

ACTIVITÉ MONÉTIQUE AU 1^{er} semestre 2020

L'activité monétaire marocaine a été fortement impactée par les conséquences de la crise sanitaire qui s'est déclenchée à la mi-mars 2020. Ainsi, le volume global de l'activité qui était en hausse de +7,8% durant le 1^{er} trimestre 2020, a basculé en régression de -9,6% sur la période du 1^{er} semestre 2020.

L'activité des cartes étrangères a subi l'impact le plus fort avec une régression déjà visible durant le 1^{er} trimestre 2020 avec -4,2%, qui a été suivie par une chute de -76,9% durant le 2^{ème} trimestre 2020, avec comme résultat une régression de -42,1% sur la période du 1^{er} semestre 2020.

L'activité des cartes marocaines à l'étranger qui marquait une progression de +14,5% durant le 1^{er} trimestre 2020, a connu une régression considérable de -44,1% durant le 2^{ème} trimestre 2020, aboutissant ainsi sur une régression de -15,7% sur la période du 1^{er} semestre 2020.

Concernant l'activité domestique des cartes marocaines, l'activité paiement s'est montrée plus résiliente que l'activité retrait, avec des régressions respectives de -3,0% et -7,2% sur la période du 1^{er} semestre 2020.

L'activité du paiement via Internet est restée sur un trend ascendant avec une progression de +23,6% durant le 1^{er} semestre 2020.

Un autre impact et non des moindre a été un fort intérêt des commerçants pour la vente à distance avec paiement via internet ou sur TPE 3G à la livraison, ainsi qu'une prise de conscience de l'utilité de l'usage du paiement sans contact.

1/ Encours des cartes

Au 30/06/2020, les cartes émises par les banques marocaines ont atteint un encours de 16,7 millions de cartes (+3,0% par rapport au 31/12/2019) dont 16,2 millions de cartes Paiement & Retrait sous les labels Visa, Mastercard et la marque nationale **CMI**. Cette croissance de l'encours est la conséquence d'une progression significative du nombre des cartes sous label Mastercard (+14,6%), d'une progression modérée du nombre des cartes sous label Visa (+3,6%), et d'une régression sensible du nombre de cartes sous label **CMI** (-5,1%) et enfin d'une régression prononcée des cartes privatives (-22,9%) par rapport au 31/12/2019. L'encours des cartes **CMI** s'est établi à 3,4 millions de cartes au 30/06/2020.

Les cartes **prépayées** qui représentent un encours de 1,6 million de cartes, se déclinent en 62,7% de cartes sous label Visa, 28,4% de cartes sous labels **CMI**, 8,4% de cartes sous label Mastercard et enfin 0,5% de cartes privatives.

2/ Activité monétique globale au Maroc

Les réalisations globales de l'activité monétique, comprenant les opérations de retrait d'espèces sur le réseau des guichets automatiques, les opérations de paiement auprès des commerçants et eMarchands, les opérations de paiement sur les GAB et les opérations de Cash Advance, par cartes bancaires, marocaines et étrangères, **au Maroc**, ont atteint durant le 1er semestre 2020 : 171,5 millions d'opérations pour un montant global de 148,4 milliards de DH. L'activité est en régression de -13,4% en nombre d'opérations et de -9,6% en montant par rapport au 1er semestre 2019.

3/ Activité des cartes marocaines

Durant le 1er semestre 2020 et **au Maroc**, les cartes marocaines ont enregistré, en **paiements et en retraits**, 165,5 millions d'opérations pour un montant de 140,8 milliards de DH (-12,2% en nombre et -6,8% en montant).

Les opérations par **cartes marocaines au Maroc** se répartissent en :

- **Retrait** : 78,6% en part du nombre d'opérations et 90,1% en part du montant.

Les opérations de **retraits** par cartes marocaines sur les guichets automatiques au Maroc ont totalisé, durant le 1er semestre 2020 : 130,1 millions d'opérations pour un montant de 126,8 milliards de DH, en régression de -15,0% en nombre et -7,2% en montant par rapport au 1er semestre 2019.

- **Paiement chez les commerçants et eMarchands** : 20,7% en part du nombre d'opérations et 9,8% en part du montant.

Les opérations de **paiements** par cartes marocaines auprès des commerçants et eMarchands affiliés au CMI ont totalisé, durant le 1er semestre 2020 : 34,2 millions d'opérations pour un montant de 13,7 milliards de DH, en légère progression de +0,9% en nombre et en régression de -3,0% en montant par rapport au 1er semestre 2019.

Les paiements par **cartes bancaires marocaines** se répartissent, en termes de volume, selon les secteurs d'activité suivants :

- La grande distribution : 37,4%
- Habillement : 7,4%
- Stations : 6,6%
- Secteur Santé : 5,2%
- Magasins Electroménager : 5,2%
- Autres secteurs : 38,2%

- **Paiement sur GAB** : 0,7% en part du nombre d'opérations et 0,2%, en part du montant.

Les opérations de **paiements sur GAB** par cartes marocaines pour le paiement des factures, des taxes et l'achat des recharges Télécom ont totalisé, durant le 1^{er} semestre 2020 : 1,1 million d'opérations pour un montant de 216,9 millions de DH, en régression de -23,0% en nombre et de -14,3% en montant par rapport au 1^{er} semestre 2019.

Par ailleurs, durant le 1^{er} semestre 2020, les cartes marocaines **à validité internationale** ont réalisé 5,0 millions d'opérations **à l'étranger**, retraits et paiements, pour un montant global de 2,2 milliards de DH, en progression de +16,7% en nombre et en régression de -15,7% en montant par rapport au 1^{er} semestre 2019.

4/ **Activité des cartes étrangères**

Durant le 1^{er} semestre 2020 et **au Maroc**, les cartes **étrangères** ont enregistré, en **paiements et en retraits**, 6,0 millions d'opérations pour un montant de 7,6 milliards de DH (une régression de -37,2% en nombre et de -42,1% en montant).

Les opérations par **cartes étrangères au Maroc** se répartissent en :

- **Retrait** : 44,8% en part du nombre d'opérations et 50,1% en part du montant.

Les opérations de **retrait** par cartes étrangères sur les guichets automatiques au Maroc ont totalisé, durant le 1^{er} semestre 2020 : 2,7 millions d'opérations pour un montant de 3,8 milliards de DH, en régression de -33,9% en nombre et de -32,1% en montant par rapport au 1^{er} semestre 2019.

- **Paiement** : 54,7% en part du nombre d'opérations et 48,9% en part du montant.

Les opérations de **paiement** par cartes étrangères auprès des commerçants et eMarchands affiliés au CMI ont totalisé, durant le 1^{er} semestre 2020 : 3,3 millions d'opérations pour un montant de 3,7 milliards de DH, en régression de -39,4% nombre et de -49,3% en montant par rapport au 1^{er} semestre 2019.

Les paiements par **cartes bancaires étrangères** se répartissent, en termes de volume, selon les secteurs d'activité suivants :

- Hôtels : 38,8%
- Restaurants : 13,0%
- La grande distribution : 9,7%
- Bazars : 8,3%
- Duty Free : 4,6%
- Autres secteurs : 25,6%

- **Cash Advance** : 0,5% en part du nombre d'opérations et 0,1% en part du montant.

Les opérations de **Cash Advance** (retraits réalisés par débit de la carte sur TPE) par cartes étrangères ont totalisé, durant le 1^{er} semestre 2020 : 29 milles

opérations pour un montant de 76,5 millions de DH, en régression de -60,5% en nombre et de -61,7% en montant par rapport au 1er semestre 2019.

5/ Activité des commerçants et sites marchands affiliés au CMI

Les **commerçants et eMarchands affiliés** au CMI ont enregistré, durant le 1er semestre 2020 : 37,5 millions d'opérations de paiement, par cartes bancaires **marocaines et étrangères**, pour un montant global de 17,5 milliards de DH, en régression de -4,7% en nombre de -18,8% en montant par rapport au 1er semestre 2019.

Les paiements par cartes **bancaires marocaines et étrangères** se répartissent, en termes de volume, selon les secteurs d'activité suivants :

- La grande distribution : 31,5%
- Hôtels : 9,4%
- Restaurants : 6,5%
- Habillement : 6,5%
- Stations : 5,4%
- Autres secteurs : 40,6%

6/ Activité eCommerce

Les sites marchands et sites des facturiers affiliés au CMI ont réalisé 6,0 millions d'opérations de **paiement en ligne** via cartes bancaires, **marocaines et étrangères**, pour un montant global de 2,9 milliard de DH durant le 1er semestre 2020, en progression de +31,3% en nombre et +23,6% en montant par rapport au 1er semestre 2019.

L'activité des paiements en ligne des **cartes marocaines** a progressé de +29,6% en nombre d'opérations, en passant de 4,5 millions de transactions durant le 1er semestre 2019 à 5,8 millions de transactions durant le 1er semestre 2020, et de +26,2% en montant, en passant de 2,1 milliards de DH durant le 1er semestre 2019 à 2,7 milliard de DH durant le 1er semestre 2020.

L'activité des paiements en ligne des **cartes étrangères** a progressé de +84,0% en nombre d'opérations, en passant de 141 milles transactions durant le 1er semestre 2019 à 260 milles transactions durant le 1er semestre 2020, et a régressé de -5,9% en montant, en passant de 191,2 millions de DH durant le 1er semestre 2019 à 180,0 millions de DH durant le 1er semestre 2020.

L'activité reste très fortement dominée par les **cartes marocaines** à hauteur de 95,7% en nombre de transactions et de 93,7% en montant.

7/ Activité du Réseau GAB

L'extension du réseau GAB s'est ralentie avec l'installation de seulement 54 nouveaux GAB durant le 1er semestre 2020, permettant au réseau d'atteindre 7.667 GAB, soit une extension de +0,7% par rapport au 31/12/2019.

Les villes les mieux équipées sont : Casablanca avec 1.533 GAB, Marrakech avec 613 GAB, Rabat avec 612 GAB, Tanger avec 448 GAB, Agadir avec 400 GAB et Fès avec 382 GAB.

Le réseau GAB a réalisé durant le 1er semestre 2020, 132,8 millions de retraits effectués par les cartes bancaires marocaines et étrangères, en régression de -15,5%, pour un montant global de 130,6 milliards de DH en régression de -8,2%. Soit une activité mensuelle moyenne de 3.325 opérations de retrait pour un montant global de 3,2 millions DH pour chaque GAB.

Le Ratio du nombre de cartes émises au Maroc par GAB, défini par le rapport de l'encours des cartes bancaires marocaines sur le nombre des GAB installés, ressort à 2.178 au 30/06/2020.

NB. Pour développer un ou plusieurs points, vous pouvez contacter :



Ismail Bellali

Directeur Général Adjoint

+212 6 61 49 18 34

+212 5 22 95 66 81

ibellali@cmi.co.ma

www.cmi.co.ma

8, angle avenue Moulay Rachid
& rue Bab El Mansour
20050 Casablanca
Maroc

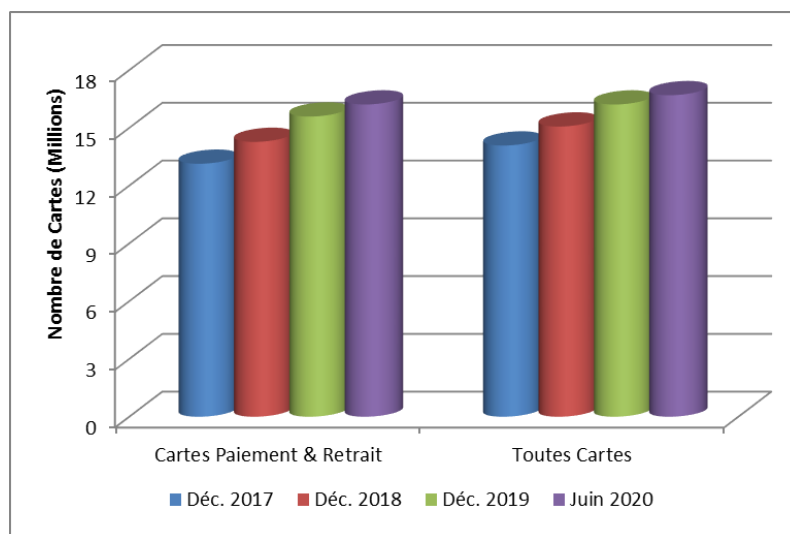
Tableaux et graphes pour les principaux indicateurs monétiques

1/ ENCOURS DES CARTES EMISES	7
2/ ACTIVITE PAIEMENT	8
3/ ACTIVITE RETRAIT	9
4/ ACTIVITE DES CARTES MAROCAINES A L'ETRANGER	10
5/ PAIEMENT VIA INTERNET	11
6/ RESEAU GAB	12

1/ Encours des cartes émises

<i>Périodes</i>	<i>Cartes Paiement & Retrait</i>	<i>Toutes Cartes (1)</i>
<i>Déc. 2017</i>	13 137 879	14 084 051
<i>Déc. 2018</i>	14 273 083	15 071 193
<i>Déc. 2019</i>	15 589 130	16 214 092
<i>Juin 2020</i>	16 215 166	16 697 199
<i>Var. 20 / 19</i>	4,0%	3,0%

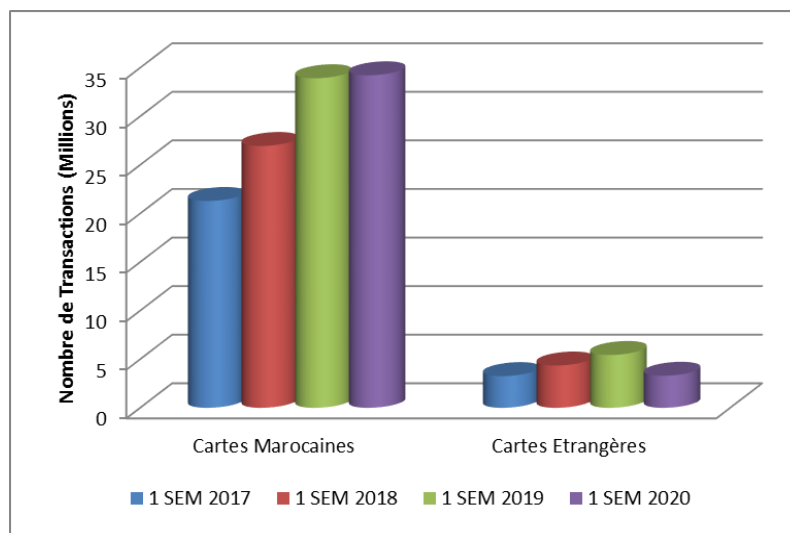
(1) : avec les cartes bancaires privatives exclusivement pour le retrait.



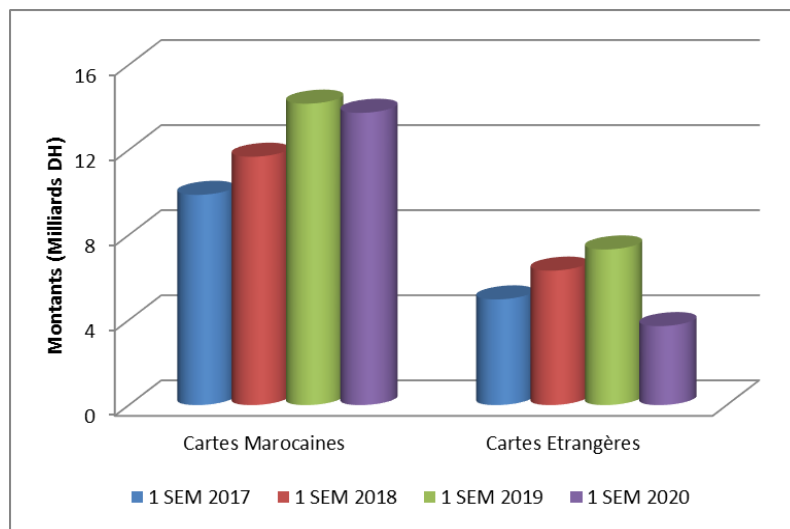
2/ Activité Paiement

Périodes	Cartes Marocaines		Cartes Etrangères	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant
1 SEM 2017	21 293 021	9 886 056 783	3 265 571	4 969 040 125
1 SEM 2018	26 952 927	11 676 352 727	4 355 557	6 321 357 678
1 SEM 2019	33 924 092	14 171 806 449	5 440 724	7 317 514 664
1 SEM 2020	34 228 623	13 742 126 185	3 298 420	3 713 040 845
Var. 20 / 19	0,9%	-3,0%	-39,4%	-49,3%

Nombre de transactions :



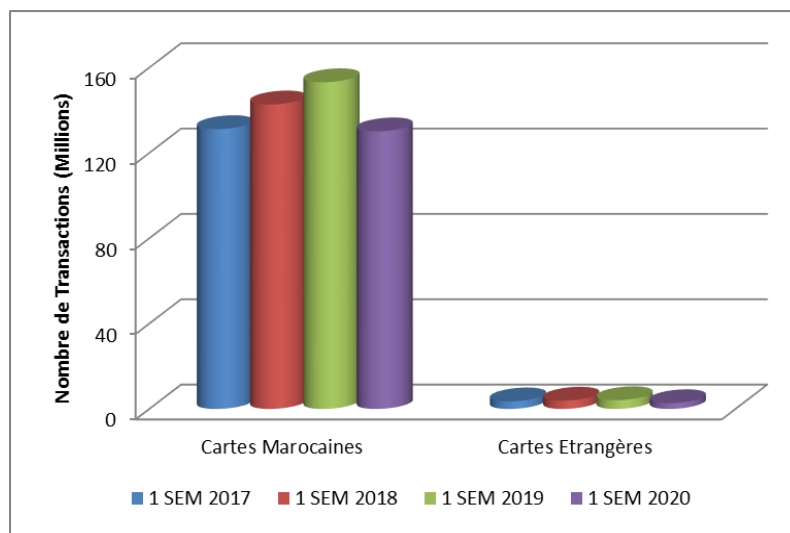
Montant des transactions :



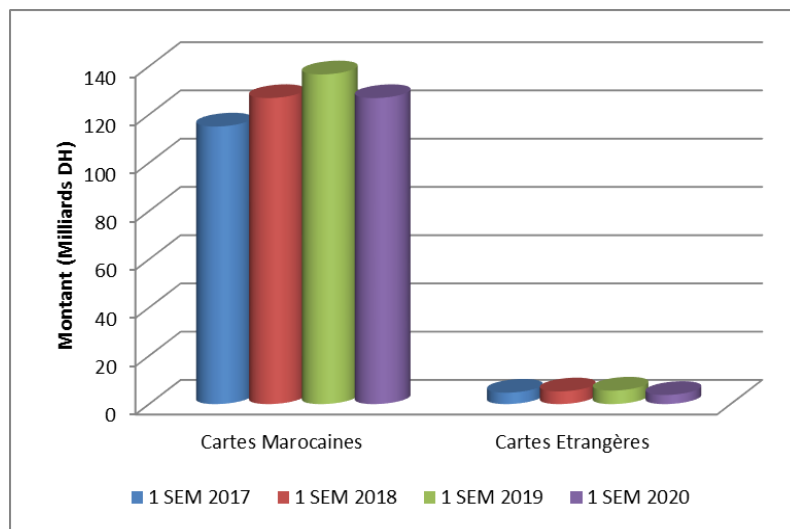
3/ Activité Retrait

Périodes	Cartes Marocaines		Cartes Etrangères	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant
1 SEM 2017	131 161 356	115 050 406 700	3 531 337	4 736 405 320
1 SEM 2018	142 728 797	126 848 433 150	3 868 145	5 263 609 800
1 SEM 2019	153 146 737	136 650 791 650	4 089 265	5 595 381 639
1 SEM 2020	130 107 849	126 832 283 879	2 703 234	3 799 454 105
Var. 20 / 19	-15,0%	-7,2%	-33,9%	-32,1%

Nombre de transactions :



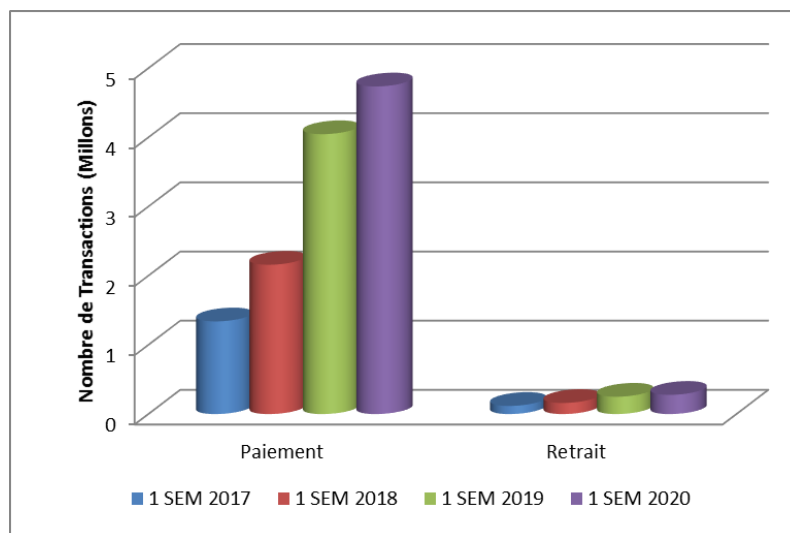
Montant des transactions :



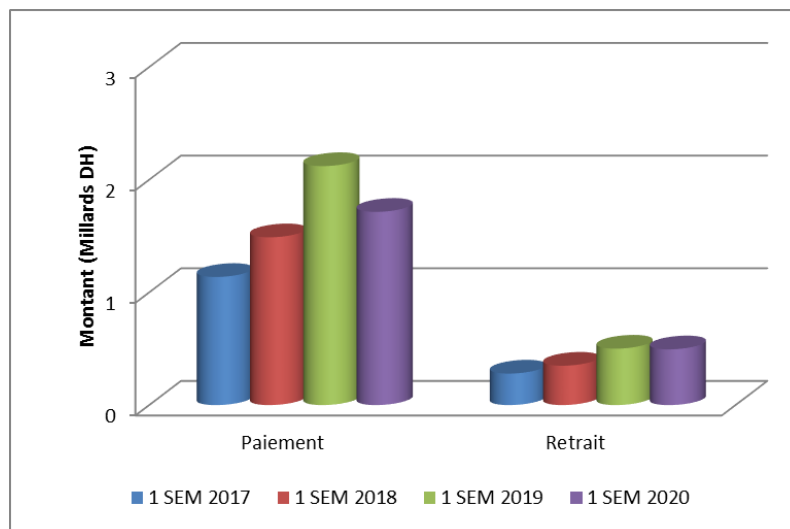
4/ Activité des cartes marocaines à l'étranger

Périodes	Paieiment		Retrait		Cash Advance	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant
1 SEM 2017	1 339 458	1 137 105 107	118 094	278 864 250	71	951 092
1 SEM 2018	2 158 963	1 489 132 993	160 617	348 430 472	115	1 107 308
1 SEM 2019	4 046 658	2 121 138 954	250 271	499 829 861	356	997 980
1 SEM 2020	4 736 952	1 714 854 723	276 458	493 688 212	1 484	1 013 870
Var. 20 / 19	17,1%	-19,2%	10,5%	-1,2%	316,9%	1,6%

Nombre de transactions :



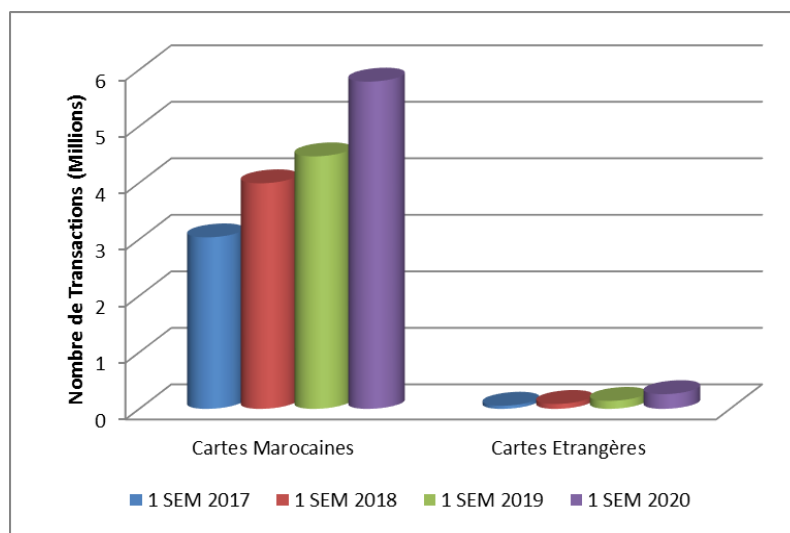
Montant des transactions :



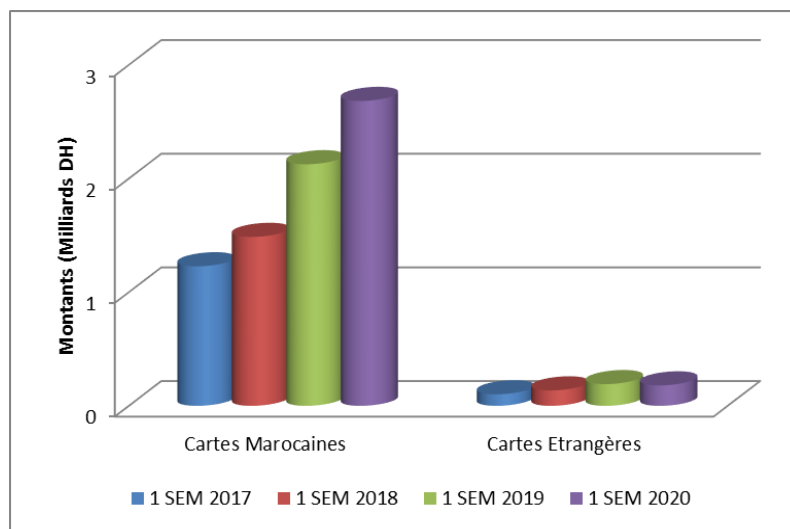
5/ Paiement via Internet

Périodes	Cartes Marocaines		Cartes Etrangères		Cartes Marocaines & Etrangères	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant
1 SEM 2017	3 034 039	1 228 194 262	55 387	102 022 581	3 089 426	1 330 216 843
1 SEM 2018	3 991 057	1 486 646 615	87 015	135 826 591	4 078 072	1 622 473 206
1 SEM 2019	4 467 434	2 125 814 922	141 263	191 224 769	4 608 697	2 317 039 690
1 SEM 2020	5 789 478	2 682 823 095	259 960	179 977 951	6 049 438	2 862 801 047
Var. 20 / 19	29,6%	26,2%	84,0%	-5,9%	31,3%	23,6%

Nombre de transactions :



Montant des transactions :



6/ Réseau GAB

Périodes	Nombre GAB à fin de période	Nouveaux GAB installés
Déc. 2017	7 023	202
Déc. 2018	7 289	266
Déc. 2019	7 613	324
Juin 2020	7 667	54
Var. 20 / 19	0,7%	

