

## 20.3 Banques - Assurances

Pénétré par la forte chute de l'assurance vie, le **chiffre d'affaires du secteur de l'assurance** a baissé de 6,4 % en 2008. Comme en 2007, la croissance du marché français des assurances de biens et de responsabilité (toutes branches confondues) se maintient à un rythme modéré (+ 2,5 %). Les cotisations des assurances de personnes se sont établies à 138,5 milliards d'euros, en baisse de 9 % par rapport à 2007. Elles représentaient 76 % des cotisations en affaires directes de l'assurance française. Les cotisations collectées sur l'ensemble de l'année en assurance vie (122,4 milliards d'euros) sont en baisse de 11 % en un an.

L'année 2008 a été marquée, dans le secteur bancaire, par une intensification, sur les marchés financiers, des tensions apparues en 2007 dans le prolongement de la crise des crédits hypothécaires à risques américains (*subprimes*), et par la diffusion de la crise à l'économie réelle.

Les marchés financiers ont de fait progressivement intégré la détérioration généralisée des perspectives économiques, affectant ainsi les valorisations de toutes les catégories d'actifs. Les décotes d'actifs dans le secteur bancaire ont conduit à une élévation du niveau des primes de risque de l'ensemble des produits de crédit tandis que les marchés de dette et interbancaire ont continué à connaître de fortes tensions, réduisant la liquidité disponible pour les banques et renchérissant le coût de leur refinancement.

Les banques ont ainsi vu se raccourcir leur horizon de refinancement, faisant de la gestion

approchée du risque de liquidité une nécessité plus impérieuse. Ces évolutions, en affectant l'offre de crédit, ont conduit à une fragilisation progressive des économies à partir du second semestre, à l'origine du ralentissement de la croissance mondiale et de la récession touchant plusieurs pays occidentaux.

Chaque jour, près de 49 millions d'opérations de paiement sont réalisées par les clients des banques françaises. La carte reste le mode de paiement le plus utilisé avec plus de 19 millions de paiements et 2,5 millions de retraits, chaque jour. En 2008, pour un achat d'un montant de 25 euros, les Français privilégient la carte dans un cas sur deux. Ils sont 37 % à préférer les espèces et 11 % utilisent encore le chèque. Le nombre de chèques émis est en baisse mais représente encore près de onze millions d'opérations quotidiennes. Le montant moyen d'un chèque est d'environ 600 euros contre 50 euros pour un paiement par carte.

En 2007, l'Allemagne compte près de 2 000 **établissements de crédit**, alors que la France en possède moins de 800 et le Royaume-Uni moins de 400. L'Allemagne enregistre aussi le plus grand nombre de personnes employées dans des établissements de crédit (680 000 personnes), devant le Royaume-Uni (505 000) et la France (425 000). Toutefois les capitaux propres des établissements de crédits du Royaume-Uni (560 milliards d'euros), en 2007, sont presque aussi importants que ceux des établissements français et allemands réunis. ■

### Définitions

**Chiffre d'affaires total de l'assurance** : total des cotisations (ou primes) collectées par les sociétés d'assurances françaises et étrangères opérant sur le marché français, par les filiales et succursales des sociétés françaises opérant à l'étranger ainsi que par les sociétés de réassurance.

**Produit net bancaire** : différence entre les produits et les charges d'exploitation bancaires hors intérêts sur créances douteuses mais y compris les dotations et reprises de provisions pour dépréciation des titres de placement. Il mesure la contribution spécifique des banques à l'augmentation de la richesse nationale et peut en cela être rapproché de la valeur ajoutée dégagée par les entreprises non financières.

**Établissements de crédit** : voir rubrique « définitions » en annexes.

### Pour en savoir plus

- « La carte CB en chiffres », *La lettre des Cartes Bancaires CB* n° 4, Groupement des cartes bancaires, mai 2008.
- « L'économie de marché en Europe vue à travers les statistiques », *Communiqué de presse* n° 64, Eurostat, mai 2008.
- « La situation d'ensemble du système bancaire français en 2006 », *Bulletin de la Banque de France* n° 163, juillet 2007.
- « L'assurance française en 2007 », Fédération française des sociétés d'assurances.

Retrouvez le TEF sur [www.insee.fr](http://www.insee.fr), rubrique Publications et services\Collections nationales\Insee Références

## Chiffres clés de l'assurance française

en milliards d'euros

|   | 2007         | 2008         | 08/07<br>en % |
|---|--------------|--------------|---------------|
| <b>Chiffre d'affaires mondial</b>                       | <b>317,9</b> | <b>303,5</b> | <b>- 4,5</b>  |
| dont filiales à l'étranger                              | 86,3         | 85,8         | - 0,6         |
| <b>Marché français de l'assurance</b>                   |              |              |               |
| Chiffre d'affaires                                      | 195,8        | 183,3        | - 6,4         |
| Assurances de personnes                                 | 152,0        | 138,5        | - 8,9         |
| Assurances de biens et de responsabilité                | 43,7         | 44,8         | 2,5           |
| Sommes attribuées aux assurés                           | 170,4        | 154,8        | - 9,2         |
| Résultat net comptable                                  | 11,2         | 9,5          | - 15,2        |
| Sociétés vie, de capitalisation et mixtes               | 5,5          | 4,2          | - 23,6        |
| Sociétés dommages                                       | 5,7          | 5,3          | - 7,0         |
| Actifs gérés par les sociétés d'assurances <sup>1</sup> | 1 491,1      | 1 409,4      | - 5,5         |
| Effectifs employés par l'assurance française            | 210 500      | 216 000      | 2,6           |

1. Actifs en valeur de marché.

Source : FFSA.

## Marché français de l'assurance

chiffre d'affaires en milliards d'euros

|                               | 2000         | 2005         | 2007         | 2008         |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Vie et bons de capitalisation | 84,7         | 113,4        | 128,3        | 113,0        |
| Décès                         | 5,6          | 7,2          | 8,8          | 9,4          |
| Maladie ou accident corporel  | 9,3          | 13,4         | 15,0         | 16,1         |
| Automobile                    | 14,6         | 17,9         | 17,7         | 17,9         |
| Biens, transports             | 10,6         | 13,9         | 14,6         | 15,2         |
| Responsabilité civile         | 1,8          | 3,1          | 3,3          | 3,4          |
| Construction                  | 1,1          | 2,0          | 2,5          | 2,5          |
| Catastrophes naturelles       | 1,0          | 1,3          | 1,3          | 1,4          |
| Divers <sup>1</sup>           | 2,6          | 3,7          | 4,3          | 4,4          |
| <b>Total</b>                  | <b>131,3</b> | <b>175,9</b> | <b>195,8</b> | <b>183,3</b> |

1. Crédits, protection juridique, assistance.

Champ : affaires directes sur le marché français.

Source : FFSA.

## Moyens de paiement de masse en 2008

|                                   | Opérations<br>quotidiennes<br>en milliers | Montants<br>quotidiens<br>en millions d'euros |
|-----------------------------------|---|---|
| Chèques                           | 10 996                                    | 6 533   |
| Virements                         | 7 425                                     | 8 413   |
| LCR et BOR <sup>1</sup>           | 355                                       | 1 523   |
| Débits directs <sup>2</sup>       | 8 336                                     | 3 022   |
| Paiements par cartes <sup>3</sup> | 19 219                                    | 921   |
| Retraits par cartes <sup>3</sup>  | 2 462                                     | 142   |
| <b>Total</b>                      | <b>48 794</b>                             | <b>20 554</b>                                 |

1. Lettre de change relevé et billet à ordre relevé.

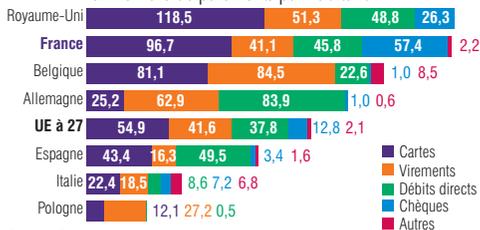
2. Prélèvements, TIP et téléversements.

3. Y compris les paiements et les retraits effectués en France et à l'étranger avec des cartes interbancaires et privatives émises en France.

Source : Banque de France.

## Modes de paiements dans quelques pays de l'UE en 2007

en nombre de paiements par habitant



Source : Banque centrale européenne.

## Résultats des établissements de crédit français

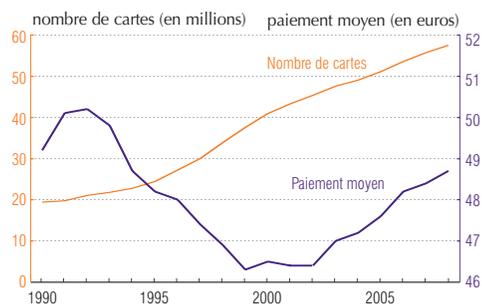
en milliards d'euros

|   | 2007        | 2008 (p)     | 08/07<br>en % |
|---|-------------|--------------|---------------|
| <b>Produit net bancaire</b>   | <b>98,0</b> | <b>79,1</b>  | <b>- 19,2</b> |
| Frais de structure <sup>1</sup>                                       | 67,0        | 66,8         | - 0,3         |
| Résultat brut d'exploitation  | 31,0        | 12,3         | - 60,2        |
| Dotations nettes aux provisions et pertes sur créances irrécupérables | 2,7         | 10,3         | 286,2         |
| Résultat d'exploitation   | 27,1        | - 2,6        | ///           |
| <b>Résultat net</b>   | <b>27,0</b> | <b>- 3,1</b> | <b>///</b>    |

1. Frais généraux et dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations corporelles et incorporelles.

Source : Banque de France.

## Cartes bancaires CB et paiement moyen par transaction



Source : Groupement des Cartes Bancaires.

## Établissements de crédit dans l'Union européenne en 2007

|               | Nombre<br>d'entreprises | Personnes<br>occupées<br>en milliers | Capitaux<br>propres<br>en milliards<br>d'euros | Total<br>des bilans<br>en milliards<br>d'euros |
|---------------|-------------------------|--------------------------------------|--|--|
| Allemagne     | 1 928                   | 679,1                                | 276,3  | 7 760,8  |
| Autriche      | 796                     | 77,5                                 | 61,1   | 882,4  |
| Belgique      | 111                     | 66,0                                 | 45,4   | 1 297,1  |
| Bulgarie      | 29                      | 30,2                                 | 4,0  | 30,2   |
| Chypre        | ...                     | ...                                  | ...  | ...  |
| Danemark      | 158                     | ...                                  | 51,2   | 930,5  |
| Espagne       | 357                     | 275,5                                | 206,3  | 2 945,3  |
| Estonie       | 23                      | ...                                  | 2,7  | 20,7   |
| Finlande      | 358                     | 25,4                                 | 22,4   | 287,8  |
| <b>France</b> | <b>768</b>              | <b>424,7</b>                         | <b>284,1</b>                                   | <b>6 352,1</b>                                 |
| Grèce         | 62                      | 64,7                                 | 23,5   | 383,5  |
| Hongrie       | ...                     | ...                                  | ...  | ...  |
| Irlande       | 81                      | 41,9                                 | 74,4   | 1 337,4  |
| Italie        | ...                     | ...                                  | ...  | ...  |
| Lettonie      | 29                      | 12,9                                 | 2,8  | 30,6   |
| Lituanie      | 81                      | 10,3                                 | 2,3  | 23,7   |
| Luxembourg    | ...                     | ...                                  | ...  | ...  |
| Malte         | ...                     | ...                                  | ...  | ...  |
| Pays-Bas      | 93                      | 132,8                                | 176,8  | 2 204,2  |
| Pologne       | 651                     | 166,7                                | 21,5   | 210,2  |
| Portugal      | 178                     | 58,8                                 | 35,4   | 440,0  |
| Rép. tchèque  | 55                      | 39,2                                 | 9,3  | 130,6  |
| Roumanie      | 42                      | 58,3                                 | 7,5  | 74,8   |
| Royaume-Uni   | 396                     | 505,0                                | 559,0  | 10 503,6                                       |
| Slovaquie     | ...                     | ...                                  | ...  | ...  |
| Slovénie      | ...                     | ...                                  | ...  | ...  |
| Suède         | 186                     | ...                                  | 71,9   | 821,9  |

Source : Eurostat.