

# NATIXIS AT A GLANCE

▷ EN BREF





Six Natixis employees personify the company's values in our latest corporate film named **"BEYOND"** as they take on a mountain climb challenge and reveal their ingenuity, tenacity, commitment and expertise. "BEYOND" encapsulates what Natixis is all about.

**VIEW THE FILM ON THE NATIXIS YOUTUBE CHANNEL.**

Six collaborateurs de Natixis incarnent les valeurs de l'entreprise dans son dernier film institutionnel intitulé **«BEYOND»**. Relevant le défi d'une ascension en montagne, ils ont fait preuve d'ingéniosité, de ténacité, d'engagement et d'expertise. «BEYOND» résume ainsi l'essence de ce qu'est Natixis.

**DÉCOUVREZ LE FILM SUR LA CHAÎNE YOUTUBE DE NATIXIS.**



# WE ARE A **UNIQUE** **COMPANY**

As a creator of customized financial solutions, we help clients realize their projects across the world. We put our asset & wealth management, corporate & investment banking, insurance and payments expertise to work so that they can transform their ambitions into reality.

A subsidiary of Groupe BPCE, the second-largest banking group in France\*, we operate alongside companies, financial institutions, sovereign and supranational organizations and customers of the group's Banque Populaire and Caisse d'Épargne networks.

We foster an entrepreneurial spirit throughout all our business lines to offer increasingly innovative services and solutions to our clients. To measure up to their ambitions we are agile, resourceful and responsible.

Today we are poised to go further in the areas of expertise that we have chosen to develop, in digitalizing the products and services that we deliver to our clients and by differentiating ourselves by leveraging our skills.

.....

\* Market shares: 21.5% in customer savings deposits and 21.1% in customer loans (source: Banque de France Q3 2018 – for all non-financial customers)

## ▷ **NOUS SOMMES UNE ENTREPRISE SINGULIÈRE**

Concepteur de solutions financières sur mesure, nous accompagnons nos clients dans la réalisation de leurs projets partout dans le monde. Nous mettons à leur service nos expertises en matière de gestion d'actifs et de fortune, de banque de financement et d'investissement, d'assurance et de paiements.

Filiale du Groupe BPCE, deuxième acteur bancaire en France\*, Natixis est présente aux côtés des entreprises, institutions financières, investisseurs, institutionnels et clients des réseaux du groupe (Banque Populaire, Caisse d'Épargne).

Nous cultivons l'esprit d'entreprendre dans tous nos métiers pour proposer à nos clients des services et solutions toujours plus innovants. Pour être à la hauteur de leurs ambitions, nous sommes agiles, ingénieux et responsables.

Aujourd'hui, nous souhaitons aller plus loin dans les expertises que nous avons choisi de développer, dans la digitalisation de nos offres au service de nos clients et nous différencier grâce à notre savoir-faire.

.....

\* Parts de marché : 21,5 % en épargne clientèle et 21,1 % en crédit clientèle (source : Banque de France T3-2018 - toutes clientèles non financières)

# GOING THE **EXTRA MILE** TO SUPPORT **OUR CLIENTS**

We place our expertise at the service of our clients and develop our activities with entrepreneurial structures.

We deliver tailor-made and innovative solutions through longstanding relationships, high-quality strategic dialogue and by coordinating and combining our businesses and skills.

**We are committed to meeting the challenges set out by our clients and above all, placing their best interests at the core of what we do.**

## ASSET & WEALTH MANAGEMENT

### ASSET MANAGEMENT

**More than 20 specialized investment managers globally committed to a highly active, conviction-led investment style:**

Specialized Fixed Income, Distinctive Equities, Money Market, Multi-Asset Solutions, Innovative Alternatives, Insurance Solutions, ESG Investments

### EMPLOYEE SAVINGS SCHEMES

### WEALTH MANAGEMENT

- Financial Investment Management
- Wealth management advisory
- Corporate Advisory
- Life Insurance under French and Luxembourg law
- Loans
- Private Equity
- Real-Estate Investments

## CORPORATE & INVESTMENT BANKING

- Coverage
- Capital Markets
- Financing
- Trade & Treasury Solutions
- Investment Banking
- Mergers & Acquisitions
- Film Industry Financing

### 4 specific financing sectors

- Energy & Natural Resources
- Aviation
- Infrastructure
- Real Estate & Hospitality



## GESTION D'ACTIFS ET DE FORTUNE

### GESTION D'ACTIFS

**Plus de 20 affiliés aux expertises multiples avec une approche de gestion active et de conviction :** Gestion monétaire, obligations, actions, solutions Multi-Asset, gestion alternative et actifs réels, gestion assurance et investissements ESG

### GESTION DE FORTUNE

- Gestion financière
- Ingénierie patrimoniale
- Corporate Advisory
- Assurance vie de droit français et luxembourgeois
- Crédit
- Private Equity
- Immobilier

### ÉPARGNE SALARIALE

.....

### BANQUE DE GRANDE CLIENTÈLE

- Coverage
- Marchés de capitaux
- Financements
- Trade & Treasury Solutions
- Investment Banking
- Fusions-acquisitions
- Financement du cinéma

### 4 secteurs spécifiques en matière de financement

- Énergie & ressources naturelles
- Aviation
- Infrastructures
- Immobilier & hospitality

.....

### ASSURANCE

#### Une offre complète de solutions pour les clients Caisse d'Épargne and Banque Populaire

- Assurances de personnes : Assurance vie, épargne, transmission de patrimoine, retraite, assurance décès, assurance dépendance et assurance des emprunteurs
- Assurances non vie : Assurance auto, assurance habitation, garantie des accidents de la vie, assurance santé, protection juridique et garantie des moyens de paiement

.....

### PAIEMENTS

#### Des solutions sur toute la chaîne de valeur

- Émission : paiement par carte, mobile et objet connecté, carte cadeau, titre restaurant, cagnotte en ligne
- Acquisition : paiement en magasins, e-commerce, omnicanal et marketplace, terminaux de paiement
- Processing : opération carte, virement, prélèvement, paiement instantané, open payment, API
- Lutte contre la fraude aux paiements

## ▷ NOUS SURPASSER POUR NOS CLIENTS

Nous mettons nos expertises au service de nos clients et développons nos activités avec des structures entrepreneuriales.

Accompagnement dans la durée, qualité du dialogue stratégique, coordination de nos métiers et combinaison des savoir-faire nous permettent de concevoir, pour eux, des solutions sur mesure, innovantes et ingénieuses.

**L'intérêt de nos clients est notre priorité. Pour eux, nous osons relever tous les défis.**

## INSURANCE

### A full range of solutions for Caisse d'Épargne and Banque Populaire clients

- **Life & Personal Protection Insurance:** Individual life insurance, savings, transfer of assets, retirement, death insurance, long-term care insurance and borrower's insurance
- **Property & Casualty Insurance:** Car insurance, home insurance, home and leisure accidents insurance, health insurance, legal protection insurance and means of payment insurance

## PAYMENTS

### Solutions across the whole value chain

- **Issuing:** card, mobile and wearables, gift card, meal voucher, online pot
- **Acquiring:** instore, e-commerce, omnichannel and market place payment, card readers and smartPOS
- **Processing:** card, credit transfer, direct debit, instant payment operations, open payment, API
- **Payment fraud management**



# ACTING GLOBALLY

We continue to expand our presence and expertise globally. Our presence in major countries in Europe, Americas, Asia Pacific and the Middle East provides a source of opportunities for our clients.

Our experts offer them solutions and services meeting their needs for the specific features of the markets in which they operate.

Paying attention to the culture of others is key to a successful international expansion.



≈ **16,000**  
**employees**

/ collaborateurs



**38**  
**countries**

/ pays



## AMERICAS

2,760 employees



## EMEA

12,240 employees



## ASIA PACIFIC

840 employees

### ▷ AGIR AU PLUS PRÈS DE VOUS

Nous renforçons notre présence et enrichissons nos expertises à l'international. Notre présence dans les principaux pays d'Europe, des Amériques, d'Asie Pacifique et du Moyen-Orient est source d'opportunités pour nos clients.

Nos experts offrent des services et solutions adaptés à leurs besoins et aux spécificités des marchés dans lesquels ils évoluent.

Porter attention à la culture de l'autre pour réussir ensemble est le fondement de notre développement international.

Amériques : 2 760 collaborateurs | EMEA : 12 240 collaborateurs  
Asie-Pacifique : 840 collaborateurs

# CREATING LONG-TERM VALUE

Our **New Dimension** strategic plan for 2018-2020 aims at anchoring our success through time. This strategic plan is a clear extension of the road to growth that we have traveled for almost a decade. It reflects what we are: a company that knows where it's going.

1

## DEEPEN

Strengthen the assets of our economic model

2

## DIGITALIZE

Provide best in class customer experience

3

## DIFFERENTIATE

Distinguish ourselves through our selected expertise

OUR TARGETS

13% -  
14.5%  
ROTE

11%  
CET1 after  
distribution

2%  
PER YEAR  
RWA CAGR

€400m  
revenue synergies  
with the Groupe  
BPCE networks

> €10bn  
net  
revenues

€450m  
investment  
in digital

€4bn  
free capital

< 3%  
PER YEAR  
operating  
expenses

## ▷ CRÉER DE LA VALEUR PÉRENNE

Notre plan stratégique 2018-2020 - **New Dimension** - va nous permettre d'ancrer notre réussite dans le temps. Il s'inscrit dans une trajectoire de développement dessinée depuis dix ans. Il reflète ce que nous sommes : une entreprise qui sait où elle va.

**Deepen** : approfondir les atouts de notre modèle

**Digitalize** : proposer une expérience client d'excellence

**Differentiate** : nous différencier par nos expertises spécifiques

Nos objectifs : ROTE 13 % - 14,5 % | CET1 après distribution 11 % | Croissance des RWA 2 % par an | Synergies de revenus avec les réseaux du Groupe BPCE 400M€ | Revenus net > 10Md€ | Investissements dans le digital 450M€ | Capital libre généré 4Md€ | Charges d'exploitations < 3 % par an



# COMBINING VALUE CREATION AND RESPONSIBILITY

Environmental & Social Responsibility (ESR) is an enduring performance driver and constitutes an integral part of our corporate strategy. As a community-minded player, we are committed to many initiatives with public benefit.

## OUR COMMUNITY-MINDED COMMITMENTS



©Studio J'adore ce que vous faites

### CULTURE

- Music
- Exhibitions



©Laetitia Rondel

### SOLIDARITY

- Education
- Humanitarian



### SPORT

- Paris 2024 Olympic and Paralympic games
- Rugby

## ▷ CONJUGUER CRÉATION DE VALEUR ET RESPONSABILITÉ

Véritable levier de performance sur le long terme, la Responsabilité Sociale et Environnementale (RSE) fait partie intégrante de notre stratégie d'entreprise. Nous sommes engagés auprès de la société civile en soutenant de nombreux projets d'intérêt général.

**Nos engagements en faveur de la société civile**

**Culture** : musique, expositions | **Solidarité** : éducation, humanitaire | **Sport** : Jeux Olympiques et Paralympiques Paris 2024, rugby





## OUR ESR COMMITMENTS

### Developing sustainable businesses

Taking part in the energy transition and developing a sustainable economic model with our clients



**The Banker**  
Investment Banking  
Awards 2018

**MOST INNOVATIVE  
INVESTMENT BANK  
FOR CLIMATE CHANGE  
AND SUSTAINABILITY**

### Managing ESR risks

Factor in ESG criteria to our financing and investments



**Stop financing coal,  
tobacco, oil in Arctic  
and tar sands**

### Onboarding employees

Make our employees aware of ESR actions, manage our direct impacts on the environment



**Work-life quality  
Top Employer France  
2019 certification**

### Nos engagements RSE

**Développement des business durables** : participer à la transition énergétique et développer avec nos clients un modèle économique durable. Banque d'investissement la plus innovante sur le climat et le développement durable – The Banker - 2018 | **Gestion des risques** : prendre en compte les critères ESG dans nos financements et investissements. Arrêt des financements du charbon, du tabac, du pétrole issu de l'Arctique et des sables bitumineux | **Onboarding** : sensibiliser nos collaborateurs aux actions RSE, gérer nos impacts directs sur l'environnement. Certification Top Employer France 2019

# A **SOLID** COMPANY...

**€1.61bn**  
NET INCOME<sup>(1)</sup>  
(group share)

vs -6% in 2017  
**SOLID RESULTS**

**€9.5bn**  
NET REVENUES<sup>(1)</sup>

vs +2% in 2017  
**BUSINESS LINES POSTED  
STRONG PROFITABILITY**

**12.0%**  
ROTE<sup>(2)</sup>

vs 12.3% in 2017  
**SUSTAINABLE VALUE  
CREATION & FINANCIAL  
STRENGTH**

<sup>(1)</sup> Underlying (excluding exceptional items)

<sup>(2)</sup> 13.9% RoTE adjusting net revenues for the -€259m non-recurring impact on Asian equity derivatives (net of tax)



## ▷ UNE ENTREPRISE SOLIDE...

Résultat net<sup>(1)</sup> 1,61 Md€, vs -6 % en 2017 : résultats solides | Produit net bancaire<sup>(1)</sup> 9,5 Md€ vs +2 % en 2017 : rentabilité soutenue de nos métiers | ROTE<sup>(2)</sup> 12,0 % vs 12,3 % en 2017 : création de valeur pérenne et solidité financière

<sup>(1)</sup> Sous-jacent (hors éléments exceptionnels)

<sup>(2)</sup> 13,9 % RoTE ajusté des -259 M€ d'impact PNB non-récurrent sur les activités de dérivés actions en Asie (net d'impôt pour le calcul du RoE et RoTE)

### Notations financières au 29 janvier 2019

Standard & Poor's (A+, Stable) | Moody's (A1, Stable)  
Fitch (A+, Stable)

### Notations extra-financières à janvier 2019

Vigéo (58/100, Robust) | Oekom (C, Prime)  
Sustainalytics (82/100, Leaders)

Natixis est cotée sur Euronext Paris et fait partie de l'indice CAC Next 20.

## ... AU SEIN DU GROUPE BPCE ◀

Le Groupe BPCE exerce tous les métiers de la banque et de l'assurance en s'appuyant sur ses deux grands réseaux coopératifs, Banque Populaire et Caisse d'Epargne, ainsi que sur ses filiales : Natixis et Banque Palatine.

30 millions de clients

2 réseaux de banque commerciale

RNPG publié : 3 Md€ | Ratio CET1 : 15,5 %\*

PNB publié : 24 Md€

### Notations financières au 25 janvier 2019

Standard & Poor's (A+, Stable)

Moody's (A1, Stable)

Fitch (A+, Stable) | R&I (A, Positive)

\*Estimation au 31/12/2018 – CRR / CRD IV sans mesures transitoires ; pro forma et après déduction des engagements de paiement irrévocables (IPCs)



## FINANCIAL RATINGS

▼ As of January 29, 2019

**A+** STANDARD & POOR'S  
(STABLE)

**A1** MOODY'S  
(STABLE)

**A+** FITCH  
(STABLE)

## EXTRA-FINANCIAL RATINGS

▼ As of January 2019

**58/100** VIGÉO  
(ROBUST)

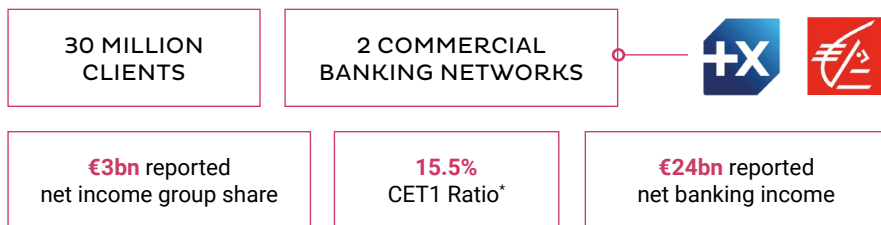
**C** OEKOM  
(PRIME)

**82/100** SUSTAINALYTICS  
(LEADERS)

NATIXIS IS LISTED ON **EURONEXT PARIS**  
AND INCLUDED IN **CAC NEXT 20 INDEX**

# ...WITHIN GROUPE BPCE


Groupe BPCE relies on its two cooperative networks, i.e., Banque Populaire and Caisse d'Épargne banks, and on its subsidiaries Natixis and Banque Palatine to carry out all banking and insurance activities.




## FINANCIAL RATINGS | As of January 25, 2019

**A+** STANDARD & POOR'S (STABLE)    **A1** MOODY'S (STABLE)    **A+** FITCH (STABLE)    **A** R&I (POSITIVE)

\*Estimated at December 31, 2018 – CRR / CRD IV without transitional measures ; pro forma and after deduction of irrevocable payment commitments (IPCs)



**PARIS 2024**



**PARIS 2024**  
PARALYMPIC GAMES



**NATIXIS**  
BEYOND BANKING

**PREMIUM PARTNER**

30, avenue Pierre Mendès France  
75013 Paris  
Tel: +33 1 58 32 30 00  
[www.natixis.com](http://www.natixis.com)

