



BANQUE DE GRANDE CLIENTÈLE

L'expertise au service de nos clients

BANQUE DE GRANDE CLIENTÈLE



Marc Vincent

Membre du Comité de Direction générale de Natixis,
responsable mondial de la Banque de Grande Clientèle



Stéphane About
Responsable de la
plateforme Amériques



Florence Brieu
Secrétaire générale
de la Banque
de Grande Clientèle



Anne-Christine
Champion
Responsable mondiale
de la Distribution et
gestion du portefeuille
de financements



Anne-Cécile Delas
Responsable mondiale de
Trade & Treasury Solutions



Olivier Delay
Responsable mondial
de Real Assets



Dominique Fraisse
Responsable mondial
d'Energy & Natural
Resources



Luc François
Responsable mondial
des Marchés de
capitaux et responsable
de la plateforme EMEA



Alain Gallois
Responsable de la
plateforme
Asie Pacifique



Mohamed Kallala
Responsable mondial
d'Investment Banking



Isabelle
Reux-Brown
Directrice des
Ressources humaines
de la Banque
de Grande Clientèle



Guillaume
de Saint-Seine
Responsable mondial
du Coverage

UN SERVICE PREMIUM POUR NOS CLIENTS

« Nous accompagnons nos clients entreprises, institutions financières, investisseurs institutionnels, sponsors financiers, entités du secteur public, ainsi que les réseaux du Groupe BPCE. Nous les conseillons et leur proposons une offre diversifiée de solutions tant sur les marchés de capitaux qu'en matière de financements et de services de banque transactionnelle.

Nous répondons à leurs besoins grâce à l'ensemble des expertises de Natixis et au savoir-faire technique des équipes pour concevoir des solutions innovantes et sur mesure au service de leur stratégie.

Dans un environnement économique et financier complexe, face aux évolutions réglementaires et aux mutations majeures, notre objectif est de développer avec chacun de nos clients un dialogue stratégique sur le long terme et d'entretenir avec eux une relation de proximité grâce à notre fort ancrage régional et international. »

Le Comité de Direction
de la Banque de Grande Clientèle de Natixis

La Banque de Grande Clientèle met à profit la palette de ses expertises à travers le monde pour permettre à ses clients, quelle que soit leur implantation, de se développer localement ou à l'international.

UNE FORCE DE PROPOSITION GLOBALE

Investment Banking et fusions-acquisitions	<ul style="list-style-type: none"> • Marché primaire actions et obligations • Financements stratégiques et d'acquisitions • Opérations d'ingénierie financière sur participations • Conseil en structure financière et en notation • Fusions-acquisitions
Financements	<ul style="list-style-type: none"> • Structurés
Marchés de capitaux	<ul style="list-style-type: none"> • Taux, crédit et change • Dérivés actions • Matières premières • Recherche
Trade & Treasury Solutions	<ul style="list-style-type: none"> • Trade finance • Liquidity management • Cash management entreprises et institutions financières
Coverage	<ul style="list-style-type: none"> • Accompagnement des clients sur le long terme • Conseil sur la solution la plus adaptée en collaboration avec les métiers

UNE EXPERTISE DANS 4 SECTEURS

- Énergie et ressources naturelles
- Infrastructures
- Aviation
- Immobilier et « Hospitality »



Nous vous accompagnons dans vos projets à travers le monde



Amériques

+700
de collaborateurs⁽³⁾



- **6^e** arrangeur de CLO aux États-Unis⁽¹⁾
- **Top 10** en syndication de crédits en Amérique latine
- **1^{re}** solution mondiale de Blockchain de négoce de matières premières⁽²⁾
- **1^{re}** banque au monde à lancer une émission de CMBS green
- **40** ans de présence en Amérique latine



EMEA

+2 200

de collaborateurs ⁽⁷⁾

(dont 1 600 en France)

- 1^{er} bookrunner en **financements immobiliers syndiqués** en région EMEA⁽¹⁾
- 6^e MLA en financements d'**infrastructures** en Europe en 2017⁽²⁾
- 6^e bookrunner sur les **sponsored loans** en valeur dans la zone EMEA en 2017⁽³⁾
- Expert en **finance islamique** avec un comité de conformité Sharia



Asie Pacifique

+700
de collaborateurs ⁽⁷⁾

- Banque d'investissement **la plus innovante** sur les dérivés actions en 2017 ⁽⁴⁾ (au niveau mondial)
- Banque de l'année sur **les produits structurés** ⁽⁵⁾
- Spécialiste reconnu en **financements structurés de l'aviation, de matières premières et ressources naturelles**
- 1^{re} banque à lancer en Asie un indice boursier⁽⁶⁾ dédié aux produits structurés, en partenariat avec la Bourse de Séoul
- Acteur majeur en **solutions d'investissement innovantes**
- Expert en **solutions de financement et d'investissement vertes** et socialement responsables



(1) source : Dealogic - au 31/12/2017 - (2) source : IJ Global - (3) source : Thomson Reuters -

(4) source : The Banker Investment Banking Awards 2017 - (5) « Structured Products House of the Year source » : AsiaRisk Awards 2017 -

(6) KOSPI 3 Index - (7) périmètre Banque de Grande Clientèle

ACCOMPAGNER

le développement stratégique de votre entreprise

Natixis conseille ses clients dans leur réflexion stratégique sur les opportunités de développement de leur entreprise et les accompagne dans la réalisation de leurs opérations d'acquisition ou de cession, ainsi que dans le financement nécessaire au déploiement de leur stratégie.

CONSEIL EN FUSIONS-ACQUISITIONS

Nous exerçons le métier de conseil en fusions-acquisitions auprès des grands groupes français et internationaux, des entreprises de taille intermédiaire, des institutions financières, des fonds d'investissement et des entités publiques. Nous les accompagnons dans la préparation et la mise en oeuvre d'opérations de cession et de rapprochement (par voie d'acquisition, de fusion, de partenariat ou d'échange d'actifs), de levée de fonds, de restructuration ou de protection du capital. Nous disposons d'une réelle force de frappe, avec un réseau de 200 professionnels répartis dans six boutiques spécialisées à travers le monde.

4^e en conseil en fusions - acquisitions, en France, en nombre d'opérations en 2017⁽¹⁾



(1) Natixis a conclu un accord en mars 2018 qui prévoit :
- l'acquisition d'une participation majoritaire au capital de Vermilion Partners,
- un investissement stratégique à hauteur de 51 % du capital de Fenchurch Advisory Partners,
- l'acquisition d'une participation minoritaire dans Clipperton par l'intermédiaire de sa filiale Natixis Partners.



Natixis se développe dans les fusions-acquisitions via un réseau international multiboutique. Respectant l'esprit d'entreprise de chacune des implantations, cette approche innovante nous permet d'offrir à nos clients un conseil indépendant et de leur proposer des solutions sur mesure avec un engagement fort des senior partners à chaque transaction. »

Marc S. Cooper,
CEO de PJ SOLOMON



UN ACCÈS MONDIAL AU MARCHÉ DU CRÉDIT



Nous disposons d'une expertise réglementaire (Solvency 2, Bâle 3) qui nous permet de proposer à nos clients émetteurs des solutions, notamment en matière de restructuration de dette, de financement d'acquisitions et de transfert de risques, et à nos clients investisseurs des solutions de diversification de portefeuille et de structuration de projets complexes. »

Selim Mehrez,
responsable mondial du Fixed Income et des Dérivés actions

FINANCEMENTS D'ACQUISITIONS

Natixis est un acteur de tout premier plan dans les financements stratégiques et d'acquisitions, depuis plus de 25 ans au niveau mondial. Rassemblant des compétences en haut de bilan, fusions-acquisitions, dette, juridique, fiscalité, marchés, comptabilité, nous sommes aux côtés de nos clients dans la mise en œuvre de leurs opérations d'envergure, en les conseillant et en arrangeant les financements adaptés à leur cible et à leur profil. Nous nous positionnons en qualité d'arrangeur et accompagnons les acquéreurs très en amont de leur projet. Notre expertise est reconnue tant dans l'arrangement de financements d'acquisitions corporate que de financements à effet de levier.

MARCHÉ PRIMAIRE OBLIGATAIRE

Acteur de référence sur le marché de l'euro, Natixis dispose d'un savoir-faire reconnu auprès de toutes les catégories d'émetteurs (entreprises, banques, assurances, souverains, supranationaux & agences, etc.). Nos équipes interviennent sur tous les types de dette obligataire : senior, high yield, subordonnée (hybride, Tier 1 & 2, Senior Non Preferred...), placements privés (euro, dollar, Formosa, Schuldschein, Sukuk...), Green bonds, Covered bonds & ABS. Nous avons par ailleurs développé une importante capacité sur les émissions en dollar, notamment auprès des émetteurs des pays émergents.



1^{er}

bookrunner sur le marché primaire obligataire toutes devises auprès des émetteurs corporates français en 2017 ⁽¹⁾



« Grâce à une équipe d'origination présente sur les principales places européennes, aux États-Unis et en Asie, nous conseillons et accompagnons nos clients à travers le monde pour leur permettre de se financer sur les marchés obligataires en euro et en devises. »

Michael Haize,
responsable mondial de Debt Capital Markets



(1) source : Dealogic



3^e bookrunner sur le marché primaire actions en France en nombre d'opérations en 2017 ⁽¹⁾

MARCHÉ PRIMAIRE ACTIONS

Nous apportons à nos clients un conseil personnalisé dans toutes les opérations touchant à la structure de leurs fonds propres : introduction en Bourse, augmentation de capital, émission d'obligations convertibles et échangeables, etc. Nous développons également une activité de conseil sur la conduite d'OPA/OPE.

Leader sur le marché primaire actions en France, Natixis intervient par ailleurs sur le marché secondaire pour améliorer la liquidité des titres ou accompagner les émetteurs dans la mise en œuvre de leurs programmes de rachat d'actions où elle figure parmi les acteurs majeurs en France.

CONSEIL EN STRUCTURE FINANCIÈRE ET EN NOTATION

L'internationalisation et la désintermédiation croissante des marchés de capitaux ont renforcé l'importance de la notation pour nos clients. Nous apportons une expertise de conseil en notation visant à analyser et optimiser l'impact d'événements majeurs sur la notation d'un client, mais aussi à l'accompagner dans l'obtention d'une notation inaugurale ou dans le maintien de ses notations. Nous proposons également des solutions adaptées en termes de financement sur fonds propres et par endettement.

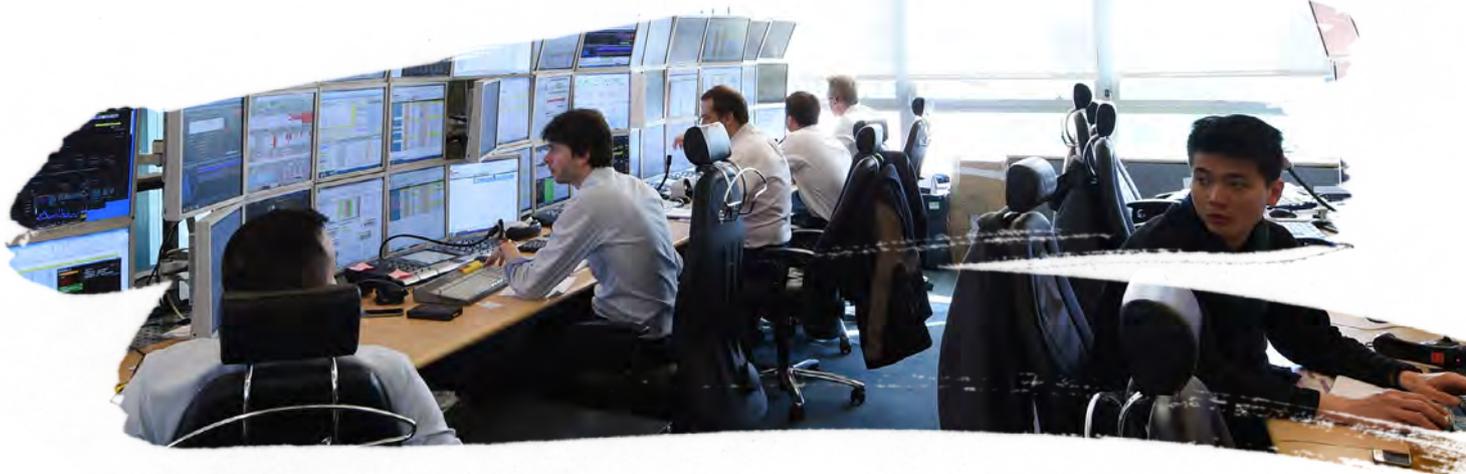


FINANCE GREEN & SUSTAINABLE

« Nous mettons à la disposition de nos clients émetteurs et investisseurs un hub expert opérationnel et cross-asset en matière de finance « Green & Sustainable » : structuration et origination de financements (obligations, crédits, titrisations), structuration et ingénierie de solutions d'investissement (actions, taux et crédit), intelligence de marché Green & Sustainable, conseil auprès de clients investisseurs et émetteurs. »

Orith Azoulay,
responsable mondiale de la finance Green & Sustainable





OPÉRATIONS D'INGÉNIERIE FINANCIÈRE SUR PARTICIPATIONS

Partenaires de confiance sur l'ingénierie sur actions, à vocation de corporate finance, nous proposons une offre de produits, de la conception à l'exécution de solutions sur les zones EMEA, Asie Pacifique et Amériques. Nous mettons notre expertise au service de notre clientèle de grandes entreprises, holdings, fonds de private equity, family offices et institutions financières.



ACTEUR DE RÉFÉRENCE AUPRÈS DES CLIENTS MID CAPS FRANÇAIS

« Nous disposons, en régions et à Paris, d'équipes dédiées aux mid caps qui développent avec elles une grande proximité. Associées aux experts des métiers de la banque, ces équipes leur proposent une large palette de produits, allant des financements classiques et structurés au conseil en fusions-acquisitions, ainsi qu'un accès aux marchés de capitaux. »

Gwenola Deguerre,
responsable du Coverage Midcaps et Régional



Des expertises **sectorielles internationales** et **multimétiers** pour vous offrir les meilleures solutions

Notre expertise dans quatre secteurs, acquise grâce à une présence marquée depuis plus de 20 ans, nous positionne comme une banque mondiale de référence. Nos offres innovantes de solutions d'Investment Banking et de fusions-acquisitions nous permettent d'accompagner nos clients dans leurs opérations stratégiques.

Une **plateforme** de dette d'infrastructures dédiée aux investisseurs institutionnels

Infrastructures

Des solutions combinant conseil financier, M&A, arrangement/underwriting, co-financement et servicing des crédits, à destination des emprunteurs, sponsors de projets et investisseurs, sur les secteurs :

infrastructures sociales et de transport, énergie conventionnelle et renouvelable, actifs offshore et télécommunications

Énergie et ressources naturelles

Une offre globale en banque d'investissement et de financement : M&A, conseil, financements, placements et couvertures, marchés primaires actions et marchés obligataires, sur les secteurs :

énergie, Mines et métaux, Agro-alimentaire pour l'ensemble des acteurs : producteurs, transformateurs, négociants, distributeurs, sociétés de service

Au **top 10** mondial des acteurs du secteur de l'énergie et des ressources naturelles



Un continuum

Solutions d'Investment Banking et conseil en fusions-acquisitions

Solutions globales de financement et d'investissement sur les marchés bancaires, obligataires ou de titrisation



Clients corporates, fonds de private equity, fonds d'infrastructures



Natixis est un acteur majeur sur les principaux marchés mondiaux d'infrastructures sociales et de transport, notamment au Moyen-Orient dans le secteur de l'environnement, et sur le marché australien porté par le financement des PPP et des privatisations. Par ailleurs, nous renforçons notre dispositif en fusions-acquisitions d'infrastructures où nous sommes déjà un acteur majeur.»

Ashley Blows,
Industry banker Transportation & Social Infrastructure



Aviation

Une offre de solutions de financement et d'investissement innovantes dans le monde entier, dédiée aux :

compagnies aériennes et sociétés de leasing d'avions

40 ans
d'expérience
Natixis primée
régulièrement
« **Deal of the Year** »
pour ses opérations



d'expertises :

Capacité reconnue
d'arrangement,
structuration,
underwriting,
distribution

Couverture
des risques de
marchés

Immobilier & «Hospitality»

M&A, arrangement de financements corporates et spécialisés, titrisations et émissions d'obligations hypothécaires sur tous types d'actifs :

logements, logistique, «hospitality»
(bureaux, commerces, hôtellerie,
cliniques, maisons de retraite, etc.)



1^{er}
bookrunner
en financements
immobiliers syndiqués
en EMEA⁽¹⁾

structure, sponsors de projets et investisseurs à travers le monde



(1) source : Dealogic au 31/12/2017

FACILITER vos transactions et optimiser votre besoin en fonds de roulement

Natixis élabore et met à la disposition de ses clients corporates et institutions financières des solutions performantes de cash, de liquidity management et de trade finance pour les accompagner dans le développement de leurs activités.



Nous aidons nos clients à relever les défis digitaux en travaillant sur des initiatives innovantes dans les domaines des paiements et du trade finance.»

Stephen Menke,
responsable des ventes de Trade & Treasury Solutions



TRADE FINANCE

Pour financer et garantir les opérations de commerce international, nous offrons une gamme complète de solutions sécurisées de trade finance à l'import et à l'export depuis Dubaï, Hong Kong, Moscou, New York, Paris, São Paulo, Shanghai et Singapour, ainsi qu'un ensemble de services RMB (renminbi) intégrés.

Nous possédons une forte capacité de couverture de risque bancaire et proposons une gamme complète de garanties de marché à notre clientèle corporate.

LIQUIDITY MANAGEMENT

Pour optimiser la trésorerie de nos clients corporates, nous mettons à leur disposition des solutions de gestion de centralisation de trésorerie multibancaires automatisées, des offres de centralisation multibancaires dématérialisées de leurs relevés de comptes et la visualisation consolidée, à partir de notre portail Internet, des positions de leurs comptes. Pour valoriser les excédents de trésorerie, nous leur offrons des produits de placements sous forme de rémunération de compte, de dépôt ou de titres.



2017 « Quality Leader Award » en Trade Finance Large Corporates pour la France⁽¹⁾



« Innovator 2017 – Trade Finance » pour we.trade développée avec 8 autres banques⁽²⁾

OFFRIR des solutions innovantes et alternatives

Natixis développe des capacités renforcées de syndication et de distribution de produits adaptées à la nouvelle donne réglementaire et aux contraintes des clients, en rapprochant les besoins des emprunteurs et des investisseurs. Nous offrons aujourd'hui des solutions de rendement et de diversification recherchées par notre clientèle d'investisseurs à travers le monde.

Une gestion active du portefeuille de financement

Nous mettons tout en œuvre pour apporter les meilleures solutions de financement. Pour cela, nous menons une stratégie de gestion active du portefeuille de financement de Natixis et développons des solutions innovantes de co-financement avec des investisseurs institutionnels.

Une plateforme innovante pour les investisseurs, dédiée aux actifs réels.

Notre plateforme de dette actifs infrastructure propose des solutions intégrées de financement à nos clients sponsors de projets et emprunteurs et facilite l'accès des investisseurs à cette classe d'actifs, en leur proposant un schéma de co-financement et de servicing des crédits. Nous avons élargi cette offre pour nos clients investisseurs en mettant à leur disposition un accès unique à la dette que nous originons sur l'ensemble des classes d'actifs réels et les avantages d'un leader européen dans la gestion d'actifs grâce à un partenariat avec Ostrum Asset Management (un affilié de Natixis Investment Managers).



« Afin de répondre à des problématiques structurelles liées à la désintermédiation croissante des marchés financiers, nous proposons à nos clients des solutions adaptées à une gestion actif/passif efficiente : conseil et financement de réduction de bilan, arrangement de financements alternatifs, optimisation réglementaire, etc. »

Emmanuel Issanchou,
responsable mondial de Global Structured Credit and Solutions



GÉRER vos investissements sur les marchés de capitaux

Natixis accompagne ses clients au quotidien avec des solutions de placement à court, moyen et long terme sur les marchés. Ces produits sont ajustés à leurs besoins en termes de profil risque/rendement et de diversification.

PLACEMENTS SUR LES MARCHÉS DE TAUX, CHANGE, CRÉDIT ET TRÉSORERIE

Sur les marchés de taux, change et crédit, nous offrons à nos clients une large gamme de produits court et long terme pour optimiser la gestion de leurs portefeuilles et de leur trésorerie. La technicité de nos équipes d'ingénierie financière nous permet de concevoir des solutions adaptées, sur la base d'un large choix de sous-jacents (taux, change, inflation, matières premières, crédit, etc.) et de supports variés (EMTN, BMTN, dépôts structurés, obligations stand alone, Schuldschein, etc.). Pour valoriser les excédents de trésorerie, nous proposons également une gamme de produits standards (dépôts à terme, certificats de dépôt, euro commercial papers, Singapore certificates of deposits, etc.) et des produits sur mesure.



« Natixis facilite l'accès aux marchés de capitaux via une large palette de solutions. L'ingénierie financière joue un rôle clé pour rechercher des actifs, optimiser les rendements et diversifier les portefeuilles, répondant ainsi aux exigences spécifiques des investisseurs. »

Kevin Alexander,
responsable adjoint de la plateforme Amériques et responsable des Marchés de capitaux



Natixis, élue "Structured Products House of the Year" en Asie ⁽¹⁾



Un accès direct aux plateformes de négociation électroniques sur les marchés de taux, crédit, change et actions



INGÉNIERIE FINANCIÈRE SUR LES MARCHÉS ACTIONS

Nos équipes Dérivés actions apportent des solutions sur mesure grâce à une offre complète organisée autour de sept piliers : solutions d'investissement actions, Equity finance, indices algorithmiques, montage juridique et solutions réglementaires, solutions sur fonds, produits hybrides et activités d'Alternative Risk Transfer.

Très actifs en matière de digital, nous proposons aux réseaux de distribution bancaires des plateformes de formation de type MOOC (massive open online courses) pour améliorer la qualité de leur animation commerciale sur les produits financiers sur actions. Nous mettons également à disposition des banques privées un outil de pricing en temps réel (E-Maps) ainsi qu'un outil de gestion des portefeuilles (E-Transac). Enfin, une gamme complète d'indices intègre l'innovation de notre ingénierie financière et le savoir-faire de l'équipe de recherche ISR.



« Banque d'investissement
2017 la plus innovante sur les
activités dérivés actions »
pour la 2^e année consécutive ⁽¹⁾



« Meilleur emprunteur actions
mondial 2017 (groupe 2) »
& « Meilleure relation client au
niveau mondial (groupe 2) »⁽²⁾

SOLUTIONS EQUITY FINANCE

S'appuyant sur l'expertise en ingénierie financière des équipes d'Equity finance, nous proposons aux clients une large palette de solutions de financement et d'investissement sur les marchés actions. Ces stratégies, simples ou complexes, vont du prêt/emprunt de titres et repo jusqu'aux dérivés Delta One, offrant ainsi des moteurs de performance divers (indexation, couverture, outil de prime brokerage synthétique, etc.).



(1) source : The Banker Investment Banking Awards 2017 - (2) source : Equity Lending Survey 2017 - Global Investor/ISF. Le sondage distingue les acteurs du Groupe 1 et du Groupe 2 sur la base de la qualité et de la volumétrie des opérations traitées au niveau mondial. Les 15 plus gros prêteurs et les 15 plus gros emprunteurs au niveau mondial se trouvent dans le Groupe 1 (par volumétrie uniquement). Les autres contreparties qui ne se trouvent pas dans le Groupe 1 sont dans le Groupe 2 (20 prêteurs et 20 emprunteurs).

OPTIMISER

la gestion de vos risques

La haute technicité et la réactivité de nos équipes permettent de fournir des solutions adaptées à la gestion des risques de nos clients, grâce à une offre complète de produits de couverture sur les marchés de capitaux et de solutions structurées de transfert de risque.



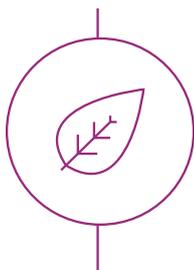
COUVRIR LES RISQUES

De taux
d'intérêt et de
change



Nous proposons à nos clients des stratégies variées de couverture de taux et de change, des plus classiques aux plus complexes, et élaborons des solutions globales grâce à une étroite collaboration entre les équipes de financements et de marchés.

Sur le marché
des matières
premières



Nous apportons à nos clients des services d'ingénierie financière et de vente sur les produits dérivés de gré à gré et sur les marchés organisés des matières premières. Nos équipes conçoivent des solutions de couverture sur mesure sur les métaux de base, les métaux précieux et l'énergie, ainsi que des solutions de financements alternatifs aux acteurs du secteur des matières premières (producteurs, importateurs, négociants, sociétés de services).

Sur les marchés
actions



Nos équipes Dérivés actions conçoivent des solutions sur mesure permettant de répondre aux besoins spécifiques des clients institutionnels en matière de couverture de portefeuille. Nous accompagnons notamment les assureurs dans la définition de solutions adaptées aux changements réglementaires imposés par Solvency 2.

Liés aux
catastrophes
naturelles et au
climat



Natixis est un acteur reconnu sur le marché des obligations et des swaps catastrophes. Les clients exposés à des pertes financières potentielles, consécutives à une catastrophe naturelle, peuvent ainsi se prémunir via une opération de couverture sur les marchés financiers. Nous élaborons également des solutions sur mesure pour protéger les entreprises d'une perte financière liée à une variation climatique non catastrophique.

OFFRIR des services de recherche à valeur ajoutée

« Répartie dans les principales places financières mondiales, la Recherche Global Markets offre une vision approfondie et transversale des marchés. Elle assiste les clients de Natixis dans leurs processus décisionnels d'investissement ou de couverture pour chaque classe d'actifs. »

Jean-François Robin,
responsable de la Recherche Global Markets



La Recherche Global Markets s'adresse aux institutions publiques et corporates ainsi qu'aux gérants d'actifs (assureurs, fonds de pension, hedge funds, banques privées, etc.). Elle s'appuie sur le scénario économique coordonné par Patrick Artus, chef économiste de Natixis. Natixis dispose également d'une équipe de recherche quantitative qui développe des modèles de valorisation et de gestion des risques et participe à l'élaboration de stratégies d'investissement.



N°1

de la Recherche
Crédit⁽¹⁾ :

- Covered Bonds
- Distribution & biens de consommation,
- Supranationaux & agences
- Utilities



Meilleure

recherche de l'année
sur les matières
premières ou
l'énergie⁽²⁾



Alicia Garcia Herrero,
7^e – et 1^{re} femme –
au top 10 des
professionnels de
la finance et de
l'économie⁽³⁾



(1) source : Euromoney Fixed Income Research Survey 2017 - (2) source : Energy Risk Awards 2017 -
(3) source : 2017 Annual LinkedIn Top Voices

NATIXIS

Natixis est la banque internationale de financement, d'investissement, de gestion d'actifs, d'assurance et de services financiers du Groupe BPCE, deuxième acteur bancaire en France avec 31,2 millions de clients à travers ses deux réseaux, Banque Populaire et Caisse d'Épargne.

Cotée à la Bourse de Paris, elle dispose d'expertises métiers fortes dans quatre domaines d'activités :

- ▶ **Gestion d'actifs et de fortune**
- ▶ **Banque de Grande Clientèle**
- ▶ **Assurance**
- ▶ **Services Financiers Spécialisés**

Elle accompagne de manière durable, dans le monde entier, sa propre clientèle d'entreprises, d'institutions financières et d'investisseurs institutionnels et la clientèle de particuliers, professionnels et PME des deux réseaux du Groupe BPCE.

DE SOLIDES PERFORMANCES FINANCIÈRES⁽¹⁾



UNE FORTE PRÉSENCE INTERNATIONALE



NOTATIONS LONG TERME

Standard & Poor's 20/10/2017	Moody's 26/07/2017	Fitch Ratings 18/12/2017
A	A2	A

NOTATIONS COURT TERME

Standard & Poor's 20/10/2017	Moody's 26/07/2017	Fitch Ratings 18/12/2017
A-1	P-1	F1



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 de banques commerciales, Banque Populaire et Caisse d'Épargne, ainsi que sur ses filiales.

2^e groupe bancaire en France⁽¹⁾

31 millions de clients

9 millions de sociétaires

7 800 agences bancaires

48 pays



106 500 collaborateurs

DE BONS RÉSULTATS FINANCIERS⁽²⁾

PNB⁽³⁾

23,9

Md€

(+2,1%)



Résultat net⁽³⁾
(part du groupe)

3,4 Md€



(+0,3%)

Ratio
CET1⁽⁴⁾



15,4 %

(+120 bp)

NOTATIONS LONG TERME

Standard
& Poor's
31/01/2018

A

Moody's
26/07/2017

A2

Fitch
Ratings
18/12/2017

A

NOTATIONS COURT TERME

Standard
& Poor's
31/01/2018

A-1

Moody's
26/07/2017

P-1

Fitch
Ratings
18/12/2017

F1



Tous les établissements du Groupe BPCE bénéficient d'un système de garantie et de solidarité.

(1) Parts de marché : 21,5 % de part de marché en épargne clientèle et 20,7 % en crédit clientèle (source : Banque de France T4-2016 - toutes clientèles non financières) - (2) Chiffres au 31/12/2017 - (3) Hors éléments non économiques et exceptionnels - (4) Estimation au 31/12/2017 - CRR / CRD IV sans mesures transitoires ; les fonds propres additionnels de catégorie 1 tiennent compte des émissions subordonnées devenues non éligibles plafonnées au taux de phase-out en vigueur

Ce document est une présentation commerciale. Il constitue un document non contractuel à caractère purement informatif. Ce document ainsi que son contenu sont la propriété de Natixis et sont strictement confidentiels. Ils ne sauraient être totalement ou partiellement reproduits, résumés ou être communiqués à des tiers sans le consentement préalable et écrit de Natixis. Natixis s'est efforcée d'assurer l'exactitude des informations, notamment financières, diffusées dans ce document. Natixis ne peut toutefois garantir la pertinence, l'exactitude, la précision ou l'exhaustivité des informations contenues dans ce document. Natixis décline en conséquence toute responsabilité : (1) en cas d'imprécision, inexactitude, non-actualisation, erreur ou omission portant sur des informations contenues dans cette présentation ; (2) pour tous dommages, directs et/ou indirects, quelles qu'en soient les causes, origines, nature ou conséquences, provoqués à raison de l'accès à ce document ; (3) pour les décisions prises sur la base d'une information contenue dans ce document et pour l'utilisation qui pourrait en être faite par les destinataires ou tous autres tiers. Les informations figurant dans cette présentation n'ont pas vocation à faire l'objet d'une mise à jour après la date apposée en dernière page. Par ailleurs, la remise de ce document n'entraîne en aucune manière une obligation implicite de quiconque de mise à jour des informations qui y figurent. Ce document, fourni à chaque destinataire à titre d'information ne constitue pas une recommandation personnalisée d'investissement. Il est destiné à être diffusé indifféremment à chaque destinataire et les produits ou services visés ne prennent en compte aucun objectif d'investissement, situation financière ou besoin spécifique à un destinataire en particulier. Il ne peut être considéré comme une sollicitation, un démarchage, un conseil, une offre, un engagement de Natixis à mettre en place une quelconque transaction ou une incitation à acquérir des valeurs mobilières de Natixis. Toute garantie, tout financement, toute opération d'échange de taux ou de devises, toute garantie de prise ferme ou plus généralement tout engagement éventuel de Natixis serait considéré comme indicatif seulement et devrait être notamment soumis à une procédure d'approbation de Natixis conformément aux règles internes qui lui sont applicables. En tout état de cause, il vous appartiendrait de recueillir les avis internes et externes que vous estimeriez nécessaires ou souhaitables, y compris de la part de juristes, fiscalistes, comptables, conseillers financiers, ou tous autres spécialistes, pour vérifier notamment l'adéquation des transactions que vous souhaiteriez réaliser avec vos objectifs et vos contraintes et pour procéder à une évaluation indépendante de ces transactions afin d'en apprécier les mérites et les facteurs de risques. La distribution, possession ou la remise de ce document dans ou à partir de certaines juridictions peut être limitée ou interdite par la loi. Il est demandé aux personnes recevant ce document de s'informer sur l'existence de telles limitations ou interdictions et de s'y conformer. Ni Natixis, ni ses affiliés, directeurs, administrateurs, employés, agents ou conseils, accepte d'être responsable à l'encontre de toute personne du fait de la distribution, possession ou remise de ce document dans ou à partir de toute juridiction. Natixis est soumise à la surveillance de la Banque centrale européenne (BCE). Natixis est agréée par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) en France en qualité de Banque – prestataire de services d'investissements et soumise à sa supervision. Natixis est réglementée par l'AMF (Autorité des marchés financiers) pour l'exercice des services d'investissements pour lesquels elle est agréée. Au **Royaume-Uni**, Natixis est agréée par l'ACPR et soumise à l'autorité limitée de la Financial Conduct Authority et de la Prudential Regulation Authority. Natixis est agréée par l'ACPR et régulée par la BaFin (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) pour l'exercice en libre établissement de ses activités en **Allemagne**. Natixis est agréée par l'ACPR et régulée par la Banque d'Espagne (Bank of Spain) et la CNMV pour l'exercice en libre établissement de ses activités en **Espagne**. Natixis est agréée par l'ACPR et régulée par la Banque d'Italie et la CONSOB (Commissione Nazionale per le Società e la Borsa) pour l'exercice en libre établissement de ses activités en **Italie**. Aux **États-Unis**, Natixis est membre de la National Futures Association (NFA) et enregistrée en tant que Swap dealer auprès de la Commodity Futures Trading Commission (CFTC). Natixis Securities Americas LLC est un courtier en valeurs mobilières enregistré et membre de la Financial Industry Regulatory Authority (FINRA). La succursale Natixis de New York est une succursale agréée de New York et soumise à la supervision du New York State Department of Financial Services (NYDFS) et de la Federal Reserve Bank of New York (FRB). Natixis est agréée par l'ACPR et régulée par la **Dubai** Financial pour l'exercice de ses activités dans et à partir du Dubai International Financial Centre (DIFC). Ce document est destiné à être distribué uniquement à des Market Counterparties et Professional Clients tels que définis par le Chapitre 2 du DFSA Conduct of Business rulebook ; tout autre destinataire est tenu d'informer Natixis et de renvoyer le document. Le destinataire reconnaît également que ni ce document, ni son contenu n'ont été approuvés, agréés ou enregistrés par une autorité réglementaire ou agence gouvernementale dans les pays du CCG ou au Liban. Natixis **Japan** Securities Co., Ltd. est une maison de titres (Director General of Kanto Local Finance Bureau (Kinsho) 2527) et soumise à l'autorité de la Financial Services Agency. En **Australie**, Natixis Australia Pty Ltd ("NAPL") est enregistrée auprès de l'Australian Securities & Investments Commission et détient l'agrément No 317114 pour l'exercice de services financiers en Australie permettant à NAPL d'exercer son activité en Australie avec des clients entreprises. Le présent document est distribué à **Singapour** par la succursale Natixis Singapore, qui est régulée par la Monetary Authority of Singapore. Ce document est destiné à être distribué uniquement à des Institutional Investors, Accredited Investors et Expert Investors tels que définis par l'article 4A du Securities and Futures Act de Singapour. Natixis Bank (ZAO) est agréée et soumise à l'autorité de la Banque Centrale de **Russie**. Les détails concernant la supervision de nos activités par les autorités compétentes sont disponibles sur demande. **Natixis 12/2017** Tous droits réservés © Shutterstock.com, Fabrice Vallon/Natixis



30, avenue Pierre Mendès France
75013 Paris, France
Tel. : +33 1 58 32 30 00
www.cib.natixis.com

