

La Banque de détail au Luxembourg en 2022

Juillet 2023



Etude ABBL/CSSF sur la banque de détail

Participants

Etablissements financiers couvrant plus de 90% du marché de la banque de détail

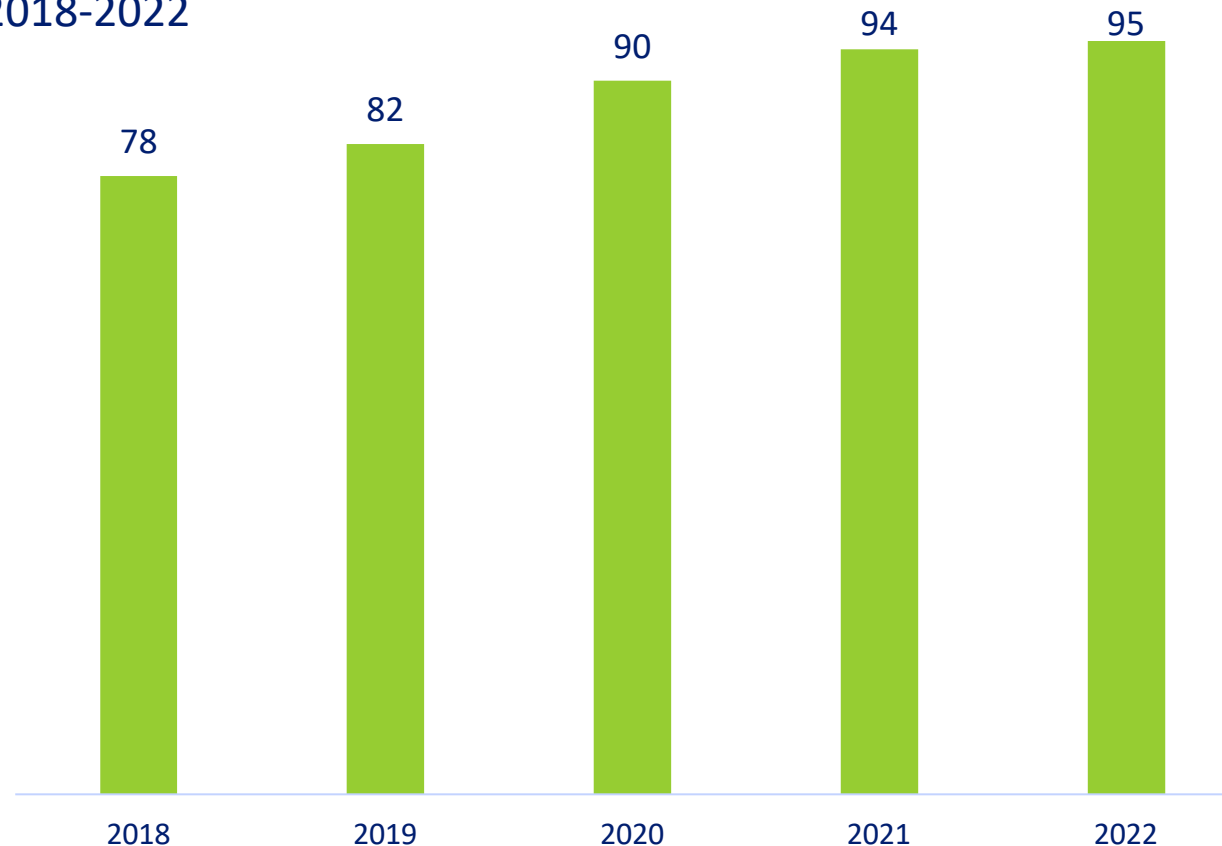
Clients concernés

- Particuliers
- Professionnels (indépendants, professions libérales)
- Personnes morales (petites entreprises)
- L'étude ne reprend pas les grandes entreprises, ni les clients de la banque privée



Augmentation continue du MuM (avoirs & crédits) au cours des 5 dernières années de 22%

En EUR mia: 2018-2022

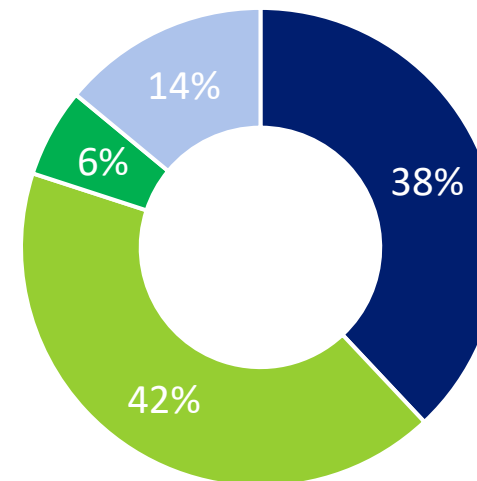


Net regain d'intérêt pour les comptes à terme

- Les dépôts à terme ont augmenté (en volume) de manière significative (+300 %) en raison de la hausse des taux d'intérêt et de l'attrait de ces produits à faible risque.
- Les clients locaux restent conservateurs. Les avoirs sont majoritairement placés sur les comptes courants, les comptes d'épargne et les comptes à terme qui représentent toujours 86 % des dépôts.

Répartition du volume des dépôts par type de comptes 2022

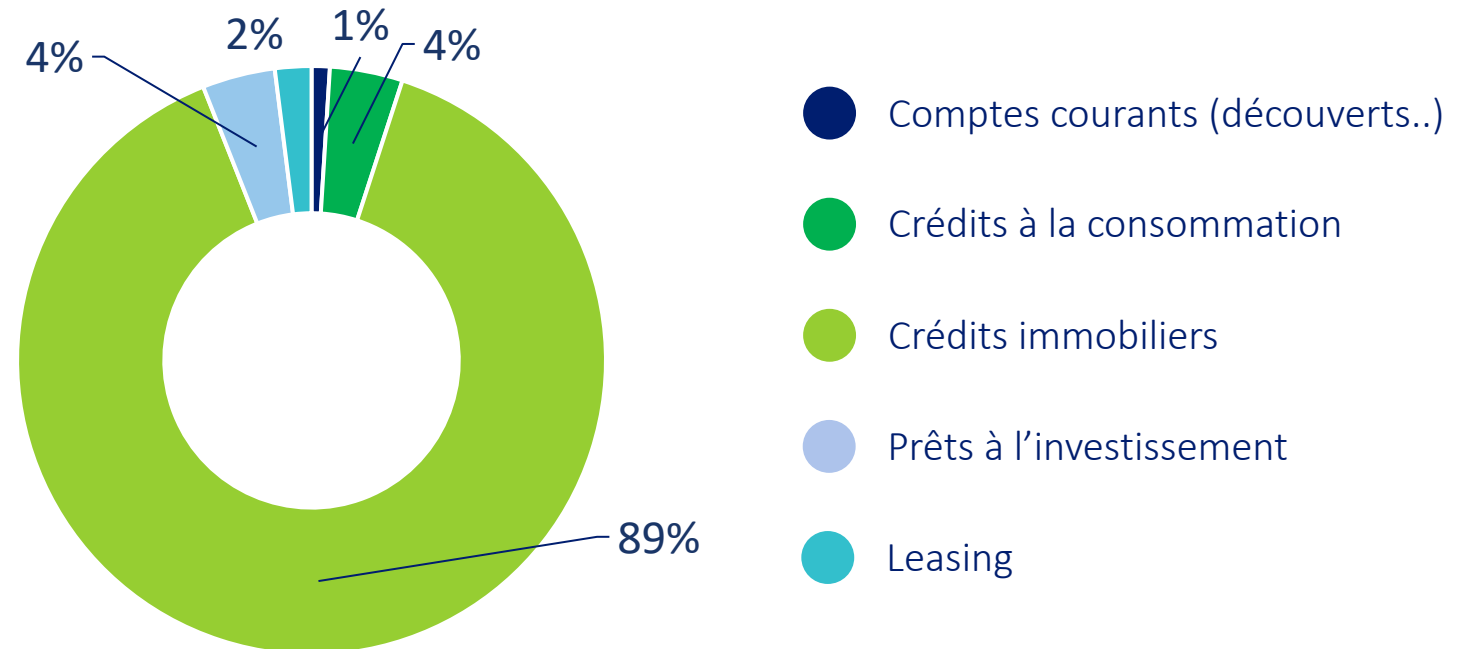
■ Comptes courants ■ Comptes d'épargne
■ Comptes à terme ■ Portefeuilles titres



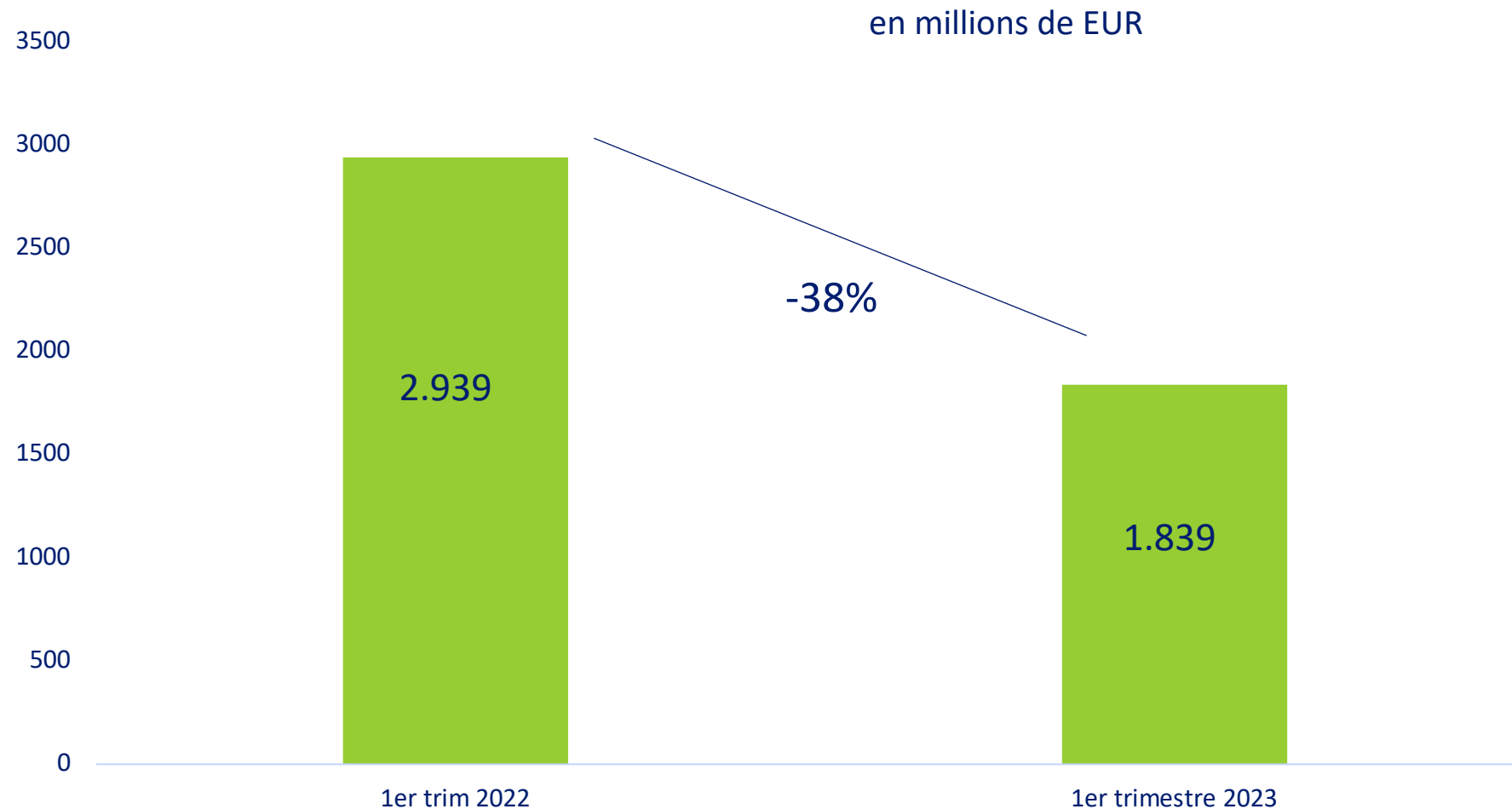
Augmentation de l'activité de crédits en 2022

Répartition par type de crédits

- Les prêts hypothécaires aux particuliers ainsi que les prêts à l'investissement ont augmenté de 5 %.
- Les prêts à la consommation sont restés stables.
- 89 % des prêts accordés sont des prêts hypothécaires.

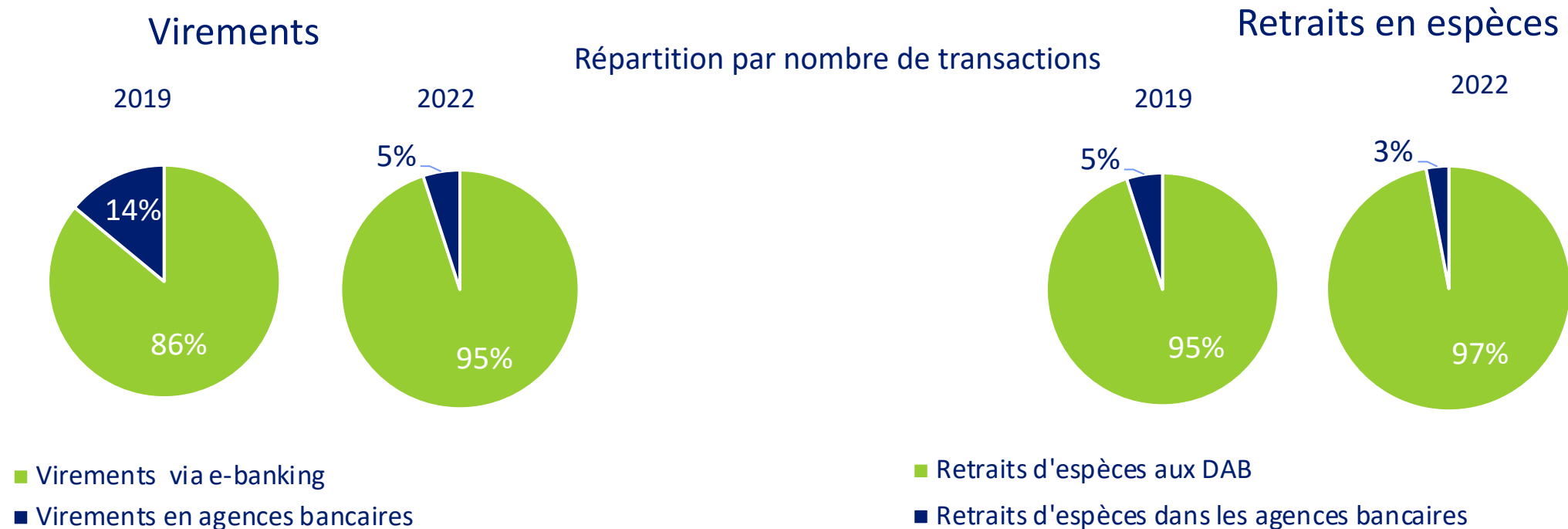


Baisse des encours des crédits immobiliers consentis pour des immeubles situés au Luxembourg en 2023



Le recours aux solutions digitales se poursuit

Les retraits d'espèces dans les agences bancaires, ainsi que le transfert d'argent en agence bancaire ont fortement diminué (respectivement - 60 % et - 56 %) depuis 2019, l'année précédant la crise COVID.



Source: ABBL/CSSF Retail Banking Survey

Attitudes de paiement des consommateurs

- Enquête sur les attitudes de paiement des consommateurs dans la zone euro (SPACE) par la Banque centrale européenne (2016-2019-2022)
- Participants : 17 pays de la zone euro
- 1 006 répondants au Luxembourg
- 50% entretiens téléphoniques / 50% entretiens web en langues nationales, quotas de représentativité respectés
- Moyens de paiement concernés : espèces, cartes, paiements mobiles, e-paiements, autres (virements, points de fidélité, chèques/cartes cadeaux)



Comment payez-vous en magasin ?

Les paiements en magasin **par carte** dépassent pour la première fois les paiements en espèces au Luxembourg!

Très grand succès du **sans contact** : 69% des achats par carte se font sans contact au Luxembourg.

Les paiements **mobiles** sont encore **minoritaires** en magasin malgré que la seule limite de montant est celle de la carte.

Paievements par espèce en magasin



2019: 54%

2022: 39%



2019: 73%

2022: 59%

Paievements par carte en magasin



2019: 39%

2022: 52%



2019: 24%

2022: 34%

Comment payez-vous le cadeau de vos collègues ?

Entre particuliers, **l'espèce** reste prédominant.

Succès des **paiements mobiles** : 25% des paiements entre individus sont effectués par application mobile au Luxembourg contre 10% en Europe.

Paiements Peer-to-Peer



Cash: 53%

Mobile: 25%

Transfert: 22%



Cash: 73%

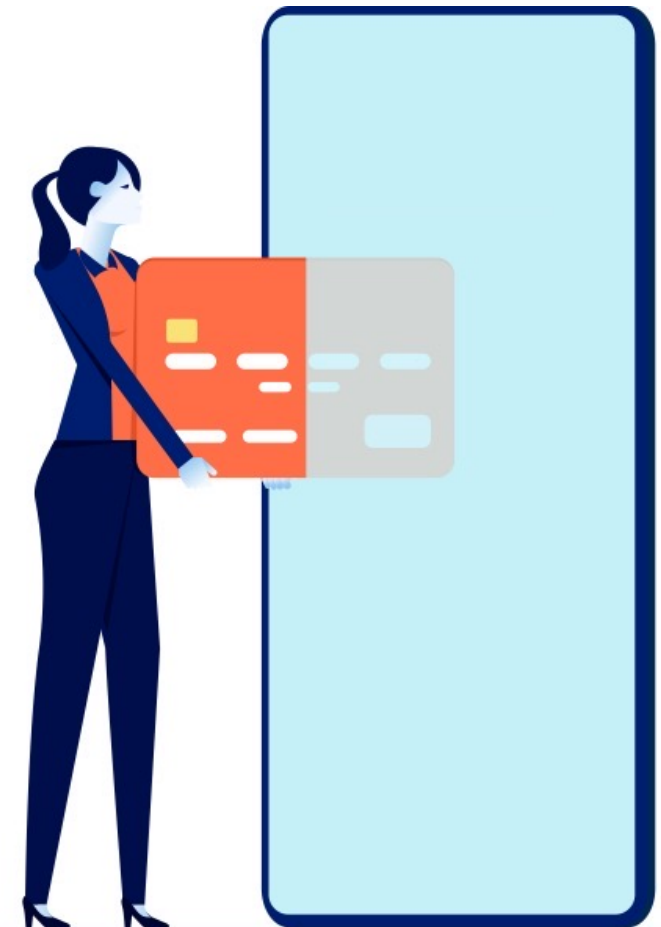
Mobile: 10%

Transferts:
17%

Combien achetez-vous en ligne ?

Plus de 80 % de la population au Luxembourg achète déjà en ligne*, et on constate une tendance à la hausse des **achats en ligne** en Europe de 6% à 17%.

Les **cartes** représentent la moitié des **paiements en ligne**, tant en Europe qu'au Luxembourg. Les **solutions de paiement électronique** et les **virements** sont largement utilisés.



*Source: <https://ecommerce-europe.eu/research-figure/luxembourg>

Combien d'espèces avez-vous?

120 euros : le Luxembourg est, après l'Autriche, le pays où les citoyens ont le plus d'argent liquide dans leur portefeuille.

46 % des résidents conservent des **réserves de liquidités chez eux**, contre 38 % en 2019 (versus 37 % et 34 % respectivement dans l'UE).

Raisons de détenir des liquidités

- Anonymat, protection de la vie privée.
- L'argent liquide permet une meilleure gestion de ses propres dépenses.
- Méfiance à l'égard des dispositifs techniques et des méthodes de paiement et de leurs possibilités d'échec.

Payez-vous instantanément ?

63% : c'est le taux d'accès perçu aux paiements instantanés au Luxembourg. C'est le plus haut d'Europe !

Paiements instantanés : des paiements en temps réel, 24h/24, 365 jours/an, avec des fonds immédiatement disponibles sur le compte du bénéficiaire.

En réalité, **59%** des comptes de paiement au Luxembourg sont actuellement accessibles aux paiements instantanés.

Perception d'accès aux paiements instantanés

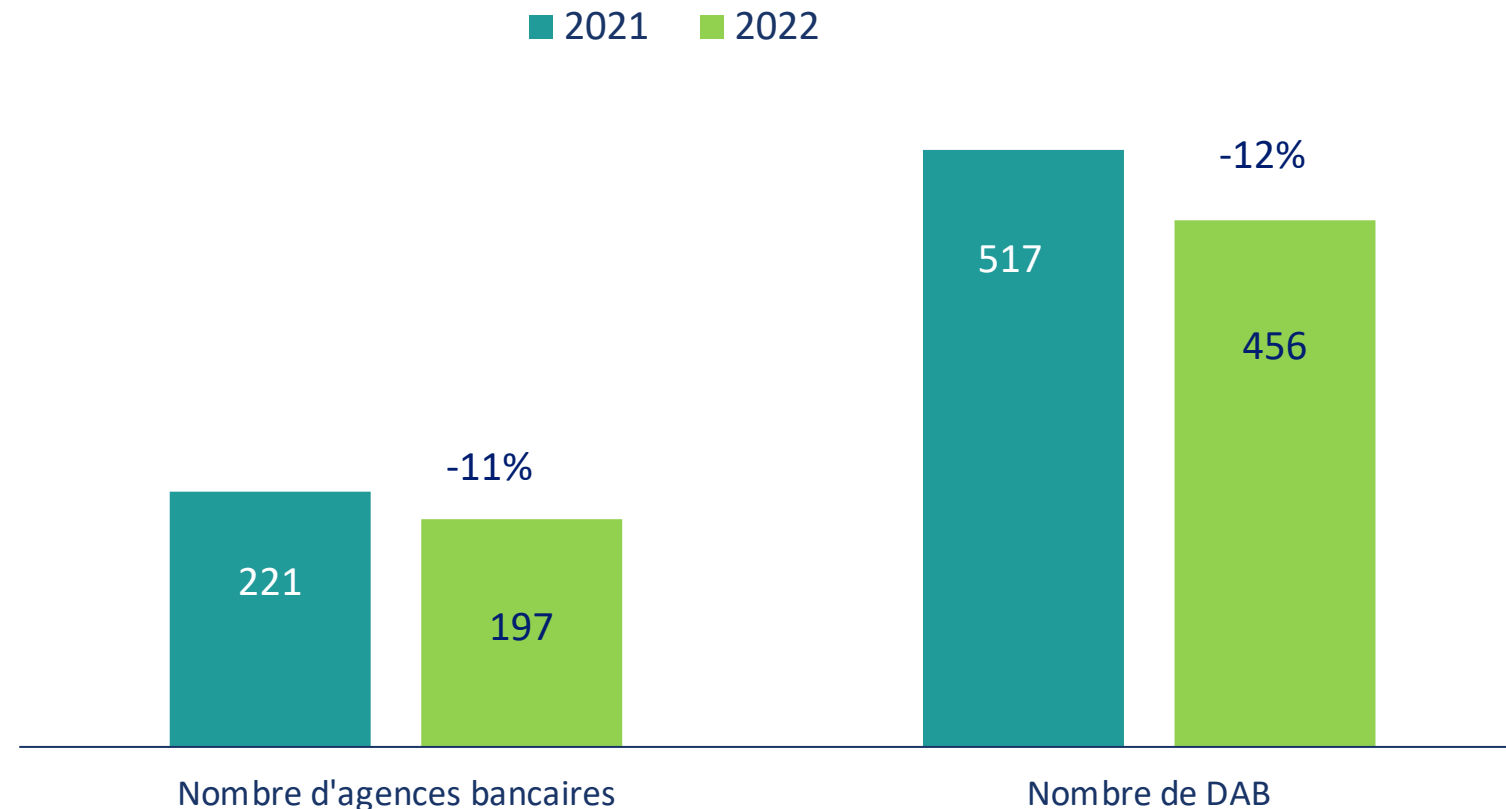


2022: 63%



2022: 51%

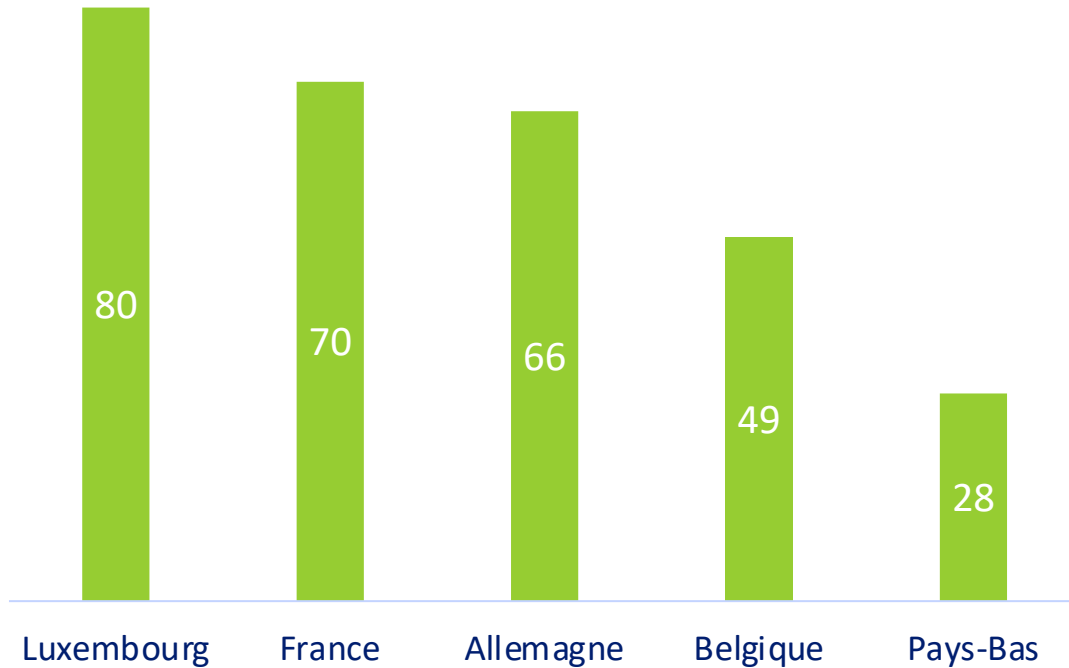
Evolution du nombre des agences bancaires et des distributeurs automatiques de billets (DAB)



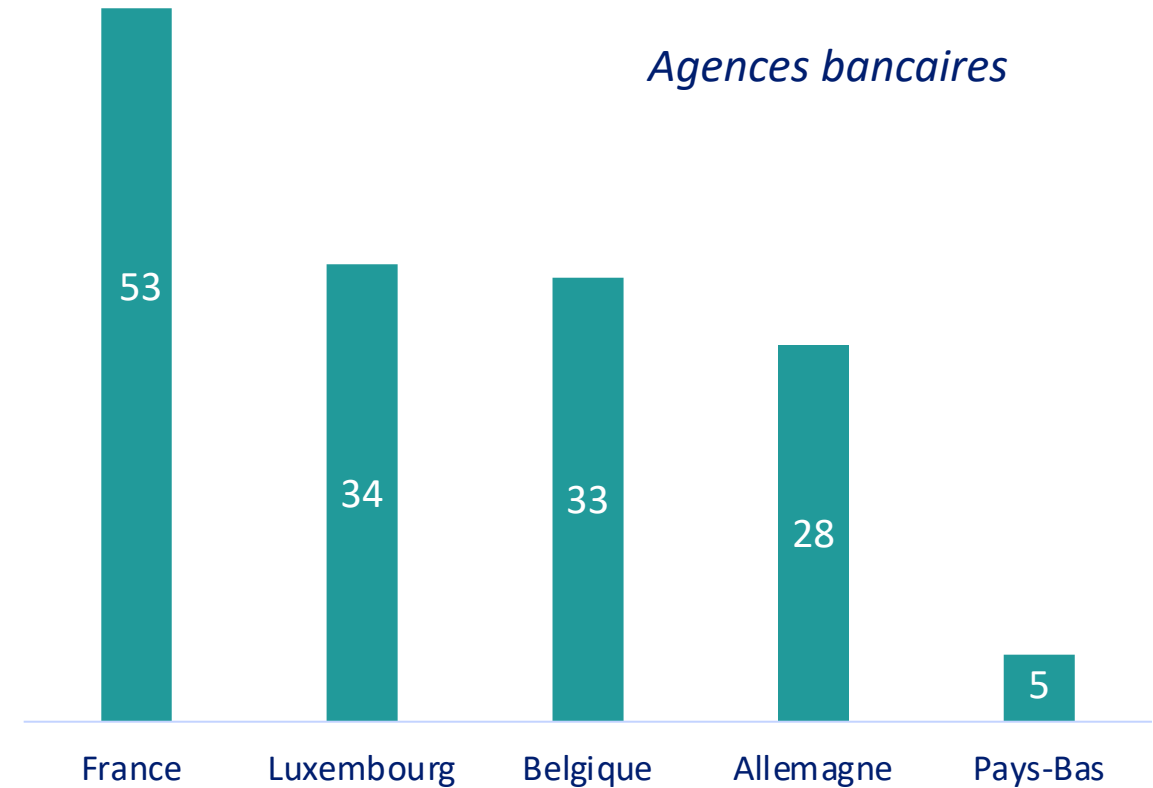
Bonne couverture du réseau des agences bancaires et des distributeurs automatiques de billets

Par 100,000 habitants (2021)

Distributeurs automatiques de billets



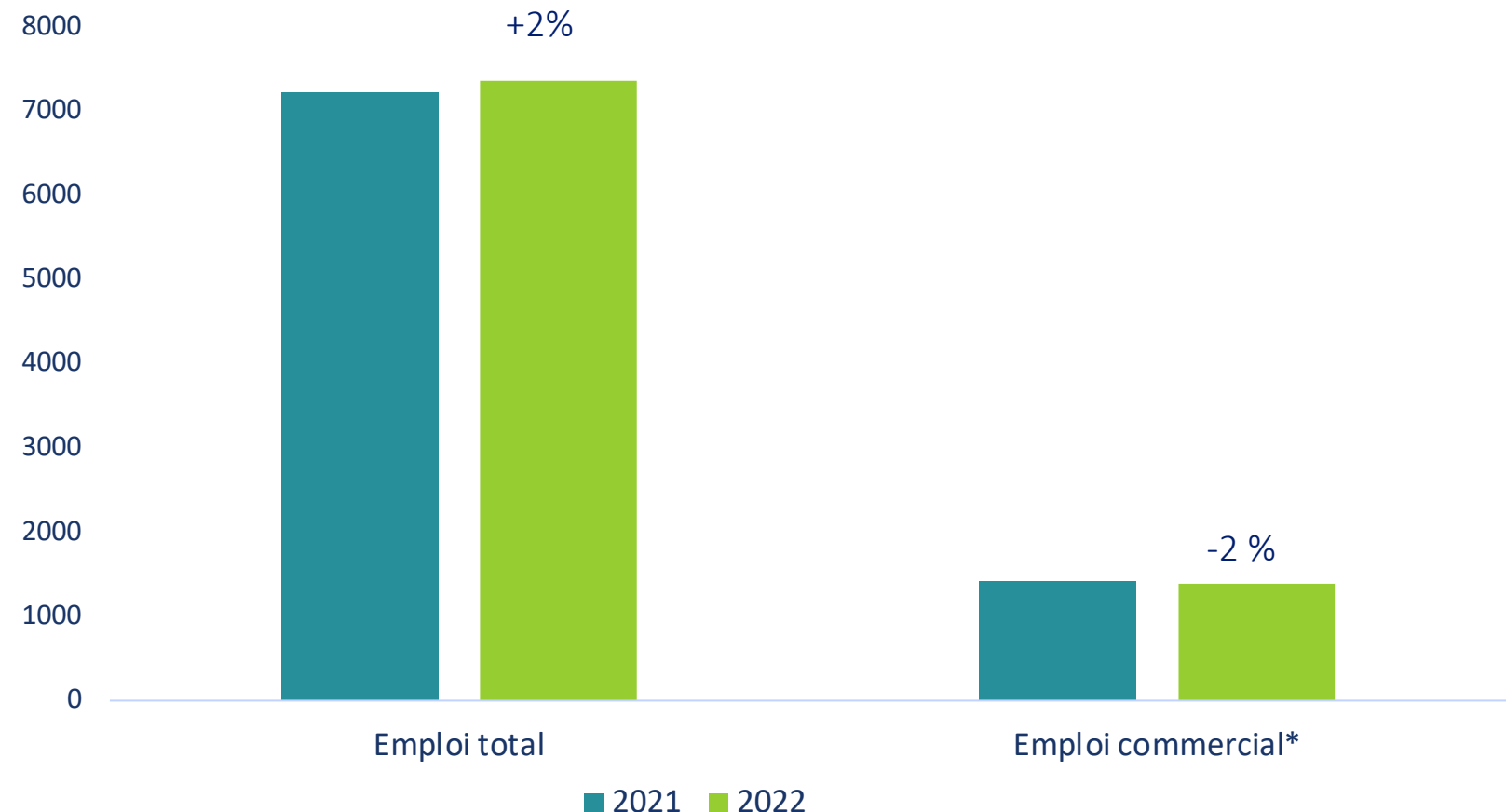
Agences bancaires



Sources: Associations bancaires, Banques centrales nationales & ABBL/CSSF Retail Banking Survey

L'emploi dans la banque de détail reste stable

Note: * Emploi commercial couvre: employés dans les agences bancaires, les centres d'appel, les centres d'expertises, les experts offrant des services ou des conseils aux clients de détail.



Opportunités et défis pour le futur : la finance durable

Préférences des clients en matière d'investissement durable

Contexte : MIFID II

Opportunité : renouer avec les clients et explorer d'autres facettes de leurs aspirations.

Défi : poursuivre le développement d'une offre de produits (par exemple des fonds d'investissement) répondant à leur demande.

Momentum : le cadre réglementaire se stabilise et s'élargit.

Financement de la transition

Contexte : toutes les entreprises ne sont pas brunes ou vertes, la plupart d'entre elles sont en transition et leur transformation durable nécessite financement

Opportunité : avoir un dialogue constructif avec les PME luxembourgeoises sur la façon dont les banques peuvent les accompagner dans cette transition.

Prêts verts

Défi :

- les particuliers et les entreprises doivent répondre aux exigences fixées par les pouvoirs publics (en termes de performance énergétique, p.ex.)
- les banques doivent prendre en compte les risques de transition dans leurs portefeuilles

Opportunité : développement d'une offre de prêts verts sur mesure