



Le point sur
le secteur: Les
services d'argent
mobile en **2017**
SYNTHÈSE



La GSMA représente les intérêts des opérateurs de téléphonie mobile dans le monde entier. Elle réunit près de 800 opérateurs et 300 sociétés appartenant à l'écosystème mobile, dont des fabricants de téléphones et dispositifs, des éditeurs de logiciels, des fournisseurs d'équipements, des fournisseurs de services Internet et des entreprises de secteurs connexes. La GSMA organise également les plus grands événements du marché, tels le Mobile World Congress, le Mobile World Congress Shanghai, le Mobile World Congress Americas et les conférences Mobile 360 Series.

Pour plus d'informations, veuillez visiter le site de la GSMA : www.gsma.com

Suivez la GSMA sur Twitter : [@GSMA](https://twitter.com/GSMA)

GSMA Mobile Money

Le programme Mobile Money de la GSMA vise à accélérer le développement de l'écosystème de l'argent mobile en faveur des personnes non-bancarisées ou sous-bancarisées.

Pour plus d'informations, veuillez nous contacter :

Site Web : www.gsma.com/mobilemoney

Twitter : [@gsmammu](https://twitter.com/gsmammu)

Email : mobilemoney@gsma.com

LE PROGRAMME MOBILE MONEY BÉNÉFICIE DU SOUTIEN DE LA FONDATION BILL & MELINDA GATES, DE LA FONDATION MASTERCARD ET DE L'OMIDYAR NETWORK

BILL & MELINDA
GATES *foundation*



 ON
OMIDYAR NETWORK™

L'ARGENT MOBILE EN 2017

276 

services d'argent mobile actifs dans 90 pays

690m

comptes d'argent mobile enregistrés dans le monde — en augmentation de 25 % par rapport à 2016

Services comptant plus d'un million de comptes actifs sur 90 jours

37

Décembre 2016

47

Décembre 2017

Les revenus directs générés par le secteur de l'argent mobile s'élèvent à plus de

 2,4 Md US\$

LE SECTEUR DE L'ARGENT MOBILE TRAITE EN MOYENNE

1 Md US\$
PAR JOUR

PLUS DE 20%

des services proposent désormais un produit d'épargne, de retraite ou de placement et 37% le prévoient d'ici l'an prochain

168 MILLIONS

de comptes d'argent mobile étaient actifs (30 jours) en décembre 2017

UN UTILISATEUR D'ARGENT MOBILE TRANSFÈRE

\$188

MOYENNE PAR MOIS



66%

de la population adulte totale du Kenya, du Rwanda, de la Tanzanie et de l'Ouganda utilisent activement des services d'argent mobile

SYNTHÈSE

L'année 2017 a été marquée par diverses nouvelles tendances dans le secteur de l'argent mobile : développement accéléré de l'interopérabilité avec le secteur bancaire, émergence de l'Asie du Sud en tant que région affichant la plus forte croissance, et vague d'innovations pour toucher les personnes les plus défavorisées.

Le montant des opérations traitées par le secteur de l'argent mobile dépasse désormais un milliard de dollars par jour, pour un chiffre d'affaires direct de plus de 2,4 milliards de dollars en 2017. Avec 690 millions de comptes enregistrés dans le monde, l'argent mobile est désormais devenu une des principales plateformes de paiement de l'économie numérique dans de nombreux pays émergents.

Plusieurs facteurs expliquent le succès d'un nombre croissant de services : l'attention portée au taux d'activité, la numérisation des plateformes et les mesures de réduction du coût des réseaux d'agents. Dans chacun de ces domaines, les tendances 2017 sont positives.

Un nombre croissant de services d'argent mobile affichent des taux d'activité supérieurs à 50 %. Même si le secteur n'a connu qu'une croissance modeste de son taux d'activité moyen - 36 % en décembre 2017 - un examen plus attentif fait ressortir d'importantes disparités entre les prestataires. Parmi les plus performants, nombreux sont ceux qui enregistrent une croissance des utilisateurs réguliers de l'argent mobile. Nos analyses montrent que ces prestataires s'appuient sur un solide réseau de distribution, bénéficient d'une réglementation favorable et s'appuient sur un modèle commercial davantage centré sur l'utilisation des comptes.

Des sommes de plus en plus importantes entrent et sortent de l'écosystème de l'argent mobile sous forme digitale. Les paiements groupés, les paiements de factures et les opérations en provenance du système bancaire sont les principaux cas d'utilisation qui alimentent cette

tendance. À mesure que l'argent mobile se digitalise, il se connecte au reste de l'économie et devient ainsi plus rentable pour les prestataires et plus utile aux consommateurs. Alors que 12 % des capitaux entrants étaient numérisés en 2012, ce chiffre atteint désormais presque 25% en 2017.

Un grand nombre de prestataires performants réduisent le coût de leur réseau d'agents. Les agents restent un atout spécifique et crucial pour les services d'argent mobile. Sur les dernières années, on observe une augmentation du nombre d'agents actifs et des montants moyens traités par ces agents. Dans le même temps, le volume croissant des flux de capitaux arrivant sous forme numérique allège les coûts d'exploitation des prestataires en réduisant le poids des commissions versées aux agents pour les dépôts d'espèces. Sachant que le coût de la gestion des réseaux d'agents peut représenter plus de la moitié du chiffre d'affaires total, cette tendance pourrait avoir un impact significatif sur l'intérêt financier des investissements dans le secteur.

Bien entendu, la maîtrise des bases ne suffit pas à garantir la réussite. À mesure que l'environnement évolue, les prestataires essaient de s'y adapter. Les grandes tendances comprennent la multiplication des smartphones, le développement des FinTech (nouvelles entreprises qui marient la technologie et la finance), la digitalisation de nouveaux secteurs d'activité et les efforts accrus des entreprises comme des gouvernements pour toucher les populations les plus vulnérables. Les prestataires d'argent mobile qui servent de plateforme de paiement à un large éventail d'entités

apparaissent les mieux placés pour réussir dans ce contexte.

Les prestataires les plus performants sont intégrés à un large éventail de tierces parties.

Les prestataires qui affichent les taux d'activité les plus élevés sont intégrés en moyenne à sept banques, 95 émetteurs de factures, 31 organisations émettant des paiements groupés et 6 500 commerçants – des chiffres largement supérieurs aux moyennes du secteur.

Alors que la communauté en plein essor des fintech s'efforce de marier l'innovation des start-ups à l'échelle de l'argent mobile, ces connexions ainsi que la capacité à servir de passerelle à l'économie numérique joueront un rôle crucial dans le développement de l'argent mobile.

Les objectifs politiques joueront un rôle de plus en plus important à mesure que la portée des réglementations applicables à l'argent mobile s'élargit. Le rythme des réformes réglementaires de fond a ralenti en 2017, le nombre total de marchés dotés d'une réglementation favorable passant de 52 à 54.

Ce chiffre masque toutefois deux tendances importantes : le développement de nouveaux domaines de régulation des services financiers numériques et le nombre croissant de cadres politiques nationaux en faveur de l'inclusion financière. Alors que les régulateurs se penchent sur les aspects de protection des données, mettent en place des « sandboxes »¹ entre autres choses, il est important que l'objectif politique ultime d'une plus grande inclusion financière conserve une place centrale.

Dans cet environnement en pleine mutation, beaucoup d'outils traditionnels conservent tout leur intérêt. Au vu de la persistance et de l'ampleur de l'économie basée sur l'argent liquide dans les marchés émergents, les réseaux de distribution complexes conservent toute leur importance pour assurer l'interface entre les services numériques et la vie quotidienne de la population.

Dans une activité largement fondée sur la confiance, la notoriété de longue date des enseignes et la compréhension du contexte local jouent un rôle précieux pour susciter l'adhésion de personnes exclues des systèmes formels. À mesure que les gouvernement et les régulateurs adoptent une approche élargie des services financiers numériques, les prestataires et les pouvoirs publics doivent travailler de concert pour trouver le point d'équilibre garantissant une croissance viable et responsable du marché.

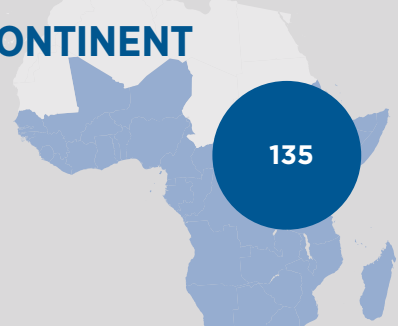




En exploitant ces atouts de longue date et en trouvant de nouvelles manières de faire le lien entre croissance et innovation, les prestataires d'argent mobile peuvent servir de passerelle vers l'éventail croissant des services numériques sur les marchés émergents. Dans ce rapport, nous examinons de plus près ces tendances et d'autres qui influencent le secteur de l'argent mobile dans le monde. L'intégralité des conclusions du rapport de cette année sur les services d'argent mobile dans le monde s'appuie sur l'analyse des données collectées dans le cadre de l'enquête annuelle de la GSMA sur l'adoption de ces services.

1. Le système de "sandbox" permet aux entreprises de tester dans un environnement réel leurs produits et services innovants dans un cadre réglementaire spécifique et allégé.

CROISSANCE PAR RÉGION EN 2017

	Nombre de services	À fin décembre	Comptes enregistrés	Comptes actifs sur 90 jours	Nombre de transactions	Montant (USD)
MONDE 	276*	2016	553,7 M	191 M	1,5 Md	26 Md
		Croissance annuelle (%)	24,6	29,3	24,8	21,3
		2017	690 M	247 M	1,8 Md	31,5 Md
ASIE DE L'EST & PACIFIQUE 	41	2016	33,3 M	5,5 M	28 M	1,8 Md
		Croissance annuelle (%)	9,3	29,7	5,1	6,5
		2017	36,5 M	7,2 M	29,5 M	1,9 Md
AMÉRIQUE LATINE & CARAÏBES 	34	2016	19,7 M	10,1 M	59,3 M	0,8 Md
		Croissance annuelle (%)	9,3	14,3	11,3	6,4
		2017	21,5 M	11,5 M	66,1 M	0,8 Md
ASIE DU SUD 	40	2016	159,9 M	55,5 M	347,8 M	5,7 Md
		Croissance annuelle (%)	46,9	55,7	49	48,9
		2017	234,8 M	86,3 M	518,1 M	8,4 Md
MOYEN-ORIENT & AFRIQUE DU NORD 	18	2016	44,7 M	15,3 M	31,8 M	0,3 Mb
		Croissance annuelle (%)	5,7	20	19,8	21,5
		2017	47,2 M	18,3 M	38,1 M	0,4 Md

COUP DE PROJECTEUR SUR L'AFRIQUE SUBSAHARIENNE

	Number of deployments	As of December	Registered accounts	Active 90-day accounts	Transaction volume	Value USD
CONTINENT 		2016	285,9 M	103,1 M	981,3 M	17,4 Md
		Croissance annuelle (%)	18,4	18,2	17,9	14,4
		2017	338,4 M	121,9 M	1,2 Md	19,9 Md
AFRIQUE DE L'EST 		2016	168,2 M	65,6 M	773,9 M	11,9 Md
		Croissance annuelle (%)	13,6	11,6	12,5	10,5
		2017	191,0 M	73,2 M	870,8 M	13,2 Md
AFRIQUE CENTRALE 		2016	23,6 M	5,9 M	33,5 M	742,1 M
		Croissance annuelle (%)	39,8	64,1	88,3	72,6
		2017	32,9 M	9,8 M	63,2 M	1,3 Md
AFRIQUE AUSTRALE 		2016	7,7 M	2,2 M	8,7 M	104,7 M
		Croissance annuelle (%)	29,4	20,1	20,9	17,9
		2017	10,0 M	2,7 M	10,5 M	123,4 M
AFRIQUE DE L'OUEST 		2016	86,4 M	29,4 M	165,2 M	4,6 Md
		Croissance annuelle (%)	20,9	23,5	28,3	15,2
		2017	104,5 M	36,2 M	211,9 M	5,3 Md



Pour consulter l'intégralité du rapport, visitez
[gsma.com/sotir](https://www.gsma.com/sotir)

SIÈGE DE LA GSMA

Floor 2
The Walbrook Building
25 Walbrook
London EC4N 8AF
Royaume-Uni
Tél. : +44 (0)20 7356 0600
Fax : +44 (0)20 7356 0601

