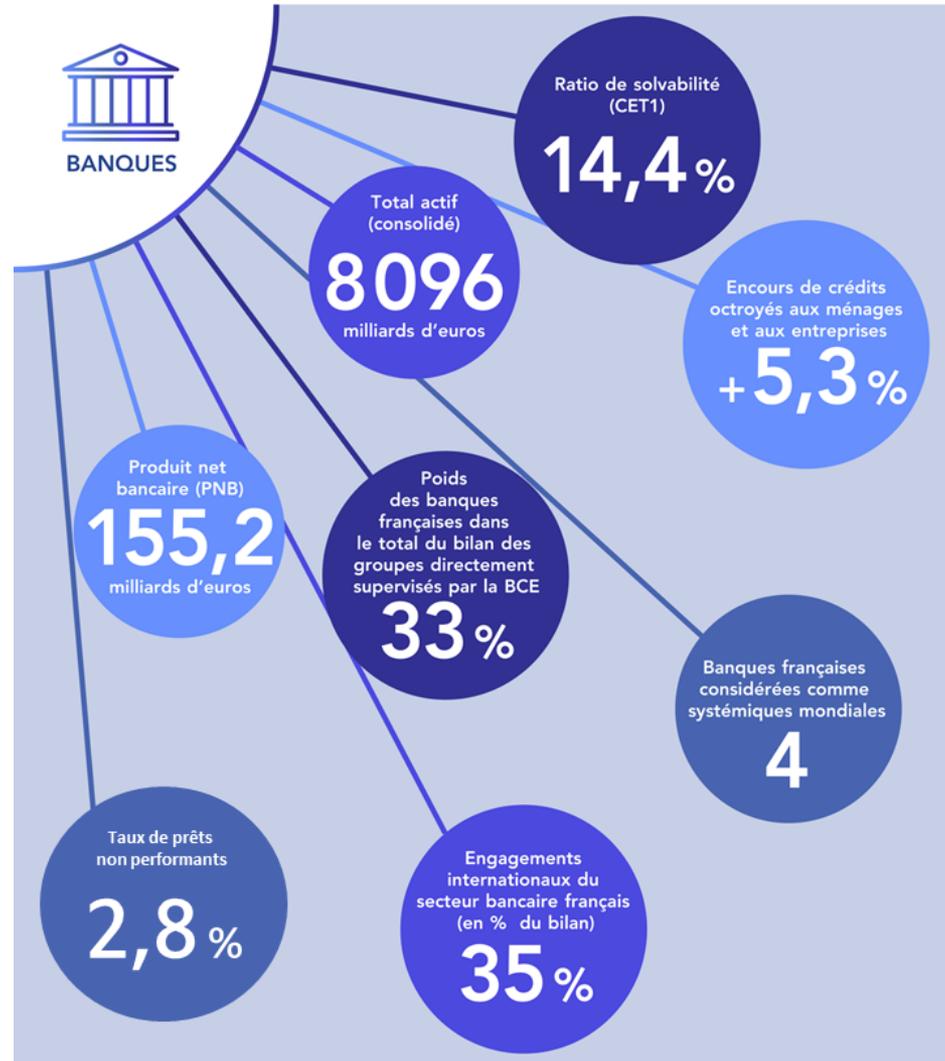




Les chiffres du marché français de la banque et de l'assurance 2018

Le secteur bancaire en 2018

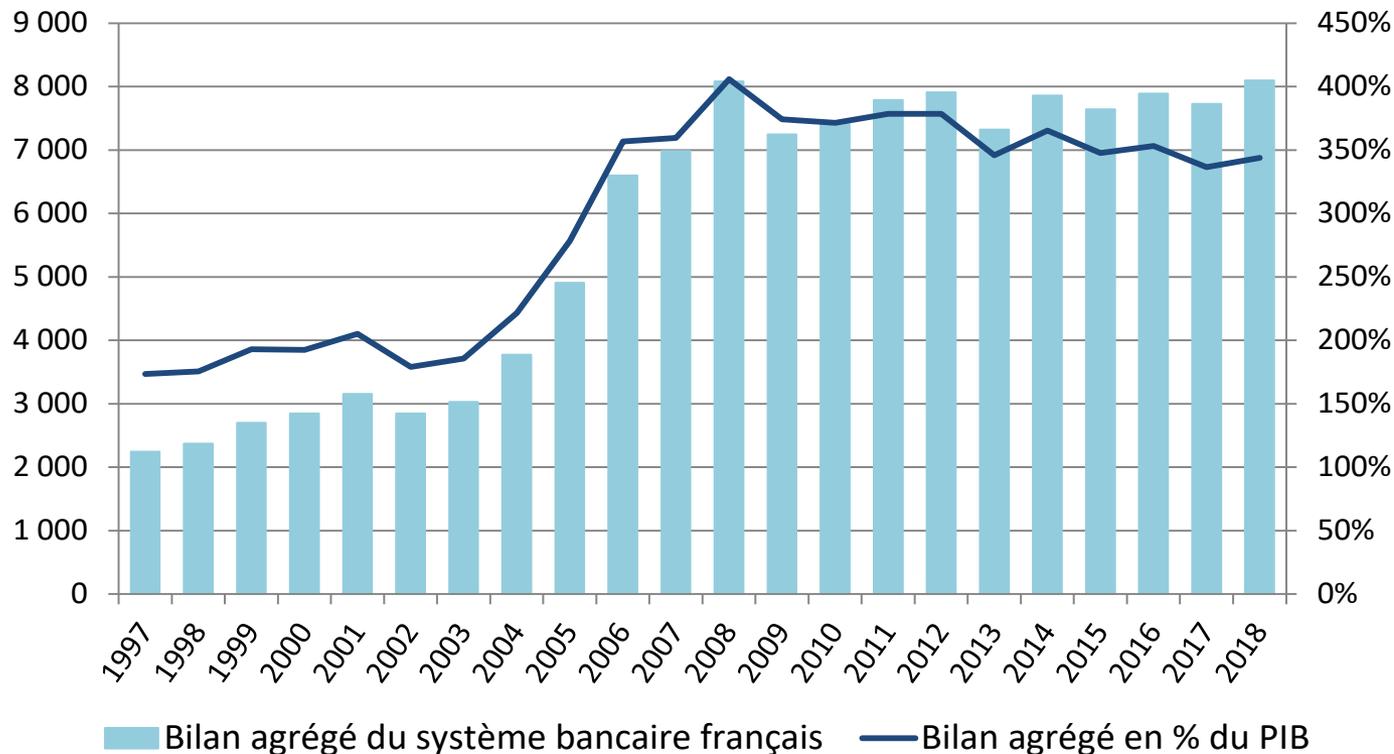


La taille du secteur bancaire français s'est stabilisée depuis la crise financière...

- Total de bilan du secteur bancaire français* fin 2018 : **8 096** milliards d'euros, dont **6 625** milliards d'euros pour les 6 plus grands groupes

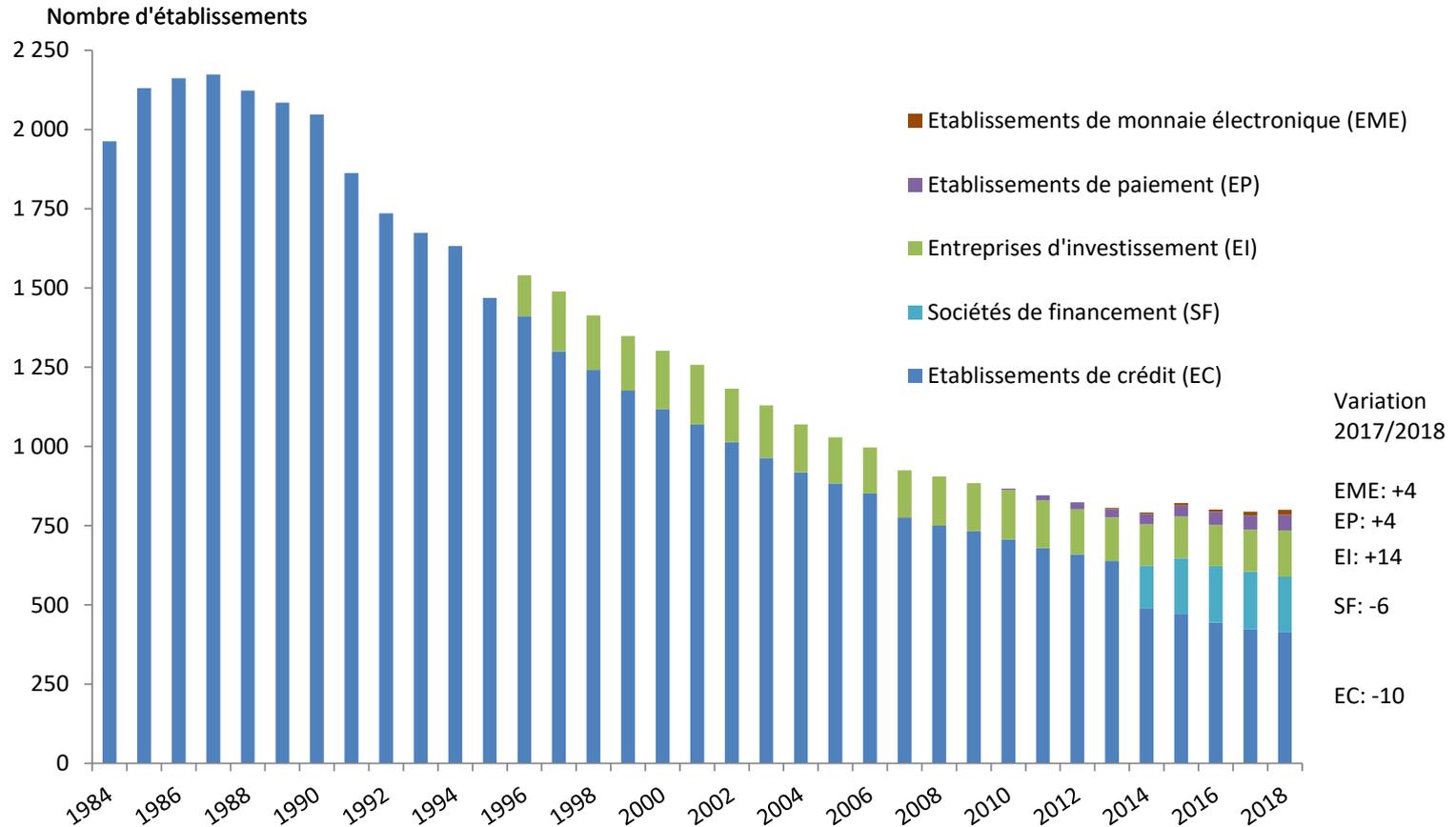
*au plus haut niveau de consolidation

Total de bilan agrégé du secteur bancaire français, en Md€ et en % du PIB



Tandis que le secteur poursuit sa transformation.

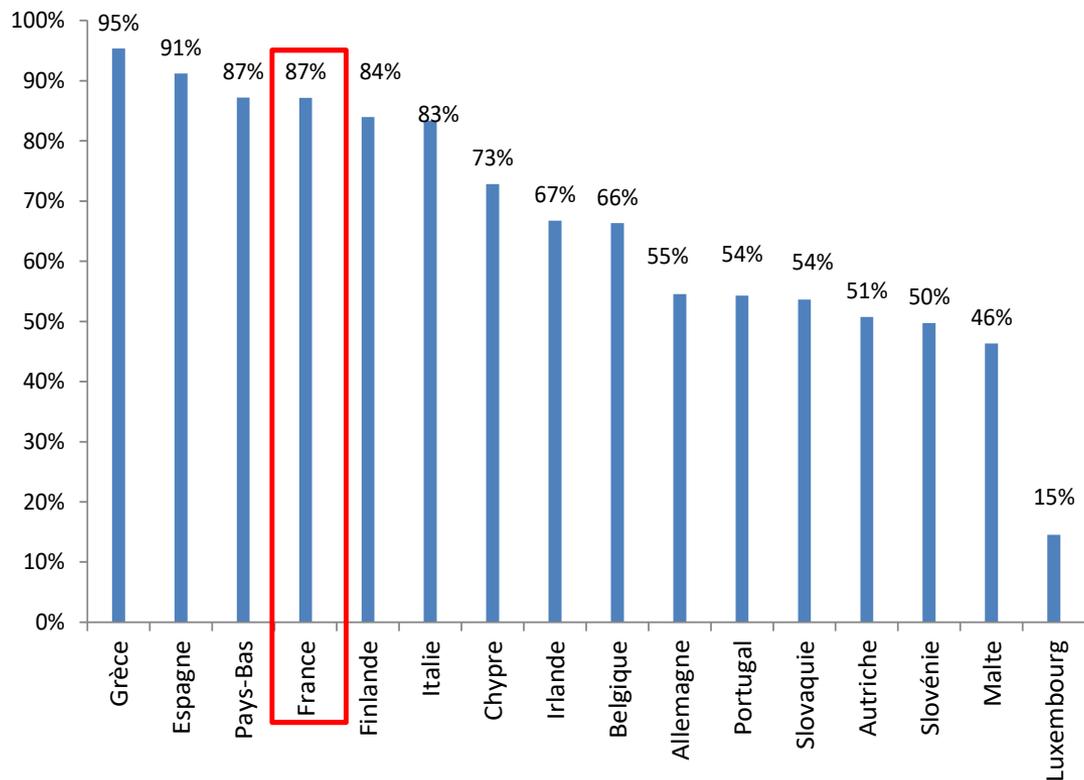
Nombre d'établissements contrôlés par l'ACPR



Une marché domestique relativement concentré

- Les 12 groupes bancaires importants (SI) représentent 87 % du total de bilan du système bancaire français

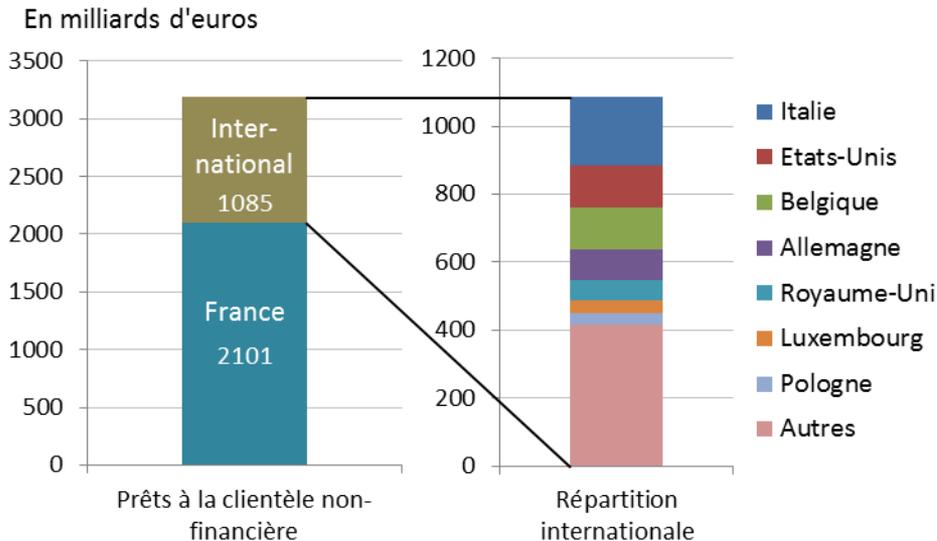
Part de marché des SI dans le système bancaire de chaque pays



- 115 établissements de crédit moins importants français (*Less Significant Institutions, LSI*) sur les 2 980 du MSU

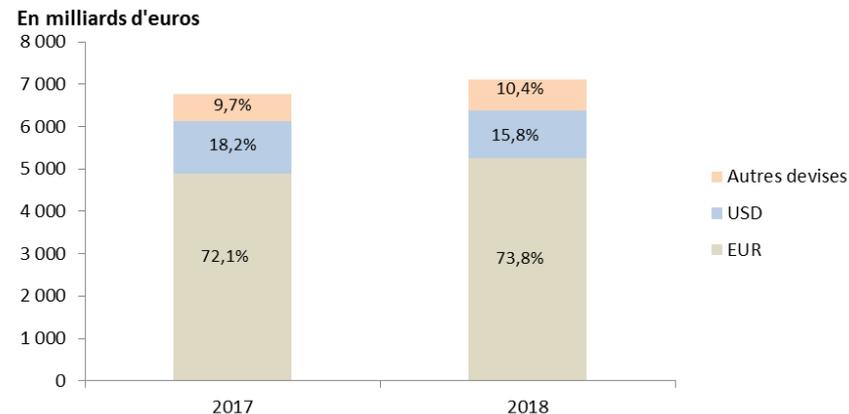
Des groupes bancaires français largement internationalisés

Répartition géographique des prêts à la clientèle non financière



- Un tiers de cette activité se fait à l'international, en particulier en Europe et aux États-Unis

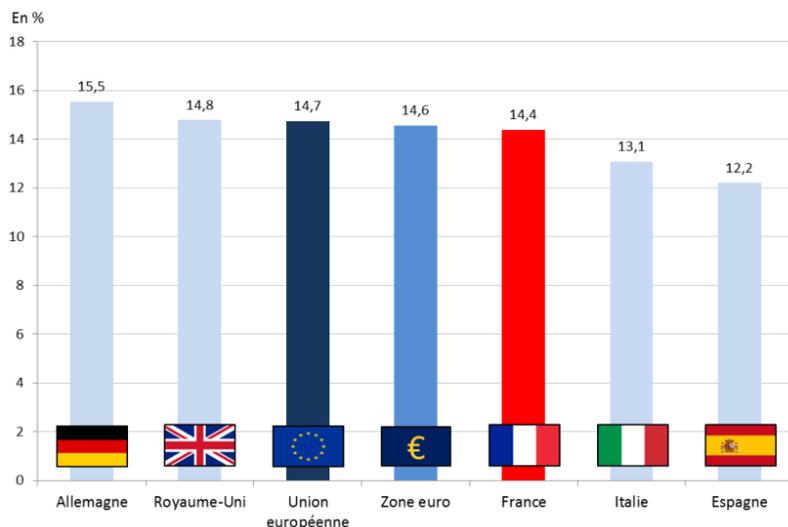
Ventilation par devise des engagements des groupes bancaires



- Deux devises dominent : l'Euro (73,8 %) et le Dollar US (15,8 %)
- Au sein des créances internationales, 47 % sont vis-à-vis des entreprises et des ménages

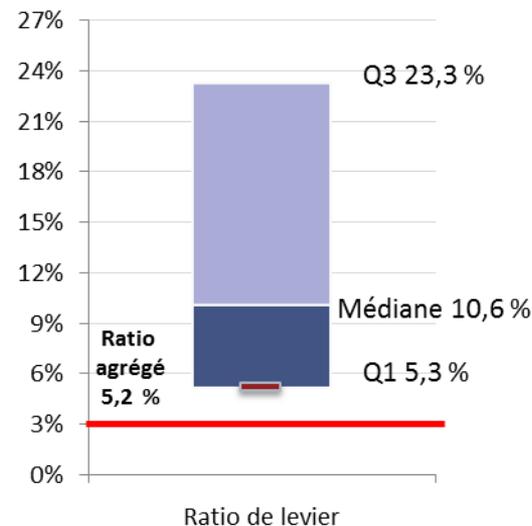
Des ratios de solvabilité et de levier largement supérieurs aux minima requis

Ratio CET 1, France et Europe



- Les groupes bancaires français proches de leurs homologues européens

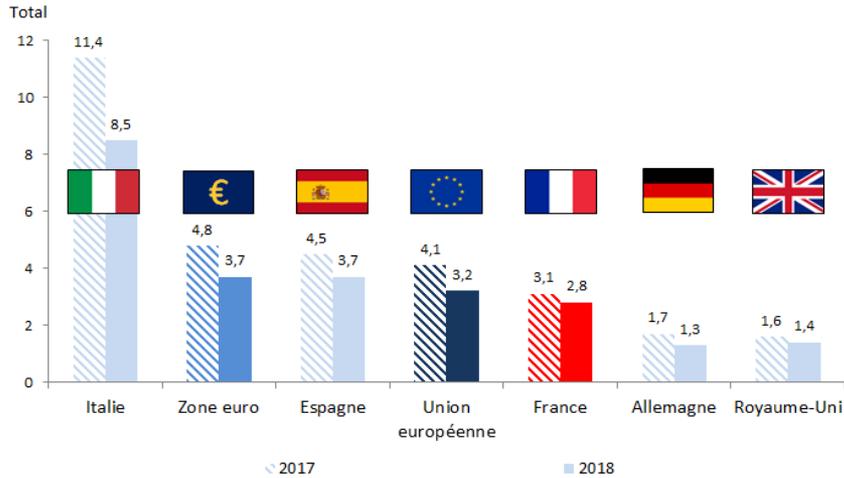
Ratio de levier



- Le ratio de levier dépasse largement le seuil de 3 %, qui devra être respecté à partir de juin 2021

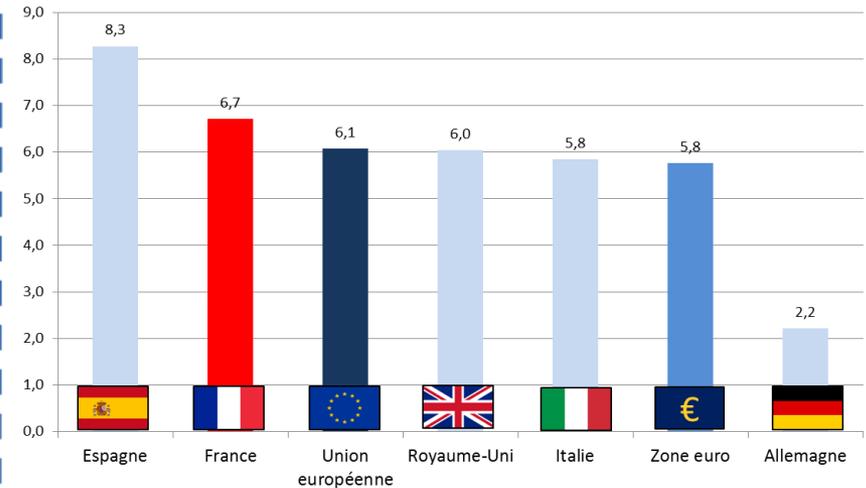
Une qualité de crédit et une rentabilité supérieures à la moyenne européenne

Taux de prêts non performants, toutes contreparties



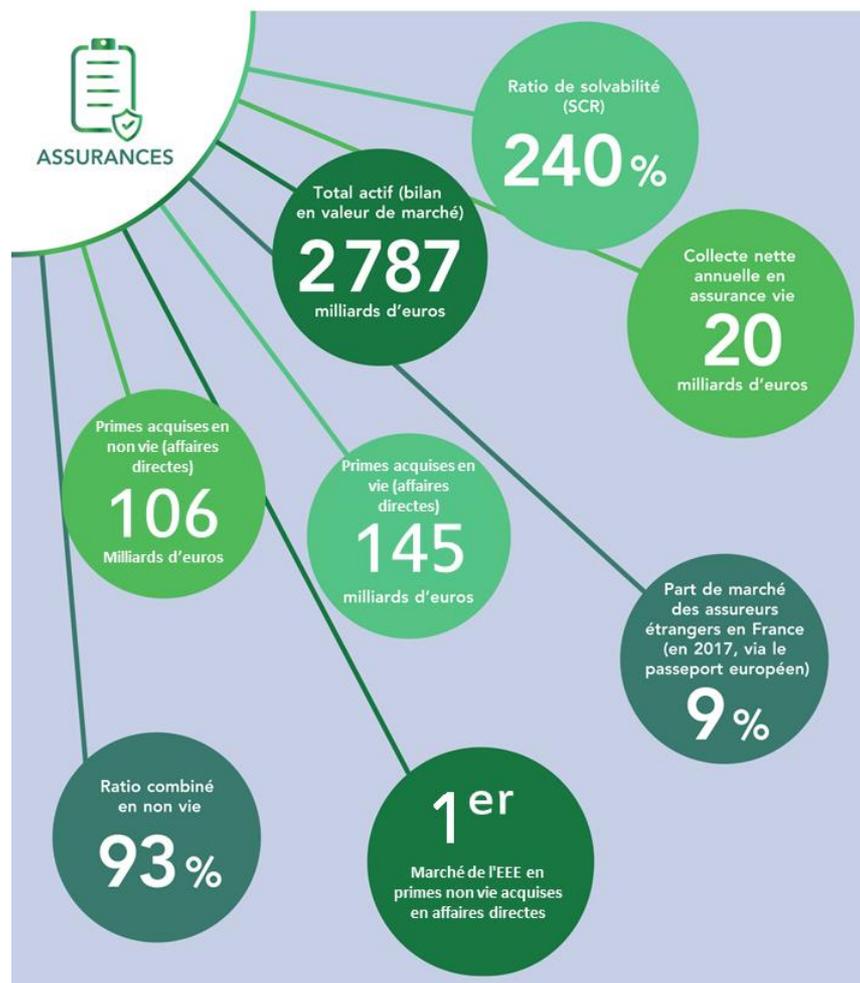
- Le taux de prêts non performants continue de décroître, confirmant l'amélioration de la qualité des crédits accordés

Rendement des capitaux propres (RoE)



- Le rendement des capitaux propres dépasse la moyenne européenne

Le secteur assurance en 2018

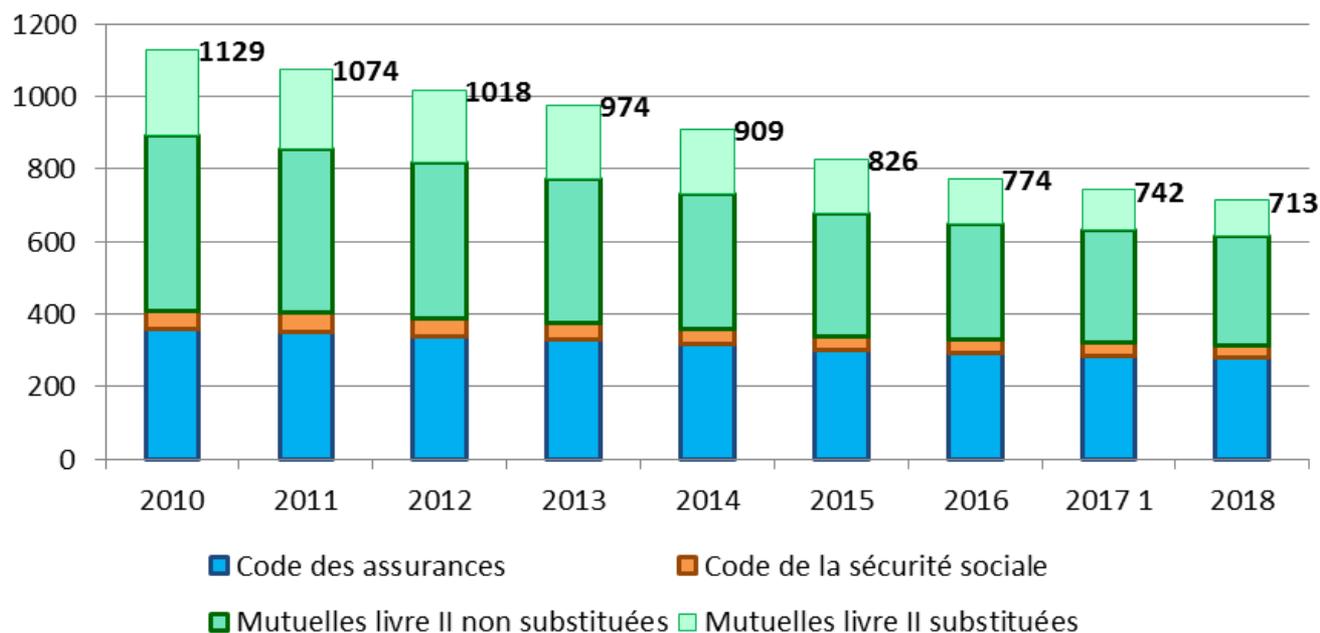


La consolidation du secteur assurance se poursuit

➤ 713 organismes agréés fin 2018, avec :

- 📁 Code des Assurances : 279 organismes
- 📁 Code de la Mutualité : 399 organismes (dont 98 mutuelles substituées)
- 📁 Code de la Sécurité Sociale : 35 organismes

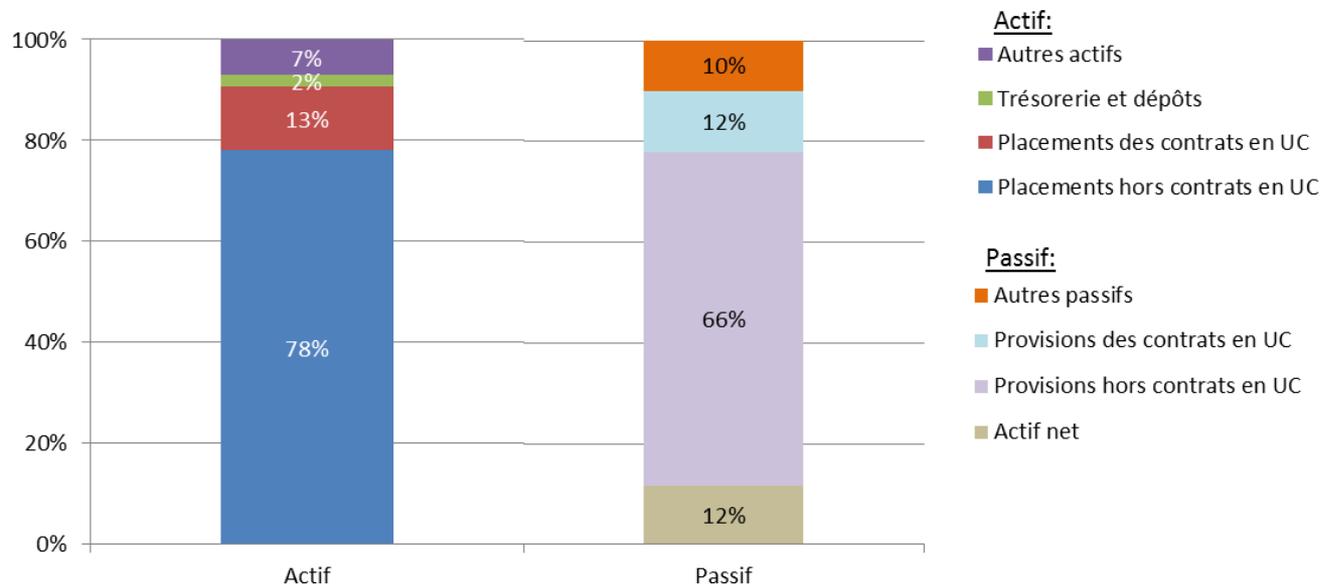
Évolution du nombre d'organismes agréés en France



Le bilan du secteur assurance en 2018

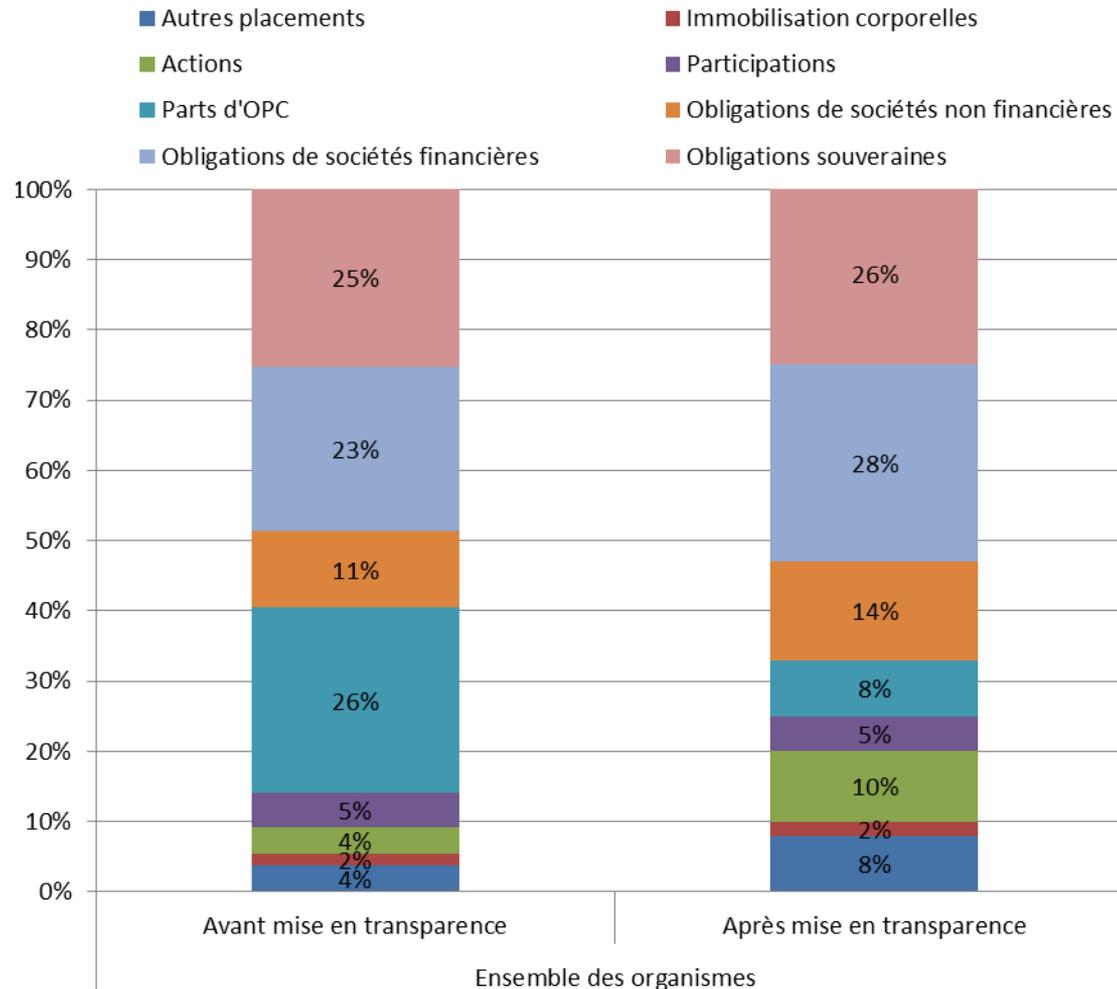
- Fin 2018, le total de bilan du secteur assurance, en valeur de marché, s'établit à 2 787 milliards d'euros.
- Après plusieurs années de progression, le total bilan en valeur de marché du secteur de l'assurance français enregistre un léger recul (-1,3 %)

Composition du bilan du secteur assurance français, en valeur de marché, à fin 2018



Un rôle important dans le financement de l'économie

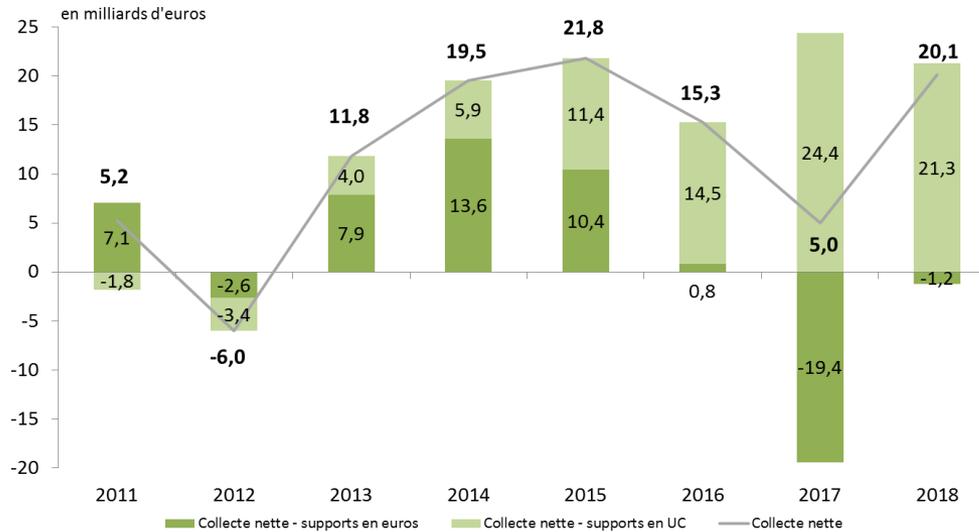
Composition des placements des organismes d'assurance, avant et après mise en transparence, en 2018



➤ **La structure des placements évolue peu entre 2017 et 2018**

Les taux de revalorisation sont restés stables à un niveau relativement élevé en 2018

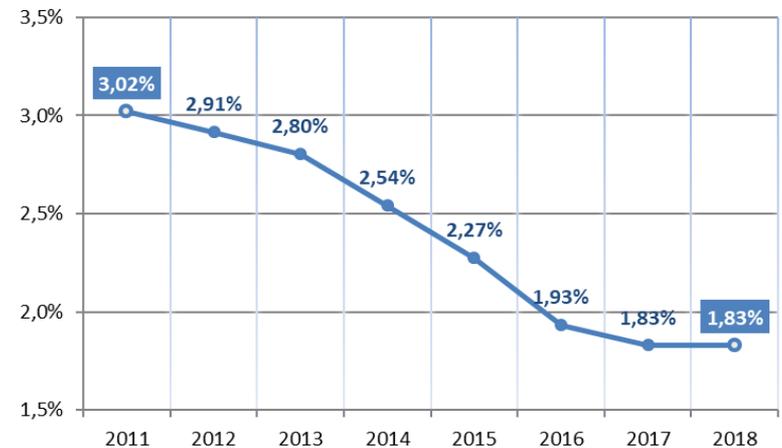
Évolution de la collecte nette sur les produits rachetables



- Après plusieurs exercices de diminution dans un contexte de taux bas, les taux de revalorisation sont restés stables en 2018.
- Ils demeurent élevés au vu du contexte actuel des taux d'intérêt.

- La collecte brute se maintient à un niveau élevé.
- Hausse de la collecte nette portée par la très forte baisse des rachats sur les supports en euros.
- A nouveau une forte collecte nette en UC en 2018

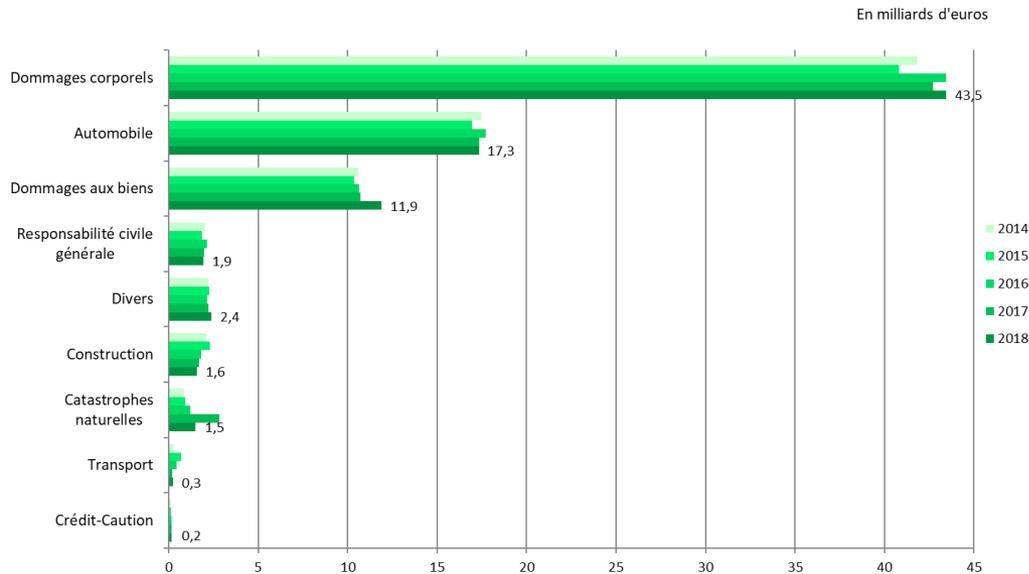
Taux de revalorisation net moyen pondéré par les provisions mathématiques de 2011 à 2018



Note: contrats à dominante épargne et retraite individuelle

En assurance non-vie, la sinistralité demeure élevée

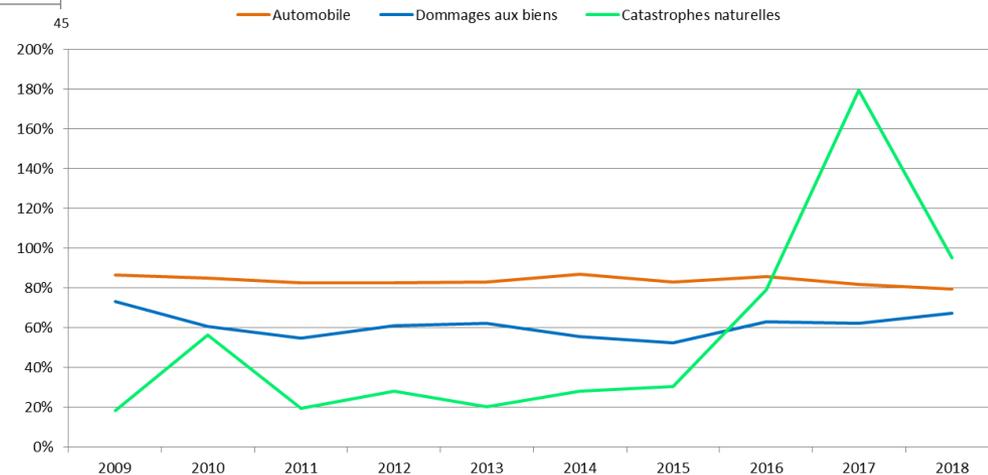
Sinistres par branches d'activité en affaires directes, de 2014 à 2018



- Après le pic observé en 2017, la sinistralité de la branche catastrophes naturelles diminue et retrouve quasiment son niveau antérieur.
- Le ratio sinistres sur primes de la branche baisse ainsi en 2018, mais reste néanmoins élevé.

- La répartition des sinistres par branches évolue peu dans l'ensemble.
- Les sinistres de la branche dommages aux biens augmentent néanmoins plus vite que les primes correspondantes en 2018, ce qui n'est pas le cas en dommages corporels.

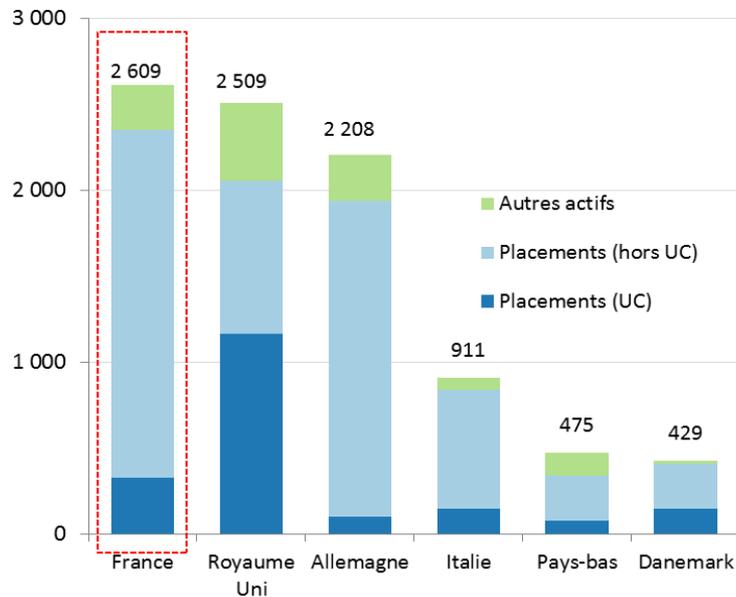
Ratios S/P des branches automobile, dommages aux biens et catastrophes naturelles



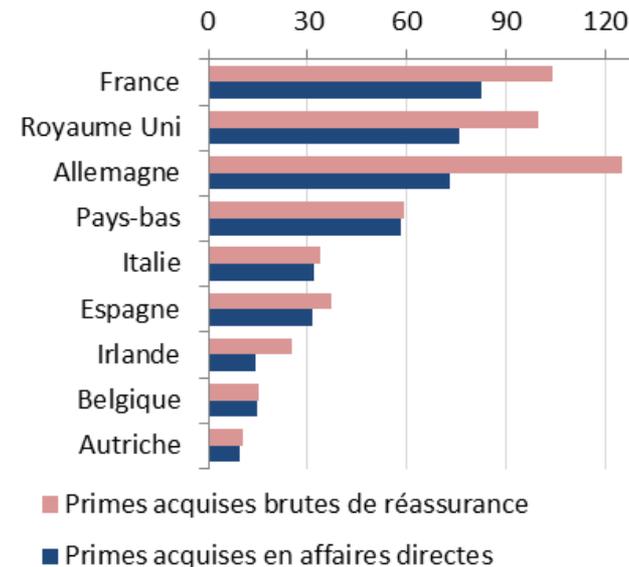
La France devient le premier marché assurance européen en 2018

- **1^{er} marché, en termes de total de bilan et de primes non vie acquises (en affaires directes)**

Actif total des assureurs de l'UE en milliards d'euros



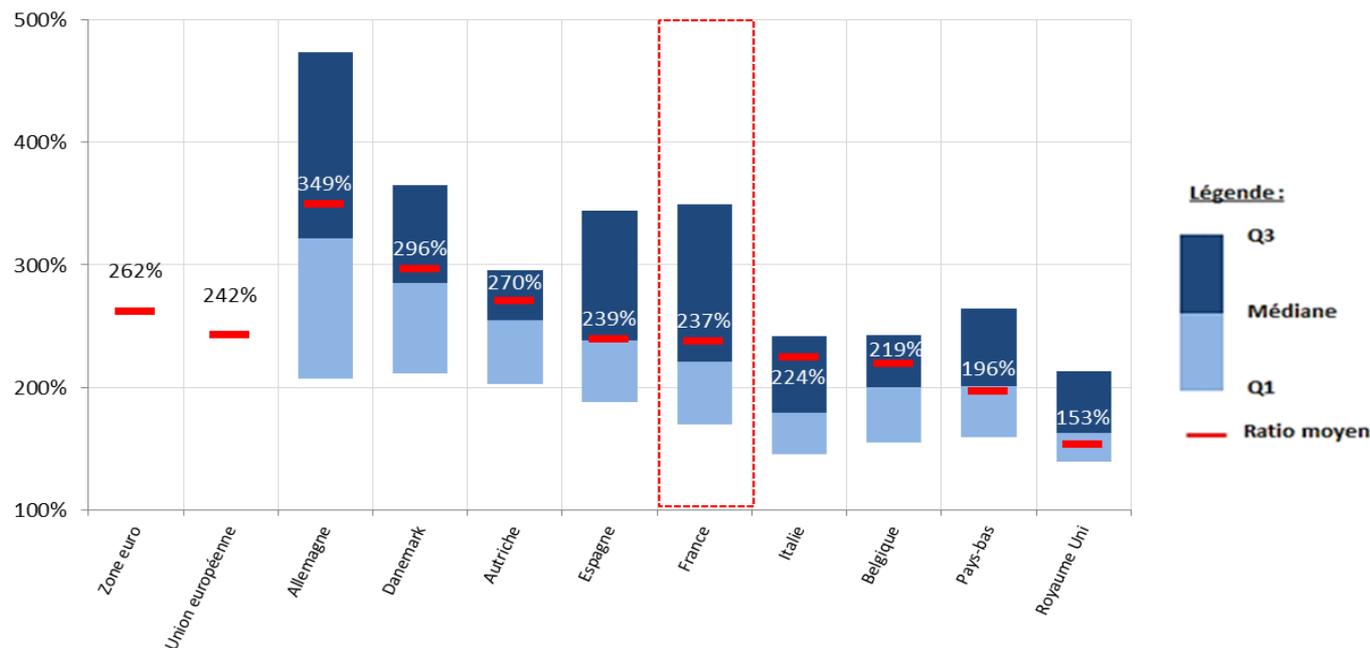
Primes non vie acquises en affaires directes et brutes de réassurance



Une solvabilité proche de la moyenne européenne

- **Un taux de couverture du capital de solvabilité requis (CSR) moyen* comparable aux moyennes européennes (242 % UE ; 262 % zone euro)...**

Taux de couverture du SCR des assureurs de l'UE soumis à Solvabilité II par pays, y compris mesures transitoires



- **Mais exposé aux risques liés aux taux d'intérêt.**

* 240 % en annuel et 237 % sur base trimestrielle comparable (T4 2018, source EIOPA)

