

ACTIVITÉ MONÉTIQUE AU 30 SEPTEMBRE 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 1er trimestre 2020, a basculé en régression de -8,9% sur la période des 9 premiers mois de 2020.

L'activité des cartes étrangères a subi l'impact le plus fort avec une régression déjà visible durant le 1er trimestre 2020 avec -4,2%, qui a été suivie par une forte chute durant le 2ème et 3ème trimestres 2020, avec comme résultat une régression de -56,4% sur la période des 9 premiers mois de 2020.

L'activité des cartes marocaines à l'étranger qui marquait une progression de +14,5% durant le 1er trimestre 2020, a connu une régression considérable durant les deux trimestres qui ont suivi, aboutissant ainsi sur une régression de -24,4% sur la période des 9 premiers mois de 2020.

Concernant l'activité domestique des cartes marocaines, l'activité paiement s'est montrée bien plus résiliente que l'activité retrait, avec une progression du volume des paiements de +2,3% et une régression du volume des retraits de 5,3% sur la période des 9 premiers mois de 2020.

L'activité du paiement via Internet est restée sur un trend ascendant avec une progression de +24,0% durant la période des 9 premiers mois de 2020.

Un autre impact et non des moindres a été la très forte prise de conscience de l'utilité de l'usage du paiement sans contact, on est ainsi passé d'un taux de transactions contactless de 4,3% en janvier 2020 à un taux de 17,9% en septembre 2020.

Nous notons aussi comme changement dans les habitudes de paiement un fort intérêt des commerçants pour la vente à distance avec paiement via internet ou sur TPE 3G à la livraison.

1/ Encours des cartes

Au 30/09/2020, les cartes émises par les banques marocaines ont atteint un encours de 17,0 millions de cartes (+5,1% par rapport au 31/12/2019) dont 16,6 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 (+18,7%), d'une progression modérée du nombre des cartes sous label Visa (+5,0%), et d'une légère régression du nombre de cartes sous label **CMI** (-1,6%) et enfin d'une régression prononcée des cartes privatives (-29,1%) par rapport au 31/12/2019. L'encours des cartes **CMI** s'est établi à 3,5 millions de cartes au 30/09/2020.

Les cartes **prépayées** qui représentent un encours de 1,6 million de cartes, se déclinent en 62,1% de cartes sous label Visa, 28,1% de cartes sous labels **CMI**, 9,4% de cartes sous label Mastercard et enfin 0,4% 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 la période des 9 premiers mois de 2020 : 271,1 millions d'opérations pour un montant global de 233,7 milliards de DH. L'activité est en régression de -11,4% en nombre d'opérations et de -8,9% en montant par rapport à la même période de 2019.

3/ Activité des cartes marocaines

Durant la période des 9 premiers mois de 2020 et **au Maroc**, les cartes marocaines ont enregistré, en **paiements et en retraits**, 263,6 millions d'opérations pour un montant de 224,4 milliards de DH (-9,0% en nombre et -4,6% en montant).

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

- **Retrait** : 77,7% en part du nombre d'opérations et 89,7% en part du montant.
Les opérations de **retraits** par cartes marocaines sur les guichets automatiques au Maroc ont totalisé, durant la période des 9 premiers mois de 2020 : 204,9 millions d'opérations pour un montant de 201,3 milliards de DH, en régression de -12,5% en nombre et -5,3% en montant par rapport à la même période de 2019.
- **Paiement chez les commerçants et eMarchands** : 21,7% en part du nombre d'opérations et 10,2% en part du montant.

Les opérations de **paiements** par cartes marocaines auprès des commerçants et eMarchands affiliés au CMI ont totalisé, durant la période des 9 premiers mois de 2020 : 57,1 millions d'opérations pour un montant de 22,8 milliards de DH, en progression de +6,9% en nombre et de +2,3% en montant par rapport à la même période de 2019.

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

- La grande distribution : 34,1%
- Habillement : 9,0%
- Stations : 6,6%
- Meubles & Articles Electr. : 5,8%

- Restaurants : 5,3%
- Secteur Santé : 5,3%
- Autres secteurs : 34,0%

- **Paiement sur GAB** : 0,6% en part du nombre d'opérations et 0,1%, 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 la période des 9 premiers mois de 2020 : 1,6 million d'opérations pour un montant de 273,1 millions de DH, en régression de -24,5% en nombre et de -17,2% en montant par rapport à la même période de 2019.

Par ailleurs, durant la période des 9 premiers mois de 2020, les cartes marocaines à **validité internationale** ont réalisé 7,5 millions d'opérations à **l'étranger**, retraits et paiements, pour un montant global de 3,2 milliards de DH, en progression de +5,0% en nombre et en régression de -27,4% en montant par rapport à la même période de 2019.

4/ **Activité des cartes étrangères**

Durant la période des 9 premiers mois de 2020 et **au Maroc**, les cartes étrangères ont enregistré, en paiements et en retraits, 7,5 millions d'opérations pour un montant de 9,3 milliards de DH (une régression de -53,3% en nombre et de -56,4% en montant).

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

- **Retrait** : 46,9% en part du nombre d'opérations et 53,8% en part du montant.

Les opérations de **retrait** par cartes étrangères sur les guichets automatiques au Maroc ont totalisé, durant la période des 9 premiers mois de 2020 : 3,5 millions d'opérations pour un montant de 5,0 milliards de DH, en régression de -51,7% en nombre et de -50,3% en montant par rapport à la même période de 2019.

- **Paiement** : 52,7% en part du nombre d'opérations et 45,3% en part du montant.

Les opérations de **paiement** par cartes étrangères auprès des commerçants et eMarchands affiliés au CMI ont totalisé, durant la période des 9 premiers mois de 2020 : 4,0 millions d'opérations pour un montant de 4,2 milliards de DH, en régression de -54,5% nombre et de -61,7% en montant par rapport à la même période de 2019.

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

- Hôtels : 35,8%
- Restaurants : 12,4%
- La grande distribution : 11,5%

- Bazars : 7,6%
 - Duty Free : 4,4%
 - Habillement : 3,7%
 - Autres secteurs : 24,7%
- **Cash Advance** : 0,4% en part du nombre d'opérations et 0,8% en part du montant.

Les opérations de **Cash Advance** (retraits réalisés par débit de la carte sur TPE) par cartes étrangères ont totalisé, durant la période des 9 premiers mois de 2020 : 30 milles opérations pour un montant de 77,5 millions de DH, en régression de -71,1% en nombre et de -72,0% en montant par rapport à la même période de 2019.

5/ Activité des commerçants et sites marchands affiliés au CMI

Les **commerçants et eMarchands** affiliés au CMI ont enregistré, durant la période des 9 premiers mois de 2020 : 61,1 millions d'opérations de paiement, par cartes bancaires **marocaines et étrangères**, pour un montant global de 27,0 milliards de DH, en régression de -1,7% en nombre de -18,9% en montant par rapport à la même période de 2019.

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

- La grande distribution : 3065%
- Habillement : 8,2%
- Hôtels : 7,6%
- Restaurants : 6,4%
- Stations : 5,8%
- Autres secteurs : 41,5%

6/ Activité eCommerce

Les sites marchands et sites des facturiers affiliés au CMI ont réalisé 10,0 millions d'opérations de **paiement en ligne** via cartes bancaires, **marocaines et étrangères**, pour un montant global de 4,3 milliards de DH durant la période des 9 premiers mois de 2020, en progression de +41,5% en nombre et +24,0% en montant par rapport à la même période de 2019.

L'activité des paiements en ligne des **cartes marocaines** a progressé de +41,4% en nombre d'opérations, en passant de 6,8 millions de transactions durant le 1er semestre 2019 à 9,7 millions de transactions durant la période des 9 premiers mois de 2020, et de +28,1% en montant, en passant de 3,2 milliards de DH durant le 1er semestre 2019 à 4,1 milliards de DH durant la période des 9 premiers mois de 2020.

L'activité des paiements en ligne des **cartes étrangères** a progressé de +43,8% en nombre d'opérations, en passant de 245 milles transactions durant le 1er semestre

2019 à 353 milles transactions durant la période des 9 premiers mois de 2020, et a régressé de -21,5% en montant, en passant de 287,6 millions de DH durant le 1^{er} semestre 2019 à 225,8 millions de DH durant la période des 9 premiers mois de 2020.

L'activité reste très fortement dominée par les **cartes marocaines** à hauteur de 96,5% en nombre de transactions et de 94,8% en montant.

7/ Activité du Réseau GAB

L'extension du réseau GAB s'est ralentie avec l'installation de seulement 125 nouveaux GAB durant la période des 9 premiers mois de 2020, permettant au réseau d'atteindre 7.738 GAB, soit une extension de +1,6% par rapport au 31/12/2019.

Les villes les mieux équipées sont : Casablanca avec 1.540 GAB, Rabat avec 624 GAB, Marrakech avec 623 GAB, Tanger avec 452 GAB, Agadir avec 400 GAB et Fès avec 384 GAB.

Le réseau GAB a réalisé durant la période des 9 premiers mois de 2020, 208,4 millions de retraits effectués par les **cartes bancaires marocaines et étrangères**, en régression de -13,7%, pour un montant global de 201,3 milliards de DH en régression de -7,3%. Soit une activité mensuelle moyenne de 3.490 opérations de retrait pour un montant global de 3,4 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 2.202 au 30/09/2020.

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

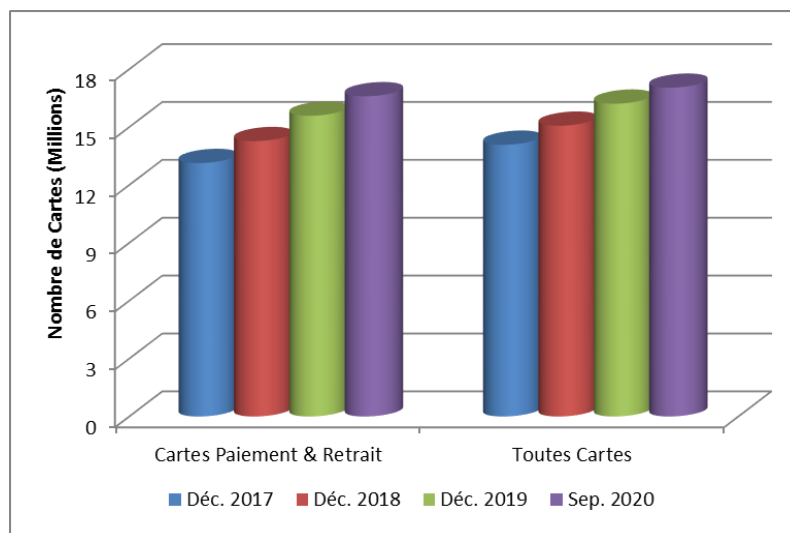
Tableaux et graphes pour les principaux indicateurs monétiques

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.....	13

1/ Encours des cartes émises

Périodes	Cartes Paiement & Retrait	Toutes Cartes
Déc. 2017	13 137 879	14 084 051
Déc. 2018	14 273 083	15 071 193
Déc. 2019	15 589 130	16 214 092
Sep. 2020	16 597 133	17 039 988
Var. 20 / 19	6,5%	5,1%

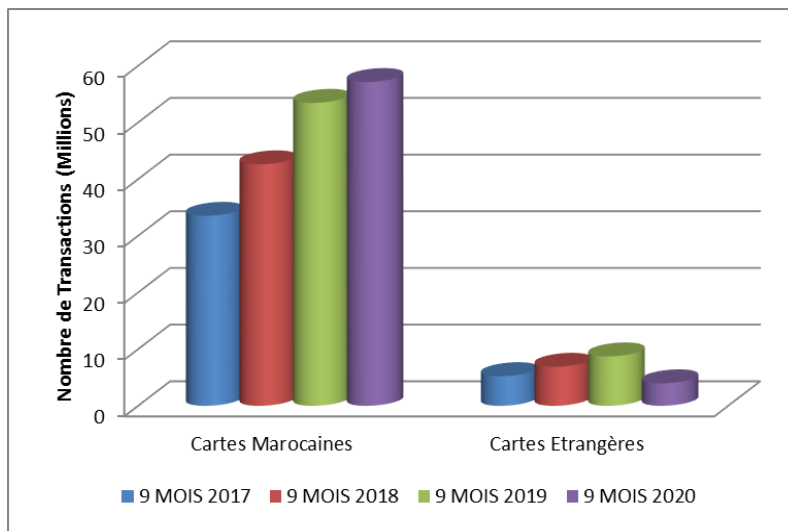
(1) : avec les cartes bancaires privées exclusivement pour le retrait.



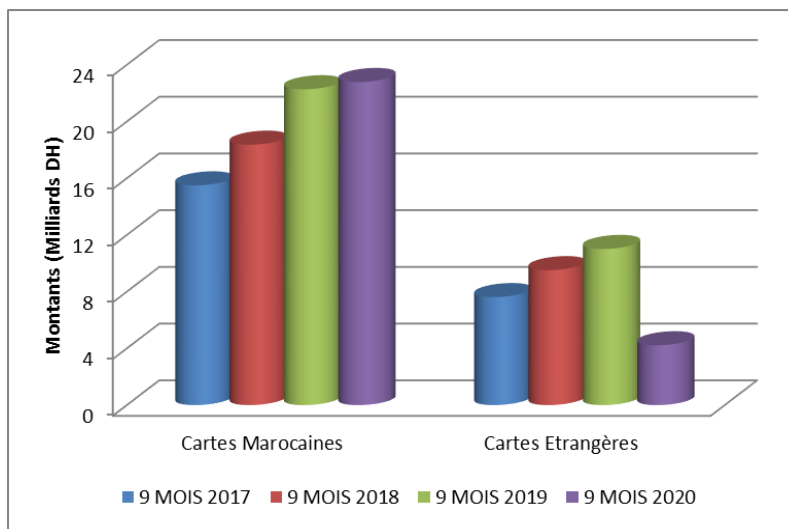
2/ Activité Paiement

Périodes	Cartes Marocaines		Cartes Etrangères	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant
9 MOIS 2017	33 522 681	15 497 400 283	5 230 417	7 617 496 729
9 MOIS 2018	42 607 193	18 366 064 522	6 884 356	9 516 328 784
9 MOIS 2019	53 460 001	22 275 997 429	8 718 270	11 012 957 339
9 MOIS 2020	57 131 716	22 788 506 874	3 967 691	4 219 048 088
Var. 20 / 19	6,9%	2,3%	-54,5%	-61,7%

Nombre de transactions :



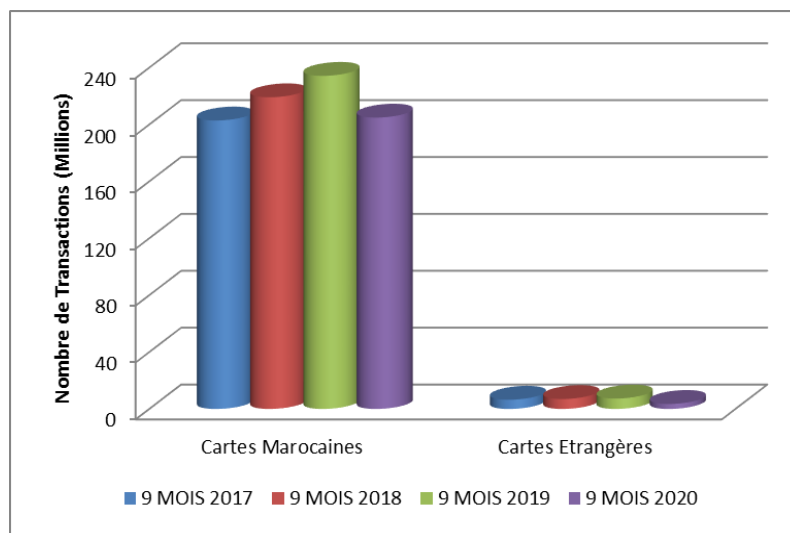
Montant des transactions :



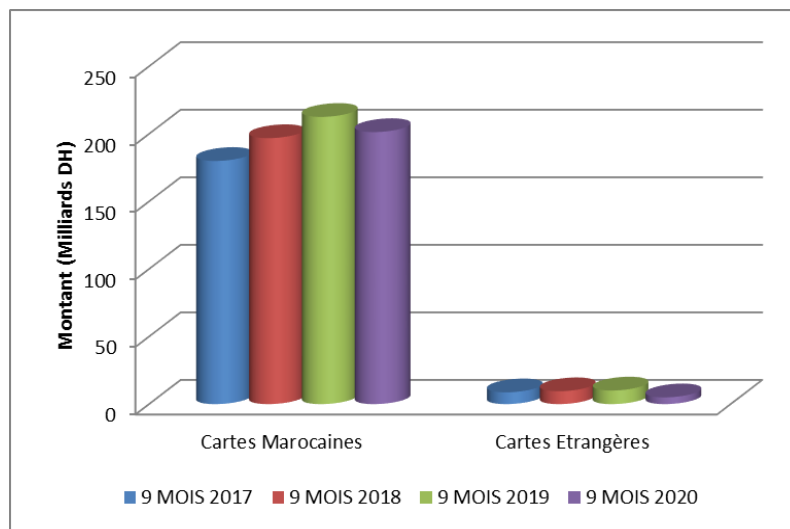
3/ Activité Retrait

Périodes	Cartes Marocaines		Cartes Etrangères	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant
9 MOIS 2017	202 815 558	179 984 228 770	6 490 132	8 724 680 500
9 MOIS 2018	219 150 516	196 874 288 009	6 989 257	9 555 128 373
9 MOIS 2019	234 214 558	212 580 963 250	7 303 677	10 076 652 270
9 MOIS 2020	204 851 618	201 344 760 868	3 530 825	5 012 275 598
Var. 20 / 19	-12,5%	-5,3%	-51,7%	-50,3%

Nombre de transactions :



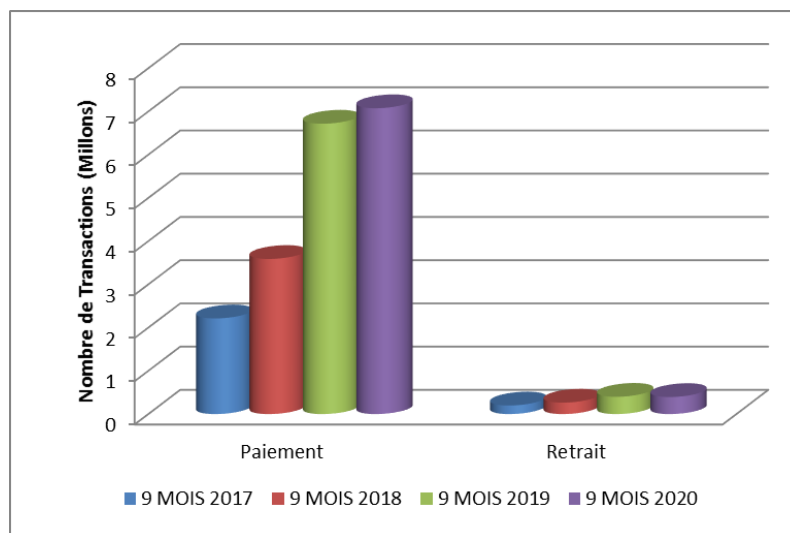
Montant des transactions :



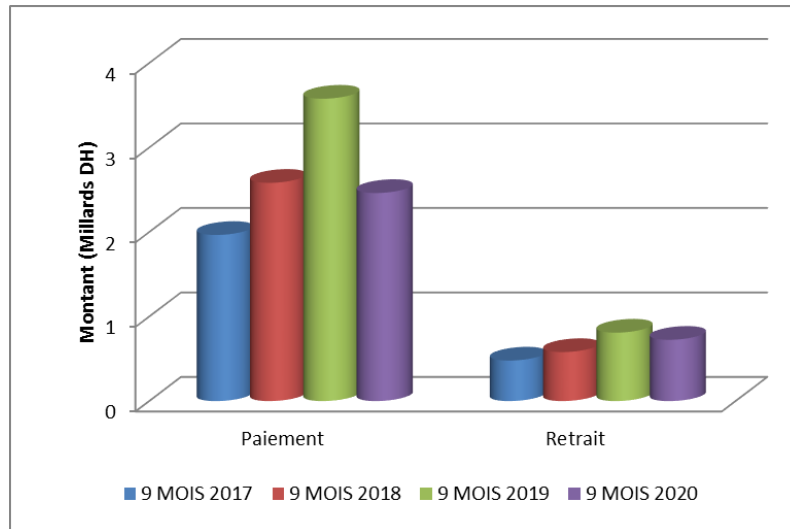
4/ Activité des cartes marocaines à l'étranger

Périodes	Paiement		Retrait		Cash Advance	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant
9 MOIS 2017	2 212 728	1 965 966 238	198 771	477 645 164	149	1 884 647
9 MOIS 2018	3 588 001	2 582 770 037	265 190	578 204 738	163	1 899 036
9 MOIS 2019	6 717 007	3 578 394 124	398 993	807 852 058	624	1 922 384
9 MOIS 2020	7 075 088	2 462 337 706	394 528	724 154 818	147	876 121
Var. 20 / 19	5,3%	-31,2%	-1,1%	-10,4%	-76,4%	-54,4%

Nombre de transactions :



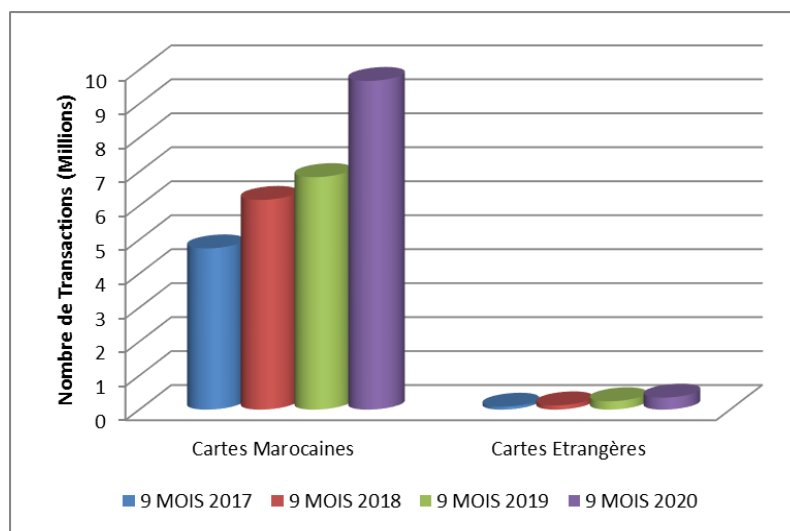
Montant des transactions :



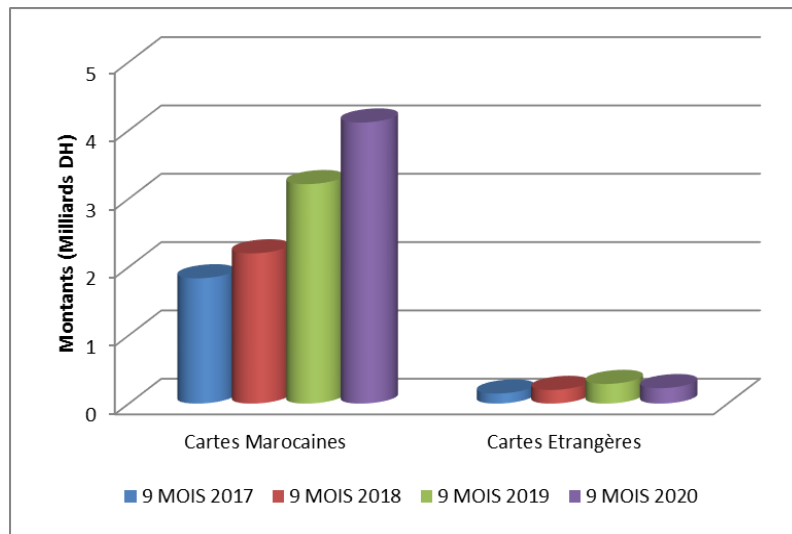
5/ Paiement via Internet

Périodes	Cartes Marocaines		Cartes Etrangères		Cartes Marocaines & Etrangères	
	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant
9 MOIS 2017	4 745 236	1 833 795 191	84 711	147 546 421	4 829 947	1 981 341 612
9 MOIS 2018	6 172 064	2 198 908 280	125 300	199 877 347	6 297 364	2 398 785 627
9 MOIS 2019	6 842 363	3 212 155 889	245 340	287 598 606	7 087 703	3 499 754 495
9 MOIS 2020	9 673 349	4 113 840 699	352 895	225 808 100	10 026 244	4 339 648 799
Var. 20 / 19	41,4%	28,1%	43,8%	-21,5%	41,5%	24,0%

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
Sep. 2020	7 738	125
Var. 20 / 19	1,6%	

