Natixis,
des expertises financières au service des clients

Snapshot

intégrant les résultats annuels 2015

GROUPE BPCE

Notre identité

Natixis, la banque internationale de financement, de gestion, d'assurance et de services financiers du Groupe BPCE

3 métiers cœurs au service de ses clients et des réseaux du Groupe BPCE

- Épargne & Assurance
- Banque de Grande Clientèle
- Services Financiers Spécialisés

Groupe BPCE, 2e acteur bancaire en France(1)

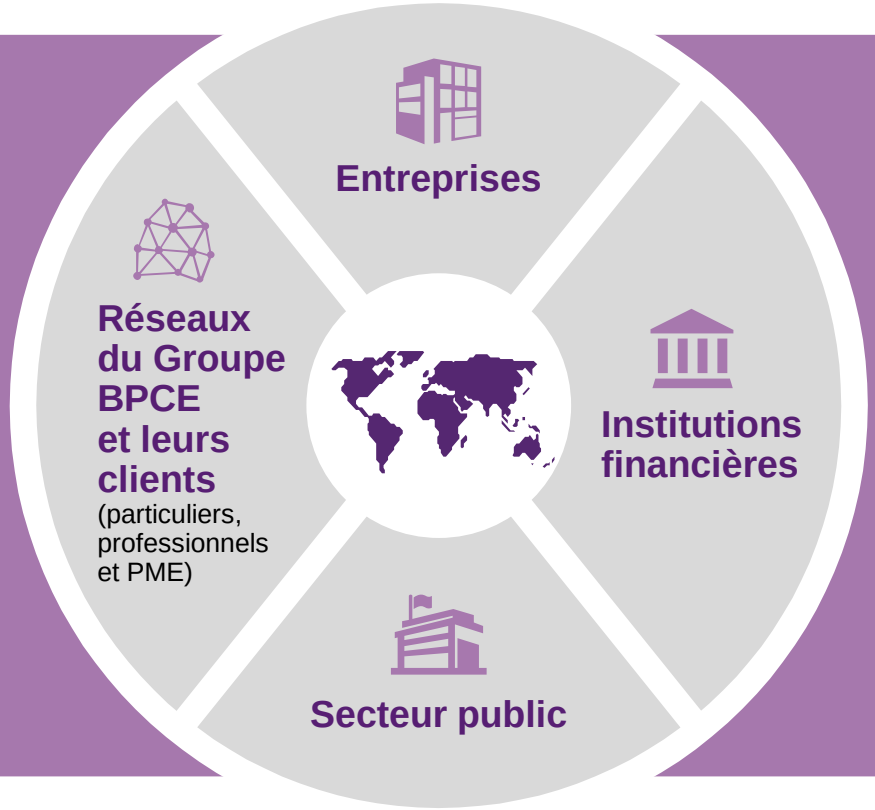
2 réseaux bancaires autonomes et complémentaires

(1) Parts de marché : 22,4 % de part de marché en épargne clientèle et 20,7 % en crédit clientèle (source : Banque de France T3-2015 - toutes clientèles non financières).

Notre priorité : votre développement

Nos **expertises** au service de vot**re stratégie de développement**

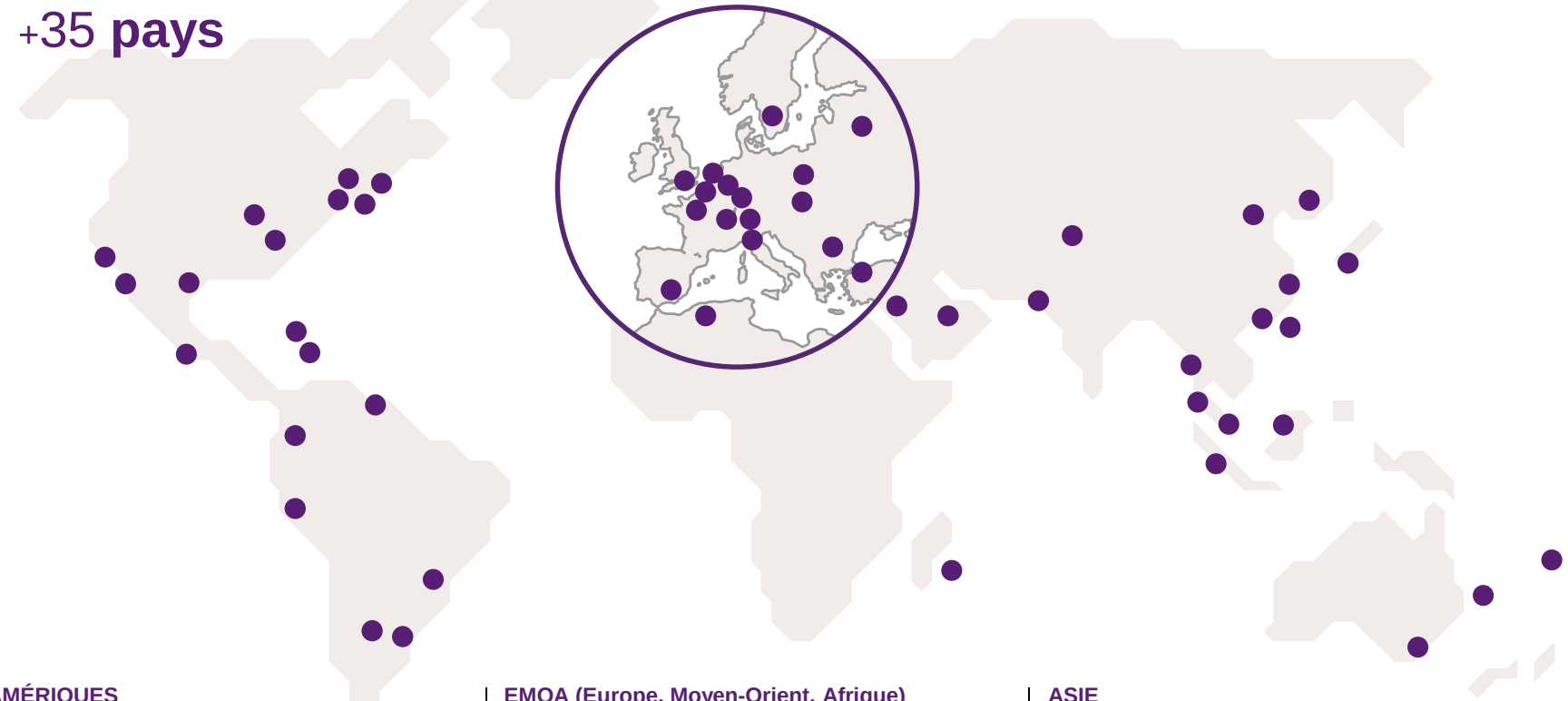
Gestion d'actifs, Banque privée, Assurances, Coverage et Conseil, Financements structurés, Marchés de capitaux, Global Transaction Banking, Affacturage, Cautions et garanties, Crédit à la consommation, Crédit-bail, Financement du cinéma et de l'audiovisuel, Ingénierie sociale, Paiements, Titres



NATIXIS

Natixis à vos côtés

+16 000 **collaborateurs**
+35 **pays**



AMÉRIQUES
BOGOTA, BOSTON, BUENOS AIRES, CHICAGO, CINCINNATI, GUADELOUPE, GUYANE, HOUSTON, LIMA, LOS ANGELES, MARTINIQUE, MEXICO, MONTEVIDÉO, MONTRÉAL, NEW YORK, SAN FRANCISCO, SÃO PAULO, TORONTO.

EMOA (Europe, Moyen-Orient, Afrique)
ALGER, ALMATY, AMSTERDAM, BEYROUTH, BRUXELLES, BUCAREST, DUBAI, DÜSSELDORF, FRANCFORT, GENÈVE, ISTANBUL, LA RÉUNION, LONDRES, LUXEMBOURG, MADRID, MILAN, MOSCOU, PARIS, PRAGUE, STOCKHOLM, VARSOVIE.

ASIE
BANGKOK, HONG KONG, JAKARTA, KUALA LUMPUR, LABUAN, MUMBAI, NOUMÉA, PÉKIN, SÉOUL, SHANGHAI, SINGAPOUR, SYDNEY, TAIPEI, TAHITI, TOKYO.

Données au 31 décembre 2015 (hors participations financières)

NATIXIS

Nos performances

Une activité commerciale dynamique

Produit net bancaire des métiers cœurs[1]
7,878 Md€ **+12 %**

Résultat brut d'exploitation[1]
2,653 Md€ **+13 %**

Résultat net part du groupe[1]
1,344 Md€ **+5 %**

Une structure financière solide

Ratio Common Equity Tier 1 (Bâle 3) [2]
11,2 % **+60 pb**

Des notations long terme de qualité (au 15/01/2016)

Standard & Poor's
A (stable)

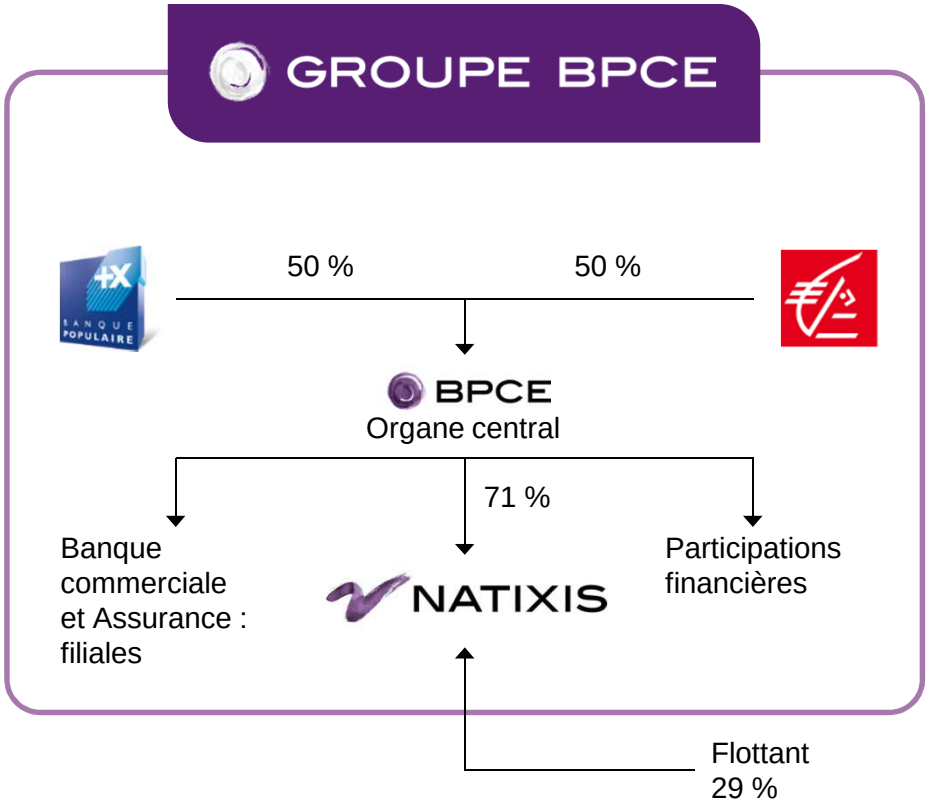
Moody's
A2 (stable)

Fitch Ratings
A (stable)

Chiffres au 31/12/2015
(1) Pro forma et hors éléments exceptionnels
(2) Sur la base des règles CRR-CRD4 publiées le 26 juin 2013, y compris compromis danois – sans mesures transitoires - sauf IDA sur pertes reportables

NATIXIS

Natixis au cœur du Groupe BPCE



Organigramme au 31/12/2015

Chiffres clés (au 31/12/2015)

GROUPE BPCE

2e groupe bancaire en France(1)

2 réseaux de banque commerciale

PNB(2) :
23,8 Md€

Résultat net part du groupe(2) :
3,2 Md€

108 000 collaborateurs

8 000 agences

35 millions de clients

NATIXIS

Banque de financement, de gestion, d'assurance et de services financiers
au service des réseaux du Groupe BPCE

PNB(3) :
8,565 Md€

Résultat net part du groupe(3) :
1,344 Md€

+16 000 collaborateurs

+35 pays

(1) Parts de marché : 22,4 % de part de marché en épargne clientèle et 20,7 % en crédit clientèle (source : Banque de France T3-2015 - toutes clientèles non financières).
(2) Hors éléments non économiques et exceptionnels
(3) Pro forma et hors éléments exceptionnels

Stratégie gagnante : nos positions fortes

1er collecteur en épargne solidaire
avec 22,8 % de parts de marché en France(1)

1er teneur de comptes d'épargne salariale
en 2015 avec 28,9 % de parts de marché en France(2)

1er bookrunner*
sur le marché primaire obligataire des covered bonds en euro en 2015(3)

1er opérateur du marché
de crédit-bail immobilier en France en 2015(4)

1er bookrunner* en financements de projets
dans la région EMEA en 2015(5)

2e acteur de la caution
de crédits immobiliers aux particuliers en France(6)

3e en conseil en fusions-acquisitions
en France en nombre d'opérations conclues en 2015(7)

3e acteur sur le marché du crédit à la consommation
en France en encours gérés(8)

* Bookrunner : teneur de livre

Sources : (1) Finansol « Zoom sur la finance solidaire » édition 2015, sur la base des encours de l'épargne financière solidaire à fin décembre 2014 - (2) AFG - Association française de la gestion financière - 30 juin 2015 - (3) Dealogic - (4) Natixis Lease - (5) Thomson Reuters, Global Project Finance Review - (6) Compagnie Européenne de Garanties et Cautions - (7) Thomson Reuters – Mergers & Acquisitions Review 2015 - (8) Precepta (Xerfi) T4 2015

NATIXIS

Stratégie gagnante : nos positions fortes

17e gestionnaire d'actifs mondial

avec 890 Md$ d'actifs sous gestion au 31 décembre 2014[1]

Première plateforme bancaire dédiée aux CGPI*,

prix décerné pour la 2e année consécutive, à Sélection 1818, filiale de la Banque Privée 1818, par le magazine *Gestion de Fortune*[2]

Meilleure recherche crédit dans 6 secteurs en 2015

ABS, agences, covered bonds, distribution & biens de consommation, industriel, utilities[3]

Meilleur acteur en France sur le marché de la dette[4]

Label d'Excellence 2016

décerné à Natixis Assurances par la rédaction des *Dossiers de l'Épargne* pour le contrat Assur-BP Habitat

94 % des clients satisfaits

de la gestion de leurs sinistres par Natixis Assurances en assurances dommages[5]

* Conseillers en gestion de patrimoine indépendants

Sources : (1) Classement Cerulli, juillet 2015, portant sur les encours sous gestion à fin 2014 - (2) 22e palmarès des fournisseurs du magazine Gestion *de Fortune - (3) Euromoney, Fixed Income Research Survey 2015 - (4) Euromoney – 2015 Awards for Excellence - (5) Enquête réalisée par l'institut Cohda auprès d'un échantillon de 2 575 répondants entre janvier et juin 2015*

NATIXIS

2014-2017 : New Frontier, un plan stratégique au service de vos ambitions

Notre objectif : vous apporter des solutions financières à forte valeur ajoutée pour vous accompagner dans la durée

Nous développer à l'international pour vous accompagner

- **>50 %** du produit net bancaire à l'international
- **51 %** des effectifs à l'international

Renforcer nos expertises en gestion d'actifs pour vous offrir de nouvelles solutions

- **+75 Md€** de collecte nette
- Acquérir de nouvelles expertises

Poursuivre le développement des synergies avec les réseaux du Groupe BPCE

- **400 M€** de revenus additionnels cumulés

Créer la plate-forme d'assurance du Groupe BPCE

- Équiper 1 client particulier sur 3 en assurance dommages dans les réseaux du Groupe BPCE
- Concevoir et gérer les nouveaux contrats en assurances de personnes au 1er janvier 2016 dans les Caisses d'Epargne

NATIXIS

Nos objectifs 2014-2017 en chiffres

Développement dynamique

Produit net bancaire[1]
> 8 Md€
(réalisé sur nos trois métiers cœurs)

Structure financière solide

Ratio CET1 entre
9,5 et 10,5 %

ROTE[2] compris entre
11,5 et 13 %

Avancées stratégiques au 10/02/2016

Poursuite du développement de nos activités de conseil en M&A:
participation majoritaire dans Peter J. Solomon Company

acquisition de 360 Corporate qui devient Natixis Partners España

acquisition de Leonardo France qui devient Natixis Partners

Montée en puissance du pôle Épargne :
acquisition de DNCA

Constitution du pôle unique d'Assurances

(1) Hors GAPC et hors réévaluation de la dette senior propre
(2) Taux de rendement des capitaux propres tangibles

Avertissement

Cette présentation peut comporter des objectifs et des commentaires relatifs aux objectifs et à la stratégie de Natixis. Par nature, ces objectifs reposent sur des hypothèses, des considérations relatives à des projets, des objectifs et des attentes en lien avec des événements, des opérations, des produits et des services futurs et non certains, et sur des suppositions en termes de performances et de synergies futures. Les informations présentes dans cette présentation ne sont pas auditées.

Aucune garantie ne peut être donnée quant à la réalisation de ces objectifs qui sont notamment soumis à des risques inhérents, des incertitudes et des hypothèses relatives à Natixis, ses filiales et ses investissements, au développement des activités de Natixis et de ses filiales, aux tendances du secteur, aux futurs investissements et acquisitions, à l'évolution de la conjoncture économique, ou à celle relative aux principaux marchés locaux de Natixis, à la concurrence et à la réglementation. La réalisation de ces évènements est incertaine, leur issue pourrait se révéler différente de celle envisagée aujourd'hui, ce qui est susceptible d'affecter significativement les résultats attendus. Les résultats réels pourraient différer significativement de ceux qui sont impliqués dans les objectifs.

Les informations contenues dans cette présentation, dans la mesure où elles sont relatives à d'autres parties que Natixis, ou sont issues de sources externes, n'ont pas fait l'objet de vérifications indépendantes et aucune déclaration ni aucun engagement ne sont donnés à leur égard, et aucune certitude ne doit être accordée sur l'exactitude, la sincérité, la précision et l'exhaustivité des informations ou opinions contenues dans cette présentation. Ni Natixis ni ses représentants ne peuvent voir leur responsabilité engagée pour une quelconque négligence ou pour tout préjudice pouvant résulter de l'utilisation de cette présentation ou de son contenu ou de tout ce qui leur est relatif ou de tout document ou information auxquels elle pourrait faire référence.