario ex art. 106 TUB, viene ottimizzata la gestione della rete commerciale.

BHW punta a diventare, nei prossimi anni, la più grande banca straniera per mutui casa in Italia. A tal fine, BHW Bausparkasse AG intende ampliare la propria posizione sul mercato del risparmio edilizio e continuare nell'acquisizione di nuova clientela per l'erogazione di mutui edilizi.

BHW mette a disposizione della propria clientela dei prodotti innovativi, affidabili e capaci di rispondere alle più diverse necessità di chi si appresta ad acquistare, costruire o ristrutturare casa.

La banca si avvale della collaborazione di una rete commerciale di agenti in attività finanziarie che, tramite l'affiliata BHW Financial, garantisce un servizio di consulenza professionale, serio ed affidabile, collocando prodotti sul mercato italiano dei mutui

BHW distribuisce i propri mutui casa tramite MutuiOnline dal dicembre 2001.

La struttura di governance si fonda su un modello duale, con la presenza del Consiglio di Amministrazione e del Consiglio di Sorveglianza.

Denominazione/Ragione sociale	BHW BAUSPARKASSE AG
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Hameln, Germania
Sede principale in Italia e contatti	Viale del Lavoro, 41 – 37135 Verona Tel. 045.8251400
Sito web (Capogruppo)	www.bhwitalia.it
Capogruppo	Postbank AG
Paese di origine della Capogruppo	Germania
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Germania, Belgio, Lussemburgo, Inghilterra, Italia, USA
Mercati di quotazione	Non quotata
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Circa 23.000
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
BHW Financial srl	Gestione rete commercial di agenti in attività finanziaria per intermediazione su mutui edilizi
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale delle Filiali in Italia	2 (Direzione Fidi a Bolzano; Ufficio di Rappresentanza a Roma)
Numero dipendenti in Italia	80
Numero di promotori finanziari e/o private bankers	600

Composizione degli organi sociali

Organi sociali della Capogruppo

Presidente del Consiglio di Amministrazione	Dieter Pfeiffenberger
Presidente del Consiglio di Sorveglianza	Michael Meyer

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale	Reiner Nicklish
Direttore Fidi	Dieter Müller
Direttore Amministrativo	Martin Müller
Direttore Commerciale	Paula Aspmair

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Mutui – Responsabile Commerciale	Paula Aspmair
Mutui – Direttore Fidi	Dieter Müller
Risparmio Edilizio	Reiner Nicklish

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Mutui ipotecari	✓	
Risparmio edilizio	✓	



BNP PARIBAS

BNP PARIBAS

Presentazione

Il Gruppo BNP Paribas opera all'interno del mercato bancario e finanziario italiano (l'insediamento in Italia è del 1967). La crescita delle attività è stata costante nel tempo ed ha avuto un'accelerazione dal momento della fusione tra BNP e Paribas avvenuta in Francia nel 2000. L'acquisizione del controllo del Gruppo BNL nel 2006 e del Gruppo Findomestic a fine 2009 hanno consentito a BNP Paribas di classificarsi al quarto posto, come dimensioni, tra i gruppi bancari operanti in Italia.

Attualmente, BNP Paribas svolge in Italia tutte le sue principali attività: la missione della Succursale italiana è quella di offrire ai clienti prodotti e servizi di Corporate & Investment Banking all'interno di una piattaforma globale europea denominata "Investment Banking Europe" (IBE).

La clientela core della Succursale è composta dai principali gruppi italiani (tipicamente con fatturato consolidato superiore a 500 milioni di euro) e istituzioni finanziarie, per lo più banche e compagnie di assicurazione di medie e grandi dimensioni.

La domanda della clientela è incentrata su operazioni di prestito, prevalentemente di tipo strutturato, e su servizi di corporate finance (advisory, M&A e equity capital markets).

Con riferimento al modello organizzativo, è in fase di completamento il processo per l'implementazione del business model del polo Corporate & Investment Banking di Casa madre, che si propone di sviluppare e mantenere al meglio le relazioni con i clienti di riferimento al fine di sostenerli nelle loro strategie e di soddisfarne le esigenze in termini di finanziamento e di risk management.

Le principali attività della Succursale riguardano: ALM Treasury, Fixed Income, Global Equities & Commodities Derivatives, Structured Finance e Corporate Finance. La Succursale dispone, inoltre, di una struttura di Coverage suddivisa tra Large Corporate e Financial Institutions, per l'offerta di propri prodotti e servizi.

Denominazione/Ragione sociale	BNP PARIBAS
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Parigi, Francia
Sede principale in Italia e contatti	Piazza S. Fedele, 2 – 20121 Milano Tel. 02.72471
Sito web (Capogruppo)	www.bnpparibas.com
Capogruppo	BNP Paribas S.A.
Paese di origine della Capogruppo	Francia
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	84 Paesi nel mondo
Mercati di quotazione	Parigi
Numero totale di dipendenti del Gruppo	201.000
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
BNP Paribas Securities Services – Succursale di Milano	Custodia e amministrazione titoli (banca depositaria)
BNP Paribas Investment Partners SGR SpA	Asset management
Cardif Italia Assicurazioni SpA	Prodotti Assicurativi
BNP Paribas Real Estate Investment Management Italy SGR SpA	Gestione investimenti immobiliari
BNL SpA e società del Gruppo	Retail banking
BNP Paribas Leasing Solutions SpA	Leasing
ARVAL Italia Services Lease SpA	Noleggio autoveicoli
Findomestic Banca SpA e società del Gruppo	Credito al consumo

Sede unica per l'Italia	NO
Numero totale delle Filiali in Italia	2 (Milano e Roma)
Numero dipendenti in Italia	335

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Chief Executive Officer	Nicola D'Anselmo
Chief Operating Officer	Alessandro Passaro
Human Resources	Alessandra Di Martino
Legal	Dario Savoia
Compliance	Fabrizio Mambretti

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

ALM Treasury	Giovanni Massaron
Corporate Finance	Filippo Boria
Global Equities & Commodities Derivatives	Stefano Sbranchella
Fixed Income	
Structured Finance	
Cliente Coverage	

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	
Correspondent Banking/Clearing	✓	
Leasing (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Mergers & Acquisitions	✓	✓
LBO	✓	✓
Securitisation	✓	✓
Project Financing	✓	
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	
Consulenza alla finanza d'impresa	✓	✓



BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES –
SUCCURSALE DI MILANO

Presentazione

BNP Paribas Securities Services – Succursale di Milano opera come entità autonoma dal 1 Luglio 2001, nell'ambito dei servizi specializzati di post trading per clienti istituzionali Italiani ed Esteri (Transaction Bank). BNP Paribas Securities Services precedentemente al 2001 era una divisione di BNP Paribas ed è considerata un "Top Player" nel mercato del Securities Services dall'inizio degli anni 90.

La crescita delle attività è stata costante nel tempo, ed in particolare negli ultimi anni attraverso un importante sforzo commerciale volto all'incremento della quota di mercato ed ad operazioni straordinarie volte ad acquisire divisioni di Securities Services dismesse da Istituzioni finanziarie Italiane ed Estere.

Attualmente, BNP Paribas Securities Services svolge in Italia tutte le principali attività ed offre tutta la gamma di prodotti previsti da casa madre. La missione della Succursale di Milano è quella di offrire ai clienti prodotti e servizi di Clearing, Custody and Settlement (Regolamento e Custodia titoli Italia), Asset and Funds Services (Banca Depositaria, Soggetto Incaricato dei Pagamenti, Fund Accounting), Corporate Trust Services (servizi agli emittenti) e Market and Financing Services (Prestito Titoli e finanziamenti alla clientela interna).

La clientela core della Succursale è composta dalle principali Istituzioni Finanziarie e gruppi italiani ed esteri, per lo più banche e compagnie di assicurazione, Società di Gestione del Risparmio, Fondi Pensione, e Corporate.

Con riferimento al modello organizzativo, la succursale è allineata al modello di casa madre strutturato per perseguire la migliore qualità nei servizi offerti ai clienti e la maggior efficienza interna possibile.

Denominazione/Ragione sociale	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES – SUCCURSALE DI MILANO	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Parigi, Francia	
Sede principale in Italia e contatti	Via Ansperto, 5 – 20123 Milano Tel. 02.72479	
Sito web (Capogruppo)	www.bnpparibas.com	
Capogruppo	BNP Paribas S.A. - BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES S.C.A.	
Paese di origine della Capogruppo	Francia	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	84 Paesi nel mondo	
Mercati di quotazione	Parigi	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	201.000 (solo BPSS 7.000)	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
BNP Paribas S.A.	Corporate and Investment Banking	
BNP Paribas Investment Partners SGR SpA	Asset management	
Cardif Italia Assicurazioni SpA	Prodotti Assicurativi	
BNP Paribas Real Estate Investment Management Italy SGR SpA	Gestione investimenti immobiliari	
BNL SpA e società del Gruppo	Retail e Corporate banking	
BNP Paribas Leasing Solutions SpA	Leasing	
ARVAL Italia Services Lease SpA	Noleggio autoveicoli	
Findomestic Banca SpA e società del Gruppo	Credito al consumo	

Sede unica per l'Italia	SI
Numero totale delle Filiali in Italia	1 (Milano)
Numero dipendenti in Italia	430
Numero di promotori finanziari e/o private bankers	23

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Chief Executive Officer	Alessandro Gioffreda
Chief Operating Officer	Matteo Dadda
Chief Administrative Officer	Francesco Marsico
Human Resources	Claudio Schieppati (Polo Investment Solutions)
Compliance & AML	Fabrizio Mambretti

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Asset and Fund Services	Stefano Catanzaro
Clearing Custody and Settlement	James Woods, Dario Locatelli
Corporate Trust Services	Olivia Cattaneo
Market and Financing Services	Stefano Galli

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti		✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie		✓
Correspondent Banking/Clearing	✓	✓



CITIBANK N.A.

Presentazione

La Succursale italiana di Citbank N.A. è stata costituita ed ha iniziato ad operare nel 1962. I servizi bancari e di investimento prestati in Italia sono destinati esclusivamente a persone giuridiche: nello specifico si tratta di istituzioni finanziarie, imprese di grandi dimensioni ed enti e soggetti del settore pubblico. Tutte le attività rientrano nell'area di business denominata "Institutional Clients Group" (ICG).

Tale area si compone delle seguenti unità:

- Global Banking Group (GBG), deputata alla gestione delle relazioni commerciali con la clientela, allo sviluppo e all'offerta di prodotti ed operazioni in grado di soddisfarne le esigenze finanziarie, quali ad esempio la finanza strutturata e operazioni di lending.
- Global Transaction Services (GTS), che si occupa dell'offerta e della gestione dei servizi di regolamento, custodia titoli e pagamento;
- Foreign Exchange (FE), che prevede l'offerta alla clientela professionale dei principali servizi bancari connessi all'attività di intermediazione in cambi, la cui negoziazione è affidata alla succursale di Londra.

Denominazione/Ragione sociale	CITIBANK N.A.	
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE	<input type="checkbox"/> Non UE
	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE	<input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Sioux Falls, South Dakota, USA	
Sede principale in Italia e contatti	Via dei Mercanti, 12 – 20121 Milano Tel. 02.89061	
Sito web (Capogruppo)	www.citigroup.com	
Capogruppo	Citigroup Inc.	
Paese di origine della Capogruppo	USA	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Circa 160 Paesi nel mondo, suddivisi tra EMEA (Europe, Middle East e Africa), Nord America, America Latina e Asia	
Mercati di quotazione	New York (NYSE)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	260.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Citibank International Plc.	Attività bancaria (raccolta, prestiti, servizi di investimento/gestione portafogli)	
Citifin srl	Tesoreria di gruppo, assunzione e gestione di partecipazioni, consulenza finanziaria e assicurativa	
Citigroup Global Markets Limited (CGML)	Consulenza finanziaria alle imprese ed in materia di investimento, servizi e attività di investimento	

Sede unica per l'Italia	NO
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	314

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Citi Country Officer	Leonardo Arduini
Chief of Staff	Alberta Brusi

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Markets	Leonardo Arduini
Banking	Pierluigi Colizzi
Global Transaction Services	Patrizia Rizzo
Foreign Exchange Investors	Gianmarco Salcioli
Foreign Exchange Corporates	Linda Tommasini
Financial Control	Silvia Carpitella
Human Resources	Paolo Arnaldi
Legal	Alberto Sciocco
Compliance	Luca Lazzini
Operations & Technology	Vincenzo Tortis
Public Affairs	Silvia Boschetti

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	
Correspondent Banking/Clearing		✓
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Project Financing	✓	✓
Derivati	✓	✓
Custodia e amministrazione titoli/Regolamento	✓	✓



COMMERZBANK AG

Presentazione

Commerzbank è presente in Italia dal 1972 come prima banca tedesca con un proprio delegato nell'ambito dei rapporti di cooperazione con le banche "Europartners". A questo primo insediamento seguì successivamente (1988) l'apertura di un Ufficio di Rappresentanza a Milano e, nel 1998, l'apertura della Branch sempre nel capoluogo lombardo.

Con riferimento all'organizzazione della Casa madre, è opportuno ricordare che nel 2009 Commerzbank e Dresdner Bank si sono fuse per incorporazione.

Il modello organizzativo della filiale italiana è quello della full branch di banca estera. Essa svolge le seguenti attività principali:

- servizi finanziari per le imprese, in particolare attività di lending;
- servizi bancari a carattere commerciale (prestazione di garanzie commerciali e rilascio di crediti documentari);
- servizi di pagamento e di regolamento.

Denominazione/Ragione sociale	COMMERZBANK AG
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Francoforte, Germania
Sede principale in Italia e contatti	Via Cordusio, 2 – 20123 Milano Tel. 02.725961
Sito web (Capogruppo)	www.commerzbank.de
Capogruppo	Commerzbank
Paese di origine della Capogruppo	Germania
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa, Asia e America
Mercati di quotazione	Germania, Svizzera, Regno Unito e Nord America
Numero totale di dipendenti del Gruppo	58.255 (giugno 2011)
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Eurohypo AG	Erogazione mutui ipotecari
Commerz Real Investmentgesellschaft	Compravendita di beni immobili effettuata su beni propri
Commerz Real Spezialfondgesellschaft Mbh	Attività di mediazione immobiliare
Lacerta Immobiliare Srl	Locazione di beni propri
Alfa Srl	Locazione di beni propri
Sede unica per l'Italia	NO
Numero dipendenti in Italia	45

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Country Manager	Cristina Sironi-Sommer
Chief Operating Officer	Kristian Braun
Corporate Banking	Marco Florido
Cash Management & International Business (CMIB)	

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Corporate Banking & Structured Finance	Marco Florido
Human Resources	Anna Mella
Service & Steering	Kristian Braun
Compliance	Marco Freddi
CMIB – Local Head	
CMIB – Sales	Vittorio Bossi
CMIB – Documentary Business	Daniele Gallinaro
Finance	Barbara Dal Bon
GS-Banking Operation	Maura Sirtori

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente ad operatività completa	✓	
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	
Correspondent Banking/Clearing	✓	
Structured Export Financing	✓	



CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK

Presentazione

La succursale italiana di Crédit Agricole Corporate & Investment Bank è presente dal 1973. Dal primo insediamento – come Banque Indosuez SpA – la Branch ha subito varie trasformazioni, diventando prima succursale della Crédit Agricole Indosuez, poi, a seguito dell'acquisizione di Crédit Lyonnais, succursale di Calyon.

Da febbraio 2010 la struttura ha assunto l'attuale denominazione.

L'Italia è considerata da Crédit Agricole il secondo mercato in ordine di importanza e di investimento, dopo quello francese.

La divisione "Corporate & Investment Banking" è delegata al consolidamento e allo sviluppo dell'attività e delle relazioni nei confronti della clientela corporate e finanziaria di fascia alta, nonché del settore pubblico.

Il modello organizzativo si presenta sufficientemente strutturato localmente (per la parte di attività di Coverage e Structured Finance); viceversa, la parte di distribuzione di prodotti Fixed Income Capital Markets (obbligazioni e cambi) è centralizzata su Parigi e Londra.

La Succursale italiana è opera nelle seguenti linee di attività:

- Coverage;
- Fixed Income Capital Markets (origination, cartolarizzazione, vendita di obbligazioni e cambi, sia spot sia derivati);
- Structured Finance;
- Distressed Assets.

Denominazione/Ragione sociale	CREDIT AGRICOLE CORPORATE & INVESTMENT BANK	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Parigi, Francia	
Sede principale in Italia e contatti	Via Brera, 21 – 20121 Milano Tel. 02.723031	
Sito web (Capogruppo)	www.ca-cib.com	
Capogruppo	Crédit Agricole S.A.	
Paese di origine della Capogruppo	Francia	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	70 Paesi nel mondo	
Mercati di quotazione	Euronext	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Circa 160.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Cariparma e Friuladria SpA	Retail banking	
Amundi SGR	Asset management	
CA Vita SpA e CA Assicurazioni SpA	Prodotti assicurativi	
CA Leasing srl	Leasing	
CA Private Equity SGR	Private equity	
CA Cheuvreux	Investment banking (intermediazione titoli azionari)	
Eurofactor Italia SpA	Factoring	
Agos-Ducato SpA	Credito al consumo	

Sede unica per l'Italia	SI'
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	140

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Senior Country Officer	Philippe Pellegrin
Chief Operating Officer	Francis Moracchini
Compliance e Controllo Interno	Dario Bertagnoli
Servizio Affari Legali e Societari	Simone Davini

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

FIM Capital Markets	Gabriele Sacerdote
Structured Finance	Sebastien Monnerot-Dumaine
Distressed Assets	Emmanuel Bapt

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Capital Markets (Debt e Financial Markets)	✓	✓
Ristrutturazioni del debito	✓	✓
LBO	✓	
Securitisation	✓	✓
Project Financing	✓	
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	



CREDIT SUISSE AG MILAN BRANCH

Presentazione

Credit Suisse, impresa leader a livello mondiale nell'ambito dei servizi finanziari offre ai propri clienti servizi di consulenza globale nell'ambito di Private Banking, Investment Banking e Asset Management.

Credit Suisse AG Milan Branch è stata autorizzata allo svolgimento dell'attività di raccolta del risparmio tra il pubblico e di esercizio del credito con provvedimento della Banca d'Italia del 31 agosto 1990.

Tra le trasformazioni più rilevanti intervenute dall'epoca del primo insediamento va segnalata la cessione del business del private banking alla nuova entità Credit Suisse (Italy) SpA nel 1998.

L'attuale modello di business di Credit Suisse AG Milan Branch prevede lo svolgimento di attività di finanziamento alle imprese e di supporto ad altri intermediari esteri appartenenti al Gruppo Credit Suisse nello svolgimento di alcune fasi del processo di prestazione in Italia di servizi di investimento in regime di libera prestazione.

Denominazione/Ragione sociale	CREDIT SUISSE AG MILAN BRANCH	
Tipologia	Filiale di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Zurigo, Svizzera	
Sede principale in Italia e contatti	Via Santa Margherita, 3 – 20121 Milano Tel. 02.885501	
Sito web	www.credit-suisse.it	
Capogruppo	Credit Suisse Group AG	
Paese di origine della Capogruppo	Svizzera	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa occidentale e orientale, Nord, Centro e Sud America, Asia-Pacifico, Medio Oriente e Africa	
Mercati di quotazione	Svizzera (SIX Swiss Exchange, Zurigo); USA (NYSE)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	48.900 dipendenti	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Credit Suisse Servizi Fiduciari Srl	Servizi fiduciari	
Credit Suisse Asset Management Funds SpA SGR	Asset Management	
Credit Suisse Securities (Europe) Ltd.	Investment Banking	
Credit Suisse (Italy) SpA	Private Banking e Asset Management	
Credit Suisse Life & Pensions AG Milan Branch	Servizi assicurativi	

Sede unica per l'Italia	SI'
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	24

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Legali Rappresentanti	Giovanni Carrara, Carlo Arsi
Responsabile Compliance	Federico Baldassarre
Head of Financial Accounting	Luigi Nava
Head of Private Banking	
Head of Asset Management	
Head of Operations	

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Equity Cash	Alessandro Mendicino
Equity Structured	Antonio Pace
Credit Sales	Andrea Ciccirillo
Strategy Transaction Group	Carlo Arsi
Securities Trading	Andrea Puricelli

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Credit sales	✓	



DEUTSCHE BANK AG

Presentazione

Deutsche Bank è presente in Italia sin dal 1977, anno di apertura dell'Ufficio di Rappresentanza della Deutsche Bank AG. In seguito, l'Ufficio si è trasformato in Filiale nel 1979 ed ha mantenuto la sua operatività fino alla metà degli Anni Ottanta. La Filiale è stata successivamente riattivata il 1° agosto 2005.

A fine 2010, essa era abilitata allo svolgimento delle seguenti attività ammesse al mutuo riconoscimento:

- operazioni per conto proprio e per conto della clientela in strumenti di mercato monetario, cambi, strumenti finanziari a termine e opzioni, contratti su tassi di cambi e di interesse, valori mobiliari;
- partecipazione alle emissioni di titoli e prestazioni di servizi connessi.

Il Gruppo ha sviluppato nel tempo piattaforme globali che consentono di erogare servizi alla clientela, rafforzando la propria presenza nel segmento del Corporate & Investment Banking in Europa: le aziende italiane e le imprese estere operanti in Italia rappresentano da anni un segmento di interesse per il Gruppo e le attività della Filiale italiana si collocano all'interno di questa politica.

Le principali attività della Filiale riguardano:

- Trading & Sales;
- Corporate Finance;
- Asset Management.

Denominazione/Ragione sociale	DEUTSCHE BANK AG
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Francoforte, Germania
Sede principale in Italia e contatti	Via Santa Margherita, 4 – 20121 Milano Tel. 02.863791
Sito web (Capogruppo)	www.db.com
Capogruppo	Deutsche Bank
Paese di origine della Capogruppo	Germania
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	70 Paesi nel mondo nei 5 continenti
Mercati di quotazione	Francoforte, New York
Numero totale di dipendenti del Gruppo	102.062 a fine 2010
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
RREEF Fondi Immobiliari SGR SpA	Attività di consulenza e assistenza in materia immobiliare
RREEF Opportunities Management Srl	Attività di mediazione immobiliare ai sensi della L. 39/1999 e successive modifiche ed integrazioni
DWS SIM SpA	Asset Management
Sede unica per l'Italia	NO
Numero totale delle Filiali in Italia	2 (Milano e Roma)
Numero dipendenti in Italia	84 (incluse le risorse delle società di appartenenza)

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale
(Comitato direttivo DB AG Filiale di
Milano dal 1° giugno 2011)

Chief Country Officer	Flavio Valeri
Head of Corporate Finance Italy	Leopoldo Attolico
Head of Markets	Carlo Arosio
Chief Operating Officer – CIB Italy	Roberto Cocchi
Chief Operating Officer – Italy	Roberto Parazzini

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del
Responsabile) della Branch italiana

Corporate Finance	Leopoldo Attolico
Markets	Carlo Arosio

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Market)	✓	✓
Merger & Acquisitions	✓	✓
Ristrutturazioni del debito	✓	✓
LBO	✓	✓
Securitisation	✓	✓
Project Financing	✓	✓
Derivati	✓	✓
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Wealth & Asset Management		
Distribuzione fondi		✓
Gestione collettiva fondi immobiliari	✓	✓



DEUTSCHE BANK SPA

Presentazione

Deutsche Bank è presente in Italia sin dal 1977, anno di apertura dell'Ufficio di Rappresentanza della Deutsche Bank AG.

Successivamente la banca si è ampliata notevolmente, in particolare attraverso le operazioni di acquisizione della Banca d'America e d'Italia, nel 1986, e della Banca Popolare di Lecco, nel 1994, anno in cui ha cambiato le denominazione in Deutsche Bank SpA, e del network di promozione finanziaria Finanza & Futuro, nel 1995.

DB SpA ha un programma di sviluppo e crescita per i prossimi anni, in particolare di rafforzamento della presenza territoriale degli sportelli e un ampliamento del network Finanza e Futuro Banca SpA. Anche la divisione Investment Banking ha l'obiettivo di rafforzare ulteriormente la sua già solida posizione sul mercato italiano, in particolare nel settore delle medie e grandi imprese.

DB SpA è stato il primo gruppo bancario internazionale ad adottare in Italia il sistema di governance dualistico (dal 2008), che avvicina la struttura italiana al sistema di amministrazione e controllo della Capogruppo di Francoforte.

Le linee di business del Gruppo DB SpA – coerenti con la struttura divisionale presente in Italia da diversi anni – sono articolate su due macro-divisioni, Private Clients & Asset Management (PCAM) e Corporate & Investment Banking (CIB).

La prima (PCAM), che offre servizi bancari tradizionali, si compone di tre divisioni, Private & Business Clients, Private Wealth Management e Asset Management; la seconda (CIB), che si rivolge ad una clientela sia corporate sia istituzionale ed offre un'ampia gamma di servizi finanziari e di consulenza tipici di una banca d'affari internazionale, è costituita da due divisioni, Corporate Banking & Securities e Global Transaction Banking.

Denominazione/Ragione sociale	DEUTSCHE BANK SPA	
Tipologia	<input type="checkbox"/> Filiale di banca <input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Francoforte, Germania	
Sede principale in Italia e contatti	Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano Tel. 02.40241	
Sito web (Capogruppo)	www.db.com	
Capogruppo	Deutsche Bank	
Paese di origine della Capogruppo	Germania	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	70 Paesi nel mondo nei 5 continenti	
Mercati di quotazione	Francoforte, New York	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	102.062 a fine 2010	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Deutsche Bank Mutui SpA	Retail Banking	
Finanza & Futuro Banca SpA	Retail Banking	
New Prestitempo SpA	Credito al consumo	
Fiduciaria Sant'Andrea Srl	Servizi fiduciari	
DB Consorzio scarl	Società di servizi	

Sede unica per l'Italia	NO
Numero totale delle Filiali in Italia	289 sportelli bancari, 36 sportelli Prestitempo
Numero dipendenti in Italia	3.619 (totale Gruppo DB SpA)
Numero di promotori finanziari e/o private bankers	1.400
Numero di ATM e POS	416 ATM e 14.841 POS

Composizione degli organi sociali

Organi sociali della Capogruppo Deutsche Bank SpA

Consiglio di gestione

Presidente e Consigliere Delegato	Flavio Valeri
Consiglieri	Luca Caramaschi, Mario Cincotto, Carmine Di Martino, Carlos Gonzaga, Carlo Paesani, Roberto Parazzini, Marco Pracca, Giordano Villa

Consiglio di Sorveglianza

Presidente	Jürgen Fitschen
Vice-Presidente	Giovanni Maria Garegnani
Consiglieri	Fabrizio Campelli, Michele Carpinelli, Guido Heuveloop, Frank Krings, Stuart Lewis, Alessandro Solidoro, Cornel Wisskirchen

Dirigenza della succursale locale

Chief Country Officer	Flavio Valeri
Chief Operating Officer	Roberto Parazzini
Head of Private Wealth Management	Luca Caramaschi
Head of Private & Business Clients	Mario Cincotto
Head of Global Transaction Banking	Carlo Paesani
Head of Corporate Banking Coverage	Marco Pracca
Chief Financial Officer	Carmine Di Martino
Head of Human Resources	Carlos Gonzaga
Chief Credit Officer	Giordano Villa

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Succursale italiana

PBC – Private & Business Clients	Mario Cincotto
PBC – Consumer House	Sebastiano Marulli
PBC – Deutsche Credit Card	Orlando Renisi
PBB – Private & Business Banking	Silvio Ruggiu
PBB – Promozione finanziaria (Finanza & Futuro Banca SpA)	Armando Escalona
Private Wealth Management	Luca Caramaschi
Global Transaction Banking Markets	Carlo Paesani
CF – Corporate Banking Coverage	Angelo Mormina
	Marco Pracca

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente a operatività completa	✓	✓
Bancomat	✓	✓
Carte di credito	✓	✓
Credito al consumo	✓	
Mutui ipotecari	✓	
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Correspondent Banking/Clearing	✓	✓
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Securitisation	✓	✓
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	✓
Consulenza	✓	✓
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Wealth & Asset Management		
Gestione di portafoglio	✓	✓
Consulenza in materia di investimenti	✓	✓
Distribuzione Fondi	✓	✓
Custodia e Amministrazione titoli	✓	✓
Distribuzione polizze assicurative	✓	✓



EUROHYPO AG

Presentazione

Entrata sul mercato italiano dall'agosto 2002, Eurohypo AG Filiale di Milano è filiale di banca comunitaria tedesca, la cui sfera di attività concerne in via principale la concessione di finanziamenti a medio/lungo termine, assistiti da garanzia ipotecaria, destinati al finanziamento di complessi immobiliari di natura commerciale, terziaria, direzionale, logistica ed alberghiera.

Dal primo aprile 2006 Eurohypo AG fa parte del Gruppo Commerzbank AG.

L'attività include anche l'offerta di prodotti/servizi complementari all'attività di credito ipotecario finalizzata all'investimento immobiliare, quali finanziamenti IVA, crediti di firma, bridge loans e mezzanine financing.

La raccolta è svolta esclusivamente presso Casa madre, che provvede – di volta in volta – in base alle necessità di erogazione manifestate dalla Filiale, alla relativa provvista. Non è prevista alcuna autonoma capacità di raccolta fondi sul mercato italiano.

La Filiale non opera nel retail banking, né nel risparmio gestito, nell'asset management e non ha alcuna operatività su strumenti finanziari.

Denominazione/Ragione sociale	EUROHYPO AG
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> Sussidiaria di banca <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Francoforte, Germania
Sede principale in Italia e contatti	Corso di Porta Romana, 68 – 20122 Milano Tel. 02.8695991
Sito web (Capogruppo)	www.eurohypo.com
Capogruppo	Commerzbank AG
Paese di origine della Capogruppo	Germania
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Germania ed Europa Continente, Regno Unito, USA
Mercati di quotazione	Le azioni della Capogruppo sono quotate in Germania, Inghilterra, Svizzera e Nord America
Numero totale di dipendenti del Gruppo	59.101 (Gruppo Commerzbank)
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	10

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale (Country Head Italy) Micaela Malinverno

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	



HSBC BANK PLC. MILAN BRANCH

Presentazione

La costituzione della Succursale italiana di HSBC risale al luglio 1995. Nel 2000 la Succursale ha acquisito ed incorporato le attività della Branch di Milano della Republic National Bank of New York e l'anno successivo le attività della Branch di Milano di Crédit Commercial de France.

Dal 2002 al 2003 la Succursale ha progressivamente ceduto le proprie attività di Private Banking e, a seguito di tale dismissione, ha adottato un modello di business "Global Banking & Markets", rivolto esclusivamente a controparti professionali.

Attualmente, la Succursale è retta da un Chief Executive Officer e Country Manager, cui riportano tutte le linee di business; la governance è assicurativa dal Chief Risk Officer, dall'Head of Compliance e dal Chief Operation Officer.

Le principali linee di business della succursale riguardano attività di Corporate Banking, Trading & Sales e Transaction Banking e Investment Banking.

Denominazione/Ragione sociale	HSBC BANK PLC. MILAN BRANCH	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Londra, Regno Unito	
Sede principale in Italia e contatti	Piazzetta M. Bossi, 1 – 20121 Milano Tel. 02.724371	
Sito web (Capogruppo)	www.hsbc.com	
Capogruppo	HSBC Holdings Plc.	
Paese di origine della Capogruppo	Regno Unito	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	86 Paesi in Europa, Asia-Pacifico, Medio Oriente, Africa e Americhe	
Mercati di quotazione	Le azioni della Capogruppo HSBC Holdings Plc. sono quotate a Londra, Parigi, New York, Hong Kong, Bermuda	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	Circa 300.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
HSBC Global Asset Management (France)	Asset Management (distribuzione fondi a controparti istituzionali)	
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	107	

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Country Manager e Chief Executive Officer	Marzio Perrelli
Chief Operation Officer	Beatrice Forte
Chief Risk Officer	John J. Law
Head of Compliance	Angelo Colombo

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Global Markets	Rosario Lonoce
Global Banking	Alain Demontmarain

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente ad operatività completa	✓	✓
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Factoring (nell'ambito del gruppo)	✓	✓
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Mergers & Acquisitions	✓	✓
Ristrutturazioni del debito	✓	✓
Securitisation	✓	✓
Project Financing	✓	✓
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	
Consulenza	✓	✓



INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF
CHINA (EUROPE) S.A.

Presentazione

Industrial and Commercial Bank of China (Luxembourg) S.A., succursale italiana di banca estera comunitaria (Lussemburgo) è stata costituita nel settembre 2010 ed ha iniziato ad operare pochi mesi dopo, a gennaio 2011. In data 10 marzo 2011 è inoltre avvenuta una variazione della denominazione sociale da Industrial and Commercial Bank of China (Luxembourg) S.A. a Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A.

Nel gennaio 2011, contemporaneamente alla Branch di Milano sono state inaugurate altre 4 Branch in Europa – Parigi, Bruxelles, Amsterdam, Milano e Madrid – che sono diventate ufficialmente operative.

ICBC ha rafforzato le sue piattaforme IT per gestire business operation, gestione dei rischi e condivisione delle informazioni in un'unica piattaforma globale. In Italia, le attività principali svolte da ICBC possono essere così sintetizzate:

- raccolta di depositi o di altri fondi rimborsabili;
- operazioni di prestito;
- servizi di pagamento;
- emissione e gestione di mezzi di pagamento (carte di credito, travellers cheque e lettere di credito);
- rilascio di garanzie e di impegni di firma;
- operazioni per conto proprio e per conto della clientela su strumenti di mercato monetario, cambi, strumenti finanziari a termine e opzioni, contratti su tassi di cambio, tassi di interesse e valori mobiliari);
- locazione di cassette di sicurezza.

Denominazione/Ragione sociale	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Lussemburgo	
Sede principale in Italia e contatti	Via T. Grossi, 2 – 20121 Milano Tel. 02.00668899	
Sito web (Capogruppo)	www.icbc.com	
Capogruppo	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.	
Paese di origine della Capogruppo	Lussemburgo	
Controllante diretta	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.	
Paese di origine della controllante diretta	Cina	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	40 Paesi (entro fine 2011)	
Mercati di quotazione	Cina Hong Kong	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	397.339 a fine 2010	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
Sede unica per l'Italia	Sì	
Numero totale delle Filiali in Italia	1	
Numero dipendenti in Italia	19	

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

General Manager	Liu Hongbin
Deputy of General Manager	Sun Yanhong

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Corporate Department	Marco Rubinelli
Banking Department	Meng Fei
Financial Institutions	Liu Wei
IT	Wang Chunfeng
Regulatory Reporting	Yu Shan
Compliance and Anti-Money Laundering	Antonio Iannetta

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente ad operatività completa	✓	
	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Trade Finance	✓	



IKB DEUTSCHE INDUSTRIEBANK AG

Presentazione

IKB Deutsche Industriebank è una banca specializzata nei finanziamenti di tipo corporate in Germania e in Europa. Il target delle imprese clienti comprende sia imprese di piccola/media dimensione, sia grandi imprese a vocazione internazionale e fondi di private equity.

IKB è attiva nell'erogazione di prodotti di finanziamento, tra cui leasing, acquisition finance, project finance, nonché servizi di consulenza su M&A, cartolarizzazioni e private equity e prodotti/servizi di Capital Markets e derivati.

La Succursale opera in Italia dal febbraio 2006, svolgendo esclusivamente servizi finanziari per l'impresa. Attualmente, le attività che compongono il core business riguardano Acquisition and Leveraged Finance e Project Finance.

Dal punto di vista organizzativo, la Succursale è parte integrante della divisione Vertrieb (Origination/Structured Finance), le cui funzioni principali sono concentrate presso la sede di Dusseldorf.

La Succursale segue le direttive della banca in relazione ai rischi di credito.

Il Direttore Generale locale è il Legale Rappresentante della Succursale e anche il responsabile della divisione Origination/Structured Finance (che comprende le divisioni Acquisition and Leveraged Finance e Project Finance) per l'Italia. A tale figura rispondono i team locali e i responsabili delle business unit Acquisition and Leveraged Finance e Project Finance.

Il Direttore della Succursale è responsabile nei confronti delle Autorità di vigilanza locali, con riferimento a tutte le questioni collegate all'attività della Succursale.

Denominazione/Ragione sociale	IKB DEUTSCHE INDUSTREIBANK AG
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Filiale di banca Sussidiaria di banca
Sede legale	Düsseldorf, Germania
Sede principale in Italia e contatti	Via Dante, 14 – 20121 Milano Tel. 02.7260161
Sito web (Capogruppo)	www.ikb.de
Capogruppo	IKB DEUTSCHE INDUSTRIEBANK AG
Paese di origine della Capogruppo	Germania
Controllante diretta	Lone Star attraverso il veicolo LSF6 Europe Financial Holding L.P.
Paese di origine della controllante diretta	Stati Uniti
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Germania, Londra, Madrid, Parigi, Milano
Mercati di quotazione	Francoforte (Xetra)
Numero totale di dipendenti del Gruppo	1.500
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	10

Composizione degli organi sociali

Organi sociali della Capogruppo

Presidente del CdA	Hans Jorg Schüttler
Amministratore Delegato	Hans Jorg Schüttler, Dieter Glüder, Claus Momburg, Michael H. Wiedmann
Consiglieri	Dieter Glüder, Claus Momburg, Michael H. Wiedmann
Collegio Sindacale	Bruno Scherrer (Presidente), Karsten von Koller, Stefan A. Baustert, Olivier Brahin, Lutz-Christian Funke, Ulrich Grillo, Arndt G. Kirchhoff, Bernd Klein, Claus Noiting, Thomas Rabe, Carola Steingraber, Carmen Teufel, Andreas Tuczka, Ulrich Wernecke, Andreas Wittmann

Dirigenza della filiale locale

Managing Director – Country Head Italy	Daniele Candiani
Director – Project & Corporate Finance	Luciano Ghirlanda
Director – Acquisition & Leveraged Finance	Fabio Minervini

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Acquisition & Leveraged Finance	Daniele Candiani
Project & Corporate Finance	Luciano Ghirlanda
Risk Analysis	Paul Bernhard

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	
Prestiti sindacati	✓	
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	
Mergers & Acquisitions	✓	
LBO	✓	
Project financing	✓	
Consulenza	✓	



ING BANK N.V.

Presentazione

ING Bank – Succursale di Milano ha iniziato le sue attività in Italia nel 1994 con l'apertura degli uffici della rappresentanza commerciale. Nel 1999 la fusione per incorporazione delle attività della Filiale milanese di Banque Bruxelles Lambert ha costituito il passaggio più importante verso l'attuale configurazione di Commercial Banking Branch.

Oggi ING Bank offre prodotti e servizi alla clientela corporate e istituzionale, combinando la presenza sul mercato locale e sui principali mercati internazionali e una profonda conoscenza dei prodotti trattati, la cui gamma è strutturata in funzione delle specifiche esigenze della clientela.

La struttura è composta da relationship manager, punti unici di contatto per la gestione del rapporto con il cliente, e da product specialist, incaricati dello sviluppo dei prodotti e dell'allineamento degli stessi alle esigenze dei clienti.

I relationship manager operano nelle tre seguenti aree di business:

- Corporate Clients;
- Financial Institutions;
- European Business Desk, branch italiana di clienti corporate esteri.

L'offerta di ING Bank è strutturata su attività di lending, finanza strutturata, servizi di acquisition finance ai principali sponsor di private equity operanti sul mercato italiano, trade finance, servizi di ottimizzazione dei flussi di pagamenti domestici e internazionali della clientela (payment & cash management), servizi su Debt Capital Markets e Financial Markets.

Denominazione/Ragione sociale	ING BANK N.V.	
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE	<input type="checkbox"/> Non UE
	<input type="checkbox"/> UE	<input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Amsterdam, Paesi Bassi	
Sede principale in Italia e contatti	Via Paleocapa, 5 – 20121 Milano Tel. 02.896292000	
Sito web (Capogruppo)	www.ing.com	
Capogruppo	ING Groep N.V.	
Paese di origine della Capogruppo	Paesi Bassi	
Controllante diretta	ING Bank N.V.	
Paese di origine della controllante diretta	Paesi Bassi	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa, Asia, USA	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	107.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì	<input type="checkbox"/> No
ING Lease SpA	Leasing	
ING Direct	Retail banking	
ING Car Lease Srl	Leasing	
ING Real Estate Finance	Corporate banking	
ING Real Estate Development Srl	Corporate banking	
ING Real Estate Asset Management Srl	Asset management	
ING Asset Management	Asset management	

Sede unica per l'Italia	SI'
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	63

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

Direttore Generale	Rodolfo Sertic
Deputy CEO	Giorgio Besana

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Project Finance	Valerio Capizzi
Acquisition Finance	Claudio Goia
Trade Finance	Enrico Falcone
Payments & Cash Management	Pascal Martin
Financial Markets	Corrado Cogliati
Lending	Marta Di Mascio

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Correspondent Banking/Clearing	✓	✓
Capital Markets (Debt e Financial Markets)	✓	✓
Mergers & Acquisitions	✓	✓
LBO	✓	✓
Securitisation		✓
Project financing	✓	✓
Derivati	✓	✓
Structured Export Financing	✓	✓



ING DIRECT N.V. – SUCCURSALE ITALIANA

Presentazione

La Succursale italiana di ING Direct N.V. è stata costituita nel dicembre 2000 ed ha avviato le sue attività l'anno successivo.

Le attività core della Succursale sono rappresentate dall'offerta sul mercato, a clientela privata, del deposito di risparmio denominato "Conto Arancio", del prodotto di credito fondiario denominato "Mutuo Arancio" e del prodotto di conto corrente denominato "Conto Corrente Arancio", appartenenti alla linea di business Retail Banking, nonché del servizio di collocamento di quote di OICR. Ancora marginali, ancorché in crescita, sono i valori scambiati e di percentuale sui ricavi del prodotto "Trading On Line".

La Succursale colloca i propri prodotti (conto di deposito "Conto Arancio", conto corrente "Conto Corrente Arancio" e mutui) anche attraverso ARANCIONET SpA, società appartenente al medesimo gruppo. I mutui vengono collocati anche attraverso specifici accordi di collaborazione con istituti di credito e società finanziarie.

La Succursale, al termine di uno studio di fattibilità inerente l'articolazione della presenza in Italia anche attraverso una rete di Filiali, ha avviato tale progetto che porterà all'apertura di 2-3 filiali entro la fine del 2011 per arrivare ad un totale di circa 25 filiali entro la fine del prossimo triennio.

Denominazione/Ragione sociale	ING DIRECT N.V. – SUCCURSALE ITALIANA	
Tipologia	Filiale di banca Sussidiaria di banca	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
Sede legale	Amsterdam, Paesi Bassi	
Sede principale in Italia e contatti	Via Arbe, 49 – 20149 Milano Tel. 02.552261	
Sito web (Capogruppo)	www.ingdirect.com	
Capogruppo	ING Groep N.V.	
Paese di origine della Capogruppo	Paesi Bassi	
Controllante diretta	ING Bank N.V.	
Paese di origine della controllante diretta	Paesi Bassi	
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Europa, Asia, Nord e Sud America	
Mercati di quotazione	Amsterdam, Bruxelles e New York (NYSE)	
Numero totale di dipendenti del Gruppo	107.000	
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	
ING Bank N.V. – Succursale di Milano	Wholesale banking, Corporate finance	
ArancioNet SpA	Intermediazione finanziaria	
ING Real Estate Finance S.E., E.F.C. S.A. – Succursale di Milano	Corporate banking	
ING Asset Management BV Milan Branch	Asset management	
ING Lease (Italia) SpA	Leasing	
ING Car Lease Italia Srl	Leasing (noleggio lungo termine e lease back veicoli)	
ING Real Estate Investment Management Italy Srl	Asset management (proprietà immobiliari)	

ING Real Estate Development Italy Srl	Corporate banking
Nationale Nederlanden Internationale Shadeverzekering N.V.	Assicurazione (non operativa), gestione temporanea da parte di Commercial Union Italia SpA
ING Belgique S.A.	Attività bancaria (non operativa)
ING Real Estate Investment Management SGR SpA (*)	Attività immobiliare
(*) in fase di autorizzazione da parte di Banca d'Italia	

Sede unica per l'Italia	SI'
Numero totale delle Filiali in Italia	1
Numero dipendenti in Italia	700

Composizione degli organi sociali

Dirigenza della filiale locale

General Manager	Alfonso Zapata Garcia-Herraiz
-----------------	-------------------------------

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

VP Risk, Legal and Regulatory Affairs	Giuseppe Dario Caprioli
VP Sales & Products	Giovanni Ciarlariello
VP Human Resources	Chiara Zuccalà
VP Finance	Robert Frederik Jacobus Van Der Klauw
VP Information Technology	Daniela Noviello
VP Operations	Maria Grazia Bonomelli
VP Marketing & Communication	Sergio Rossi
VP Business Intelligence	Harald Peter Marie Havenith
Senior VP Operational Excellence	Fabrizio Cioffi
Senior VP Business Development	Damiano Castelli

Prodotti e servizi offerti

	Banca tradizionale	Banca on line
Retail Banking		
Conto corrente ad operatività completa		✓
Bancomat		✓
Carte di credito		✓
Mutui ipotecari		✓
Conto di deposito		✓
Wealth & Asset Management		
Distribuzione Fondi		solo comparto retail
Custodia e Amministrazione titoli		solo comparto retail



JPMORGAN CHASE BANK, N.A.

Presentazione

JPMorgan Chase Bank – così denominata a seguito della fusione realizzata nel 2000 tra Morgan Guaranty Trust Co. of New York e The Chase Manhattan Bank – è un fornitore leader di servizi finanziari in Italia. La presenza sul mercato italiano risale al 1929, quando l'allora Chase Manhattan Bank aprì il primo Ufficio di Rappresentanza a Roma. Nel 1969, invece, venne costituita la Branch.

Oggi, anche attraverso altre entità legali del Gruppo, ha uffici a Roma e Milano che offrono alla clientela servizi di investment bank, asset management, private banking, tesoreria e custodia e amministrazione titoli:

- Investment Bank: J.P. Morgan fornisce servizi di consulenza a imprese e istituzioni finanziarie nelle operazioni di M&A e nelle transazioni di capitali;
- Asset Management: J.P. Morgan propone soluzioni di investimento ai clienti locali, attraverso una gamma completa di prodotti che coprono tutte le asset class ed i principali mercati finanziari mondiali;
- Private Banking, attraverso know-how qualificato e servizi di wealth management per investitori con sofisticate esigenze di investimento e con grandi disponibilità di patrimoni;
- Treasury & Securities Services: J.P. Morgan Treasury & Securities Services è uno dei fornitori più grandi al mondo di servizi finanziari nell'ambito della gestione della liquidità (cash management) e della custodia e amministrazione titoli;
- Global Corporate Bank, ovvero l'erogazione di servizi di corporate banking per grandi aziende, istituzioni finanziarie e aziende del settore pubblico, per soddisfare esigenze di finanziamento, gestione del rischio, del capitale circolante, della liquidità e degli investimenti.

Denominazione/Ragione sociale	JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
Tipologia	<input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE <input type="checkbox"/> UE <input type="checkbox"/> Non UE
	Filiale di banca Sussidiaria di banca
Sede legale	Columbus, Ohio, USA Executive Office: New York, USA
Sede principale in Italia e contatti	Via Catena, 4 – 20121 Milano Tel. 02.88951
Sito web (Capogruppo)	www.jpmorganchase.com
Capogruppo	J.P. Morgan Chase & Co.
Paese di origine della Capogruppo	Stati Uniti d'America
Principali Paesi/aree geografiche in cui è attivo il Gruppo	Circa 50 Paesi in America, Asia, Europa, Medio Oriente e Africa
Mercati di quotazione	NYSE
Numero totale di dipendenti del Gruppo	280.000
Altre entità del Gruppo sono presenti in Italia (e distinte dalla Succursale)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Sede unica per l'Italia	Sì
Numero totale delle Filiali in Italia	1 (+ 1 un Ufficio di Rappresentanza a Roma)
Numero dipendenti in Italia	150
Composizione degli organi sociali	
Dirigenza della filiale locale	
Country Manager (Senior Country Officer)	Francesco Rossi Ferrini

Linee di business e Unità organizzative (e indicazione del Responsabile) della Branch italiana

Global Technology	Giordano Avanzini
Responsabile Ufficio di Roma	Stefano Balsamo
Chief Operating Officer	Eva Bovolenta
Compliance	Piero Lovelli
Human Resources	Paolo Munafò
Credit	Joseph Orzano
Mercati	Maurilio Pace

Prodotti e servizi offerti

	Segmento Corporate	Segmento Institutional
Corporate & Investment Banking		
Finanziamenti	✓	✓
Prestiti sindacati	✓	✓
Crediti di firma – Emissione di garanzie	✓	✓
Trade Finance	✓	✓
Correspondent Banking/Clearing	✓	✓
Capital Markets (Debt, Equity e Financial Markets)	✓	✓
Mergers & Acquisitions	✓	✓
Ristrutturazioni del debito	✓	✓
LBO	✓	✓
Consulenza	✓	✓
Wealth & Asset Management		
Gestione di portafoglio	✓	✓
Consulenza in materia di investimenti	✓	✓
Distribuzione fondi		✓
Custodia e amministrazione titoli		✓

2. L'Annuario 2011

2.1 Obiettivi e presentazione

L'obiettivo dell'Annuario è quello di fornire alcune informazioni sintetiche e strutturate circa le Filiali di Banche Estere (FBE) attive in Italia e associate ad AIBE. Si tratta di una prima e originale forma di raccolta di dati quantitativi ed informazioni qualitative, avviata da AIBE al fine di favorire una più facile reperibilità di dati non sempre agevolmente e prontamente disponibili circa i modelli organizzativi e l'effettiva operatività delle banche estere in Italia, in termini di attività svolte e prodotti e servizi finanziari offerti.

Attraverso la realizzazione e la stesura dell'Annuario, AIBE si propone pertanto di favorire la conoscenza delle strutture di FBE attive (talvolta anche da decenni) nel nostro Paese, creare occasioni di conoscenza, di visibilità e di confronto all'interno e all'esterno dell'Associazione stessa.

Al contempo AIBE continuerà la sua missione di farsi promotrice di esigenze ed iniziative comuni di interesse per le Banche estere presenti in Italia.

2.2 Le caratteristiche organizzative e le aree di operatività delle banche estere in Italia

La raccolta dei dati e delle informazioni dalle banche Associate è avvenuta mediante la somministrazione e raccolta di un questionario, predisposto grazie alla collaborazione di Consilia Business Management SpA.

Sono stati raccolti 33 questionari di banche e intermediari esteri associati ad AIBE: il campione raccolto è particolarmente significativo, in quanto rappresenta poco meno del 90% del numero di banche estere associate ad AIBE per l'anno 2010/11.

A questi si sono aggiunte le risposte al questionario da parte di 3 Uffici di Rappresentanza.

Le informazioni e i dati così raccolti sono stati sintetizzati nelle schede-profilo individuali, disponibili nel presente Annuario.

Per gli intermediari e gli Uffici di Rappresentanza associati per i quali non è stato possibile raccogliere le risposte tramite il questionario, è stata predisposta una scheda-profilo sintetica (per 4 banche e 2 Uffici di

Rappresentanza), sulla base di altre informazioni pubbliche raccolte (siti web, pubblicazioni, ecc.). In tal modo la copertura dell'Annuario – almeno limitatamente alle informazioni anagrafiche e strutturali relative alle Associate – è, di fatto, totale.

I dati sono aggiornati a fine ottobre 2011, quando è stata chiusa la somministrazione e raccolta dei questionari.

Nel presente paragrafo presentiamo alcuni dati aggregati di sintesi, sulla base delle elaborazioni dei questionari raccolti e delle schede-profilo predisposte per le Associate.

2.2.1 La provenienza geografica degli intermediari esteri

Il quadro degli intermediari esteri presenti in Italia – e associati ad AIBE – è piuttosto composito.

Con riferimenti ai 33 rispondenti, osserviamo come si tratti di 29 filiali di banche comunitarie e, solo in tre casi, di filiale di banca extra-comunitaria, cui si aggiunge una sussidiaria di banca comunitaria. Con riferimento alle schede-profilo predisposte pur in mancanza del questionario, possiamo osservare che si tratta esclusivamente di filiali di banche extra-comunitarie.

Occorre però specificare che in 4 casi la Succursale è filiale di banca comunitaria, in quanto la sua controllante diretta è una banca comunitaria, mentre la capogruppo è extra-europea.

Dei 5 Uffici di Rappresentanza censiti ed associati, viceversa, 4 sono Uffici di Rappresentanza comunitari e solo uno è extra-europeo.

Il panorama si presenta composito anche osservando i Paesi di provenienza e, quindi, di insediamento iniziale/di origine delle banche Associate. Il Paese più rappresentato è la Germania (con 8 Associate), cui seguono Francia (6), Regno Unito (6), USA e Paesi Bassi (4)¹. Meno rappresentati – in termini numerici – ma ugualmente significativi sono Lussemburgo, Spagna, Giappone, Svizzera e Slovenia.

E' evidente che l'attuale quadro della provenienza geografica delle Associate, pur fornendo una fotografia parziale della realtà delle banche estere in Italia (non sono stati analizzati i dati degli intermediari non associati ad AIBE), è anche il risultato del trend storico degli insediamenti in Italia delle banche estere.

Come è noto dagli studi sviluppati in letteratura, una delle motivazioni principali all'international banking riguarda la decisione strategica di

¹ Si segnala, per completezza, il caso di una banca associata, le cui informazioni riportate nel questionario sono state distinte nelle due *legal entities* della Filiale presente in Italia, le cui sedi legali sono, rispettivamente, nel Regno Unito e nei Paesi Bassi.

seguire le imprese del proprio Paese di origine all'estero, nel realizzare proprie strategie di internazionalizzazione (teoria cd. follow your customer). Le banche assistono così tali imprese mediante la predisposizione di un'offerta ampia e qualificata di prodotti e servizi finanziari, per soddisfare i loro bisogni. La presenza delle banche internazionali, storicamente, ha quindi colmato delle lacune – almeno iniziali – nel tessuto bancario e finanziario del Paese di insediamento e ha garantito una continuità relazionale tra impresa e banca.

Quindi, ancora oggi, sono presenti in Italia grandi banche estere provenienti da Paesi le cui multinazionali sono operative in Italia.

Tale teoria spiega altresì, almeno in parte, il motivo per cui i principali prodotti/servizi offerti dalle banche internazionali riguardano il comparto del Corporate e Investment Banking, dalla semplice attività di lending alla finanza strutturata, dal trade finance all'attività di consulenza e supporto nelle operazioni di finanza straordinaria.

Nel tempo, anche per effetto di alcune "ondate" di internazionalizzazione, a seguito di successive liberalizzazioni normative, le modalità di operatività all'estero – e, quindi, anche nel nostro Paese – si sono comunque trasformate. Oggi non mancano in Italia banche estere che hanno acquisito banche italiane, ovvero hanno iniziato a realizzare una rete di filiali e sportelli più o meno estesa, per garantire vicinanza territoriale alla clientela, aprendosi progressivamente all'operatività nel comparto retail.

Le principali banche estere presenti in Italia sono tra i primari gruppi bancari-finanziari del mondo, operano in una logica worldwide e di diversificazione nelle linee di business. Di fatto, la quasi totalità di esse – tranne alcune che operano in segmenti specializzati (es. correspondent banking e banca depositaria) – presentano una gamma di prodotti/servizi finanziari completa, a beneficio di fasce altrettanto differenziate di clientela, dal comparto retail al mid/large corporate e al comparto istituzionale e della Pubblica Amministrazione.

Tale diversificazione operativa e geografica è dimostrata dalla rete mondiale grazie alla quale operano i principali gruppi bancari-finanziari presenti in Italia. La maggior parte di essi è attiva nei cinque continenti e articola la propria presenza con branch operative in più macro-regioni: EMEA (Europa, Medio Oriente e Africa), Asia e Asia-Pacifico, Nord America e America Latina, Oceania.

L'Italia rappresenta quindi un insediamento importante, all'interno del panorama europeo, anche nell'attuale contesto di crisi, visto che le principali banche estere – nella generalità dei casi – non hanno avviato strategie di disinvestimento o di uscita, verosimilmente nella consapevolezza di poter ancora cogliere opportunità di profitto e di

business diversification, anche nel quadro di un rischio sovrano la cui percezione permane piuttosto elevata.

2.2.2 L'articolazione territoriale in Italia

Sulla base delle informazioni fornite dalle Associate, ed eventualmente integrate sulla base di informazioni pubbliche (siti web istituzionali, in particolare) disponibili, possiamo rilevare come 29 Associate dispongano esse dichiarino di avere un'unica sede in Italia. Meno diffuse (8) sono quindi le banche con più filiali o sportelli. Questo dato è, ad oggi, il risultato di una minore e solo più recente focalizzazione sul Retail Banking, che passa per l'apertura di più sportelli o presidi operativi (si pensi, ad esempio, a negozi finanziari o agenzie specializzate nell'offerta e nel collocamento di specifici prodotti finanziari, ad esempio credito al consumo).

Non mancano sportelli già attualmente detenuti da banche estere, sia in virtù dell'acquisizione di banche locali (Deutsche Bank, BNP Paribas), sia a seguito di una precisa strategia di insediamento territoriale (Barclays). Altre banche intendono nel breve termine aprire filiali sul territorio italiano (ING Direct).

Più diffuse, tuttavia, sono le banche che dispongono di un'unica sede operativa: per tale presidio passa l'offerta di prodotti e servizi alla clientela, spesso affiancato da Corporate Centre o desk operativi presenti a livello di Casa madre. Questa soluzione viene adottata soprattutto per operare con efficienza e per conseguire economie di scala, legate all'utilizzo delle necessarie piattaforme tecnologiche.

Il numero di filiali che si desume dai questionari (pari a 560) è un dato significativo, soprattutto perché in forte crescita negli ultimi anni; tuttavia esso è un risultato parziale, che non esprime la portata complessiva delle strutture delle banche estere operative sul territorio.

Sulla base dei questionari raccolti, il numero di dipendenti in Italia è pari a 8.660 unità, dato generato per lo più da tre intermediari principali, con strutture territoriali estese sul territorio (Barclays, Deutsche Bank SpA e ING Direct). A questo dato vanno poi aggiunti – ancorché poco diffusi – i numeri delle reti di promotori finanziari e/o private bankers (circa 2.100 unità, 4 banche rispondenti).

Un'ulteriore informazione necessaria per qualificare l'operatività delle banche estere associate ad AIBE passa per la disamina della presenza di altre legal entities del Gruppo di appartenenza e diverse dalla Succursale operanti in Italia.

Considerando i questionari raccolti e le altre schede-profilo realizzate, 25 intermediari dichiarano la presenza di altre legal entities, mentre 12

segnalano di operare in Italia esclusivamente con la Succursale associata ad AIBE.

Le altre legal entities sono per lo più attive in linee di business specialistiche. Esse riguardano principalmente il corporate banking, l'asset management, i prodotti finanziari del comparto parabancario (leasing, factoring), il credito al consumo, l'offerta di prodotti assicurativi e di private banking, la prestazione di servizi fiduciari, ecc.

Anche tale quadro è piuttosto composito e si è andato delineando in modalità più articolate negli ultimi anni, a seguito di importanti operazioni di cessione e di fusione/acquisizione che hanno coinvolto intermediari italiani e primari operatori bancari-finanziari esteri.

E' naturale che tali articolazioni giuridiche ed organizzative vengono mantenute con la volontà e l'opportunità di presidiare in modo completo il panorama dei fabbisogni finanziari delle diverse fasce di clientela.

Tali unità si avvalgono di un'ampia expertise, di risorse umane altamente qualificate, unitamente alla visibilità ed alla reputazione del marchio del gruppo di appartenenza, condizione necessaria per operare con successo e nel medio/lungo termine sui mercati finanziari a livello internazionale.

2.2.3 Linee di business e prodotti/servizi offerti

Il questionario somministrato alle banche Associate conteneva una sezione dedicata alla disamina dei prodotti e servizi offerti dalla Succursale.

Per comodità espositiva, le linee di business sono state articolate in tre principali comparti (Retail Banking, Corporate & Investment Banking e Wealth & Asset Management): all'interno di questi era possibile selezionare, tra quelli proposti, i prodotti/servizi offerti, ovvero aggiungerne altri.

Dall'analisi dei questionari raccolti², emerge una offerta abbastanza articolata, in particolare nel comparto del Corporate & Investment Banking. Sebbene l'offerta stessa possa essere apprezzata e valutata esclusivamente secondo un profilo qualitativo, possiamo rilevare come 31 banche rispondenti dichiarano, infatti, di operare in tale comparto. 13 banche operano nel Retail Banking e 9 nel Wealth & Asset Management. Di seguito viene riportato l'elenco delle Succursali di banche estere attive nei tre principali comparti identificati nel questionario.

² Non è stato possibile raccogliere le medesime informazioni per le Associate che non hanno compilato il questionario o almeno la scheda-profilo. Una banca rispondente, inoltre, non ha compilato la corrispondente sezione all'interno del questionario.

Retail Banking

Bank of America, Banque Chaabi du Maroc, Barclays Bank Plc., BHW, Commerzbank, Deutsche Bank SpA, HSBC, ICBC (Europe) SA, ING Direct, Nova Ljubljanska Banka d.d., Rabobank, The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., Volkswagen Bank.

Corporate & Investment Banking

ABC International Bank Plc., Banco Santander, Bank of America, Barclays Bank Plc., Bayern LB, BBVA S.A., BNP Paribas, BNP Paribas Securities Services, Citibank, Commerzbank, Crédit Agricole CIB Bank, Credit Suisse AG, Deutsche Bank AG, Deutsche Bank SpA, Eurohypo AG, HSBC, ICBC (Europe) SA, IKB Deutsche Industriebank AG, ING Bank, JPMorgan Chase Bank, Natixis S.A., Nova Ljubljanska Banka d.d., Rabobank, RBC Dexia, Société Générale S.A., Standard Chartered Bank, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd., The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd., The Royal Bank of Scotland, Volkswagen Bank e WestLB AG.

Wealth & Asset Management

Barclays Bank Plc., Deutsche Bank AG, Deutsche Bank SpA, ING Direct, JPMorgan Chase Bank, Natixis S.A., RBC Dexia, Standard Chartered Bank e Volkswagen Bank.

Nell'ambito del Retail Banking, 5 Succursali offrono prodotti di raccolta e servizi di pagamento attraverso la banca tradizionale e, congiuntamente, tramite la banca on line; sette banche invece operano esclusivamente mediante il canale tradizionale, una esclusivamente tramite il canale on line. Tre intermediari offrono esclusivamente il c/c ad operatività completa, uno affianca a questo solo i servizi di pagamento, mentre una banca mette a disposizione il c/c solo per l'operatività di supporto alla gestione dei finanziamenti erogati. Un intermediario, infine, opera nel Retail Banking limitatamente all'erogazione di mutui ipotecari.

Il quadro del Corporate & Investment Banking è molto più articolato. In termini generali possiamo osservare come i prodotti e servizi offerti siano destinati a clientela sia corporate sia institutional, tranne 7 Succursali che operano esclusivamente con clientela corporate e 2 che operano solo con clientela institutional. In alcuni casi, inoltre, una parte dell'offerta viene completata attraverso le strutture di Casa madre.

Gli intermediari che operano in tale comparto svolgono, principalmente, attività di lending (comprese le forme di prestiti sindacati), erogano crediti di firma, operano nei mercati dei capitali e nel project financing. Meno diffuse, ma ugualmente significative, sono le attività di supporto alla finanza straordinaria d'impresa (attività di consulenza su M&A, LBO e ristrutturazioni del debito).

Infine, nell'ambito del Wealth & Asset Management, si osserva una focalizzazione su pochi prodotti/servizi, fra cui la distribuzione di fondi (solo per clientela retail, ovvero solo per clientela institutional), la gestione collettiva di fondi immobiliari, l'attività di custodia e amministrazione titoli.

Va però specificato che non sono infrequenti i casi in cui tali attività non vengano svolte a livello di Succursale, ma mediante altre legal entities presenti in Italia. Possiamo quindi senz'altro presumere che il numero di intermediari esteri attivi nel Wealth & Asset Management sia ben più elevato di quanto emerge dall'analisi dei questionari raccolti.

2.3 Elenco delle schede-profilo delle Associate 2010/2011

Banche estere associate

ABC International Bank Plc.	Regno Unito (Paese di origine della controllante diretta); Bahrain (Paese di origine della capogruppo)
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.	Spagna
Banco Santander	Spagna
Bank of America N.A.	USA
Banque Chaabi du Maroc – Chaabi Bank	Francia
Barclays Bank Plc.	Regno Unito
Bayerische Landesbank	Germania
BHW Bausparkasse AG	Germania
BNP Paribas – Succursale di Milano	Francia
BNP Paribas Securities Services – Succursale di Milano	Francia
Citibank N.A.	USA
Commerzbank AG	Germania
Crédit Agricole Corporate & Investment Bank	Francia
Credit Suisse AG Milan Branch	Svizzera
Deutsche Bank	Germania
Eurohypo AG – Filiale di Milano	Germania
HSBC Bank Plc. Milan Branch	Regno Unito
ICBC-Industrial and Commercial Bank of China (Europe) S.A. Milan Branch	Lussemburgo (Paese di origine della controllante diretta); Cina (Paese di origine della capogruppo)
IKB Deutsche Industriebank AG – Succursale di Milano	Germania
ING Bank N.V.	Paesi Bassi

ING Direct N.V. – Succursale italiana	Paesi Bassi
JPMorgan Chase Bank N.A.	USA
Mizuho Corporate Bank Ltd.	Giappone
Natixis S.A. – Succursale di Milano	Francia
Nova Ljubljanska Banka d.d.	Slovenia
Rabobank	Paesi Bassi
RBC Dexia Investor Services Bank S.A.	Lussemburgo
Société Générale	Francia
Standard Chartered Bank	Regno Unito
State Street Bank GmbH	USA
Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd.	Regno Unito (Paese di origine della controllante diretta); Giappone (Paese di origine della capogruppo)
The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A. – Succursale italiana	Lussemburgo (Paese di origine della controllante diretta); USA (Paese di origine della capogruppo)
The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Ltd.	Giappone
The Royal Bank of Scotland	Regno Unito (Ltd.); Paesi Bassi (N.V.)
Volkswagen Bank	Germania
WestLB AG – Succursale di Milano	Germania

Uffici di rappresentanza associati

Bank of Valletta	Malta
Bankia	Spagna
Crédit Industriel et Commercial	Francia
Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG	Austria
State Bank of India	India