



ACTIVITE DE BANCASSURANCE -EXERCICE 2016-

Note réalisée sur la base des chiffres et données communiqués par le réseau de la bancassurance dans le délai réglementaire du 30 avril 2017.

En 2016, la bancassurance a poursuivi son ascension avec un chiffre d'affaires global de 8,04 milliards de DHS, soit une progression de 14% par rapport à 2015. En 10 ans (2007-2016), elle a presque doublé sa production. Sa part, dans l'ensemble des primes du marché, de 23% en 2015 a été maintenue en 2016 en s'alignant sur la hausse exceptionnelle du volume des primes du secteur qui a atteint le montant de 35,10 contre 30,42 milliards de DHS en 2015.

En revanche, la contribution de la bancassurance dans la collecte des primes «vie et capitalisation» dans le chiffre d'affaires du secteur a accusé une baisse en passant de 60,40 % à 52% suite à l'effort fourni par le réseau classique au niveau de ce créneau. En effet, 7,41 milliards de DHS ont été réalisés par le réseau bancaire sur 14,29 milliards de DHS de primes «Vie et capitalisation» du secteur en 2016, contre 6,3 milliards de DHS réalisées sur un total de 10,5 milliards de DHS en 2015.

I - Les banques :

L'activité de la bancassurance est exercée, essentiellement, par le biais du système bancaire (soit 99,5% des primes) qui se compose de 19 banques dont 11 onze sont agréées pour la présentation des opérations «Assurances de personnes», «Assistance» et de «Crédit» conformément à l'article 306 de la loi 17-99 portant Code des assurances.

Nombre d'agences bancaires

Le réseau d'agences bancaires ne cesse de s'étendre au fil des ans à travers toutes les régions du Royaume. Ainsi, au cours de cet exercice, leur nombre est passé de 6000 à 6152, soit 152 unités de plus qu'en 2015 (voir annexe 1 et 2).

1- Primes et commissions des banques

Au titre de l'exercice 2016, le classement des banques qui présentent des opérations d'assurances n'a pas connu de changement majeur, ATTIJARIWAFI BANK maintient sa position en tête de liste suivie par BMCE BANK OF AFRICA. Les onze banques agréées pour la présentation des opérations d'assurances ont généré un volume de primes de 8 milliards de DHS, soit une progression de 14% par rapport à l'exercice précédent.

En revanche, le montant des commissions encaissées par les banques qui s'élève à 366,86 millions de DHS au titre de l'exercice 2016, a connu un taux de progression de 18% par rapport à 2015 (Voir annexe 3 et 3bis).

a- Production par catégorie d'assurances :

Le taux de progression du chiffre d'affaires par catégorie d'assurances réalisé par les banques n'a pas connu de changement entre 2015 et 2016 pour la «Vie-Capitalisation» (+15,12%), et «Assistance» (+5,77%). Par contre, celui de la catégorie d'assurance «Crédit», après une progression de 125 % au titre de l'exercice précédent, a enregistré une baisse de 11% en 2016 et celui de la «Maladie Accidents Corporels» n'a augmenté que de 12% contre 17% en 2015 (Voir annexe 4).

b - Apport des banques aux entreprises d'assurances

Si les primes collectées par les banques au profit de l'ensemble des entreprises d'assurances représentent 8 milliards de DHS (soit 23%), 68,66% de cet apport ont été orientés, essentiellement, vers «Wafa Assurance» et «RMA Watanya» (5,5 milliards de DHS). Cette part atteint 80 % si on ajoute le volume des primes de la «MUTUELLE ATTAMINE CHAABI» (900,95 millions de DHS) (Voir annexe 5).

2-Captives des banques

Si les banques collectent directement 8 milliards de DHS au profit des entreprises d'assurances, leur apport indirect à travers leurs captives s'élève à 2,6 milliards de DHS dont 682 millions seulement en assurances «non vie». De ce fait, la contribution des banques directement et indirectement dans l'ensemble des primes du marché devient 30% au lieu de 23% (Voir annexe 6).

A ce jour, il existe 8 captives rattachées à des établissements bancaires.

II-SOCIETES DE FINANCEMENT

Les sociétés de financement régies par la loi 103-12 du 25 novembre 2014 relative aux établissements de crédits et organismes assimilés n'ont été autorisées à présenter les opérations d'assurances qu'en 2011 par arrêté du ministre des finances n° 2179-11.

Actuellement, sur un total de 36 sociétés de financement, seules «SALAFIN», «TASLIF» et «VIVALIS SALAF» ont demandé l'autorisation et de ce fait sont agréées pour présenter à leur clientèle des produits de «Décès» et «Invalidité» adossés aux crédits et crédits bail.

1-Production

Totalisant un chiffre d'affaires de 13,63 millions de DHS soit une augmentation de 11,7 % par rapport à l'exercice précédent, les sociétés de financement exploitent exclusivement la branche «Vie-capitalisation». Le chiffre d'affaires réalisé par «VIVALIS SALAF» continue sa régression pour trois années consécutives (-20 % en 2016) (Voir annexe 7).

2-Captives des sociétés de financement :

Si les sociétés de financement agréées collectent directement 13,6 millions de DHS seulement au profit des entreprises d'assurances, l'apport des captives des autres sociétés de financement qui n'ont pas demandé un agrément s'élève à 455 millions de DHS.

Les sociétés de financement, qui n'ont pas demandé l'agrément pour la présentation des opérations d'assurances, ont opté pour la création de leurs propres captives, il s'agit notamment de «CREDIT EQDOM», «SOFAC CREDIT» et «WAFSA SALAF» dont les captives sont respectivement LOST & CIE, SOFASSUR et THEMIS courtage.

Il y a lieu de signaler que «SALAFIN» a créé sa propre captive sous la dénomination «ORUS ASSURANCE».

La production de ces captives a progressé de 18 % en passant de 395 millions de dirhams en 2015 à 466 millions de DHS (Voir annexe 8)

Il résulte de l'examen de leur chiffre d'affaires une nette prédominance des catégories «Vie capitalisation» et «Automobile» qui représentent respectivement 58,68% et 24,93% de la production totale des captives.

III- ASSOCIATIONS DE MICRO-CREDIT :

Régies par la loi 58-03, les associations de micro-crédit octroient des prêts aux montants très limités et qui sont destinés à des personnes considérées comme économiquement faibles.

Sur un total de 13 associations de micro-crédit, une seule «**AL BARAKA**» est autorisée actuellement à présenter les opérations d'assurances en commercialisant les produits «d'assurances de personnes», le «vol» et «l'incendie» contractés par leurs clients.

ANNEXE 1 : REPARTITION REGIONALE DES AGENCES BANCAIRES

BANQUES	Nombre d'agences		Variation
	2015	2016	
BANQUE POPULAIRE	1340	1362	22
ATTIJARIWafa BANK	1175	1190	15
AL BARID BANK	956	967	11
BMCE BANK OF AFRICA	700	729	29
CREDIT AGRICOLE	511	547	36
SGMB	407	444	37
CREDIT DU MAROC	290	275	-15
BMCI	374	374	0
CIH	241	255	10
CFG BANK	5	8	3
CDG CAPITAL	1	1	0
TOTAL GENERAL	6000	6152	152

ANNEXE 2 : REPARTITION GEOGRAPHIQUE DES AGENCES BANCAIRES

	BANQUE POPULAIRE	AT-TIJA-RIWAFa BANK	AL BARID BANK	BMCE BANK OF AFRICA	CREDIT AGRICOLE	SGMB	BMCI	CREDIT DU MAROC	CIH	CFG BANK	CDG CAPITAL	TOTAL
1- TANGER-TE-TOUAN-AL HOCEIMA	137	123	65	72	43	52	33	23	27			575
2- L'ORIENTAL	144	122	98	48	50	27	18	20	15			542
3- FES-MEKNES	176	133	153	71	61	35	26	26	20	1		702
4-RABAT-SALE-KENTRA	253	140	121	101	90	68	53	33	38	3	1	901
5-BENI MELLAL KHENIFRA	77	50	102	28	49	13	11	10	11			351
6- CASABLANCA SETTAT	321	388	157	278	119	146	184	115	99	4		1811
7-MARRAKECH-SAFI	123	97	86	59	55	42	21	19	18			520
8- DRAA-TAFILALET	28	27	56	8	21	3	4	2	2			151
9-SOUS-MASSA	70	84	81	47	45	54	23	24	20			448
10-GUELMIM-OUED NOUN	5	11	23	5	5	2	-	1	2			54
11- LAAYOUNE-SAKIA AL HAMRA	21	11	25	9	7	1	-	1	2			77
12-DAKHLA-OUED EDDAHAB	7	4	-	3	2	1	1	1	1			20
TOTAL	1362	1190	967	729	547	444	374	275	255	8	1	6152

ANNEXE 3 : PRODUCTION ANNUELLE DES BANQUES

En milliers de dirhams

BANQUES	PRIMES ANNUELLES BANQUES						PART DU C.A./ Primes
	2012	2013	2014	2015	2016	2015/2016	
1. ATTIJARIWAFI BANK	2249,53	1712,48	1950,7	2477,9	3005,39	21%	38%
2. BMCE BANK OF AFRICA	1615,8	1580,86	1802,5	2020,9	2038,75	1%	25%
3. BANQUE POPULAIRE	893,09	917,46	1094,3	1137,2	1454,22	28%	18%
4. CREDIT DU MAROC	490,26	490,03	585,54	590,64	704,32	19%	9%
5. AL BARID BANK	167,89	164,02	199,34	231,25	260,25	13%	3%
6. BMCI	152,67	171,85	178,63	197,85	190,99	-3%	2%
7. CREDIT AGRICOLE	96,78	80,12	113,15	164,51	177,73	8%	2%
8. CIH	83,81	98,61	110,99	117,72	125,3	6%	2%
9. SGMB	67,62	78,82	67,27	63,81	46,27	-27%	1%
10. CDG CAPITAL	1,47	0,89	2,5	0,33	4,16	1161%	0%
11. CFG BANK	-	-	-	0,001	0,313	-	0%
TOTAL GENERAL	5 818,96	5 295,17	6 104,9	7 001,3	8 007,73	14%	100%

ANNEXE 3bis : COMMISSION DES BANQUES

En millions de DHS

BANQUES	COMMISSIONS ANNUELLES BANQUES						Variation 2016/2015
	2012	2013	2014	2015	2016		
1. ATTIJARIWAFI BANK	97,79	91,01	93,23	102,8	116,53	13,35%	
2. BMCE BANK OF AFRICA	38,32	39,52	43,70	47,47	45,65	- 3,83%	
3. BANQUE POPULAIRE	59,46	57,56	66,00	70,21	108,89	55,09%	
4. CREDIT DU MAROC	13,75	13,68	16,11	14,92	13,93	-6,63%	
5. AL BARID BANK	21,52	10,88	12,57	14,42	17,81	23,50%	
6. BMCI	10,20	24,24	25,44	27,63	27,83	0,72%	
7. CREDIT AGRICOLE	2,58	3,94	4,47	6,72	6,80	1,19%	
8. CIH	18,40	21,36	23,80	25,49	25,72	0,90%	
9. SGMB	3,42	2,52	3	1,13	3,40	200,00%	
10. CDG CAPITAL	0,058	0,03	0,06	0,08	0,10	25,00%	
11. CFG BANK					0,10		
TOTAL GENERAL	265,54	264,78	288,4	310,9	366,86	17,99%	

ANNEXE 4 : PRODUCTION DES BANQUES PAR GATEGORIES D'ASSURANCES

En millions de DHS

BANQUES	ASSISTANCE			MALADIE ACC. CORPORELS			VIE CAPITALISATION			CREDIT			TOTAL 2016
	2015	2016	Variation 2016/15	2015	2016	Variation 2016/15	2015	2016	Variation 2016/15	2015	2016	Variation 2016/15	
ATTIJARIWABA BANK	113,1	120,45	6,50%	32,71	32,11	-1,83%	2332,08	2852,82	22,32%				3 005,39
BMCE BANK OF AFRICA	0,81	-	-100,00%	9,26	13,92	50,32%	2009,91	2024,73	0,74%	0,09	0,08	-11,11%	2 038,75
BANQUE POPULAIRE	355,02	369,00	3,94%	0	0	-	782,17	1085,22	38,74%	0	0	-	1 454,22
CREDIT DU MAROC	10,53	10,98	4,27%	1,72	1,5	-12,79%	578,38	691,83	19,62%	0	0	-	704,32
BMCI	8,84	8,85	0,11%	2,43	2,22	-8,64%	186,58	179,91	-3,57%	0	0	-	190,99
AL BARID BANK	0	0,05	-	0,47	0,39	-17,02%	230,77	259,8	12,58%	0	0	-	260,25
SGMB	0	0	-	8,65	11,51	33,06%	55,15	34,75	-36,99%	0	0	-	46,27
CIH BANK	8,79	11,28	28,33%	0	0	-	108,92	114,02	4,68%	0	0	-	125,30
CREDIT AGRICOLE	1,6	3,02	88,75%	7,71	8,56	11,02%	155,2	166,14	7,05%	0	0	-	177,73
CDG CAPITAL	0	0	-	0	0	-	0,33	4,16	1160,61%	0	0	-	4,16
CFG BANK	0	0	-	0,001	0,31	-	0	0	-	0	0	-	0,31
TOTAL GENERAL	499,02	527,79	5,77%	62,951	70,52	12%	6439,16	7413,38	15,12%	0,09	0,08	-11,11%	8007,73

ANNEXE 5 : PRODUCTION DES BANQUES PAR ENTREPRISES D'ASSURANCES

En millions de DHS

ENTREPRISES D'ASSURANCES	PRIMES BANCASSRANCE				PRIMES EMISES TOTALES	PART BANCASS
	2015	2016	variation	Part du marché	2016	
Wafa Assurance	2 720,72	3 268,73	20%	40,82%	7 314	44,69%
RMA WATANYA	2 441,8	2 229,6	-9%	27,84%	5 860	38,05%
ATTAMINE CHAABI	205,77	900,95	338%	11,25%	2 739	32,89%
SAHAM ASSURANCE	50,44	385,38	664%	4,81%	4 392	8,77%
MAROC ASSISTANCE	230,11	374,46	63%	4,68%	435	86,08%
MCMA	688,87	319,91	-54%	4,00%	1 315	24,33%
AXA ASSURANCE	230,11	222	-4%	2,77%	3 928	5,65%
ATLANTA	100,97	111,11	10%	1,39%	1 939	5,73%
Wafa IMA Assistance	96,47	106,17	10%	1,33%	209	50,80%
LA MAROCAINE VIE	63,81	46,27	-27%	0,58%	1 484	3,12%
SAHAM ASSISTANCE	41,84	42,62	2%	0,53%	470	9,07%
AXA ASSISTANCE	0,42	0,4	-5%	0,00%	107	0,37%
ACMAR	0,08	0,09	13%	0,00%	116	0,08%
TOTAL GENERAL	7001,34	8 007,73	14%	100,00%	30 308	26,42%

ANNEXE 6 : PRODUCTION DES CAPTIVES DES BANQUES

En millions de DHS

BRANCHES	ATHENA COUR- TAGE	BHCI ASSU- RANCE	BMCE ASSU- RANCE	WAFSA COUR- TAGE	UPLINE COUR- TAGE	CRE- DIT DU MAROC ASSU- RANCE	CFG ASSU- RANCE	CIH COUR- TAGE	TOTAL
VIE CAPITALISA- TION	934,28	594,13	10,16	158,56	67,19	71,82	76,37	3,23	1 915,78
INCENDIE	20,93	19,41	121,44	89,16	30,43	13,61	0,24	17,83	313,08
MALADIE ACCID. CORPO.	18,20	1,27	97,62	25,39	4,30	-	0,00	-	146,81
ARD AUTRE	29,74	13,10			35,90	19,61	0,26	3,78	102,41
AUTOMOBILE	0,05	8,68	42,25	0,19	9,12	-	0,78	0,82	61,92
ASSISTANCE	11,03	0,15	37,67	4,63	-	-	0,03		53,52
MARITIME TRANSPORT	0,01	-	4,49	-	0,00	-	-	0,01	4,50
CREDIT	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1 014,26	636,77	313,66	277,95	146,96	105,05	77,71	25,68	2 598,06

ANNEXE 7 : PRODUCTION DES SOCIETES DE FINANCEMENT

SOCIETES DE FINAN- CEMENT	GROUPES BANCAIRES	PRIMES EN DHS		COMMISSIONS EN DHS	
		2015	2016	2015	2016
SALFIN	BMCE BANK	7 750 776,00	8 870 899,00	968 847,00	1 108 862,00
TASLIF	SAHAM	4 441 082,10	4 753 379,22	999 243,47	1 069 337,56
VIVALIS SALAF	BANQUE POPULAIRE	14 255,80	11 360,00	-*	-*
TOTAL GENERAL		12 206 113,90	13 635 638,22	1 968 090,47	2 178 199,56

*Chiffres non communiqués à l'ACAPS

ANNEXE 8 : PRODUCTION DES CAPTIVES DES SOCIETES DE FINANCEMENT

CAPTIVES	SOCIETES DE FINANCEMENT	PRODUCTION EN DH		COMMISSION EN DH	
		2015	2016	2015	2016
THEMIS COURTAGES	WAFSA SALAF	152 190 053,80	150 676 924,36	51 647 628,20	52 641 174,12
LOSTE & CIE	CREDIT EQDOM	131 836 208,70	123 308 927,99	44 939 189,88	39 906 035,05
RDFM	RCI FINANCE MAROC	64 875 150,89	88 662 054,65	28 336 244,88	34 453 274,81
CARRE ASSURANCE MAROC	AXA CREDIT	18 137 564,11	46 543 469,61	3 980 455,85	7 383 833,77
SOFASSUR	SOFAC CREDIT	28 213 478,61	45 614 705,36	14 602 294,94	22 489 101,66
ORUS ASSURANCE	SALAFIN	0	11 242 550,00	0	1 205 526,00
TOTAL GENERAL		395 252 456,16	466 048 631,97	143 505 813,75	158 078 945,41