



Communiqué de presse - 18 octobre 2022

Version française

STABILITÉ DU SECTEUR DE LA BANQUE DE DÉTAIL EN 2021

Dans un contexte qui a continué d'être marqué par les suites de la pandémie et par un environnement de taux d'intérêts bas, le secteur de la banque de détail s'est inscrit en 2021 dans la continuité de l'exercice précédent comme le montre l'enquête menée conjointement par l'Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) et par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Celle-ci permet de constater une hausse sensible des encours, ainsi que des crédits octroyés. Elle confirme également des tendances de fonds tels que le recours aux services en ligne. Les chiffres en matière d'emploi et du nombre de clients restent quant à eux stables.

Des encours en légère hausse

Tandis que le nombre de clients est resté stable (1,192 mio) les encours (dépôts + crédits) sont en légère hausse (EUR 97,8 mia, +7,7% p.r. à 2020). D'après Michael Burch, Chair du Retail Banking cluster de l'ABBL : *"Cette évolution est essentiellement due à un effet de marché, mais également à une bonne tenue du marché des crédits dont les volumes ont en effet augmenté de 7,4%. On ne peut donc pas constater d'effets négatifs liés à la pandémie dans ce domaine."* Le marché des crédits est essentiellement tiré par les crédits hypothécaires (88% des volumes, +9% p.r. à 2020).

Mobilisation de l'épargne vers le financement de projets d'avenir : la marge reste importante

L'enquête montre également que les clients continuent de détenir la plupart de leurs actifs sur des comptes courants et des comptes d'épargne (80%). *"Ce comportement prudent peut éventuellement étonner dans un environnement de taux d'intérêts historiquement bas voire négatifs"*, note Jerry Grbic, CEO de l'ABBL. On peut rappeler dans ce contexte que les banques avaient choisi de ne pas répercuter les taux d'intérêt négatifs sur leurs clients, à quelques exceptions près, mais de prendre sur elles le fait de supporter des marges plus faibles. Et de poursuivre : *"Cela pose également un défi dans le contexte du financement de la transition écologique, des secteurs innovants ou encore de la réindustrialisation de nos économies. En effet, rappelons-nous que seul l'argent public ne suffira pas pour relever ces défis. Au contraire, il conviendra de mobiliser également l'investissement privé. Pour ce faire, il faudra, outre sans doute un certain nombre d'incitations fiscales, également poursuivre les efforts en matière d'éducation financière, afin que chacun comprenne qu'au travers ses choix en matière de mobilisation de son épargne, il peut avoir un impact sur la société."*

Comportements de la clientèle : la tendance vers la digitalisation se confirme

"La COVID-19 n'a fait que confirmer, voire accélérer une tendance que nous constatons depuis un certain nombre d'années, à savoir que nos clients ont pris l'habitude d'utiliser les services bancaires en ligne et possèdent désormais un certain niveau de maturité digitale" souligne Michael Burch. Les chiffres permettant de documenter cette tendance sont les suivants : baisse de 16% des retraits et de 9% des opérations de virements effectués en agences, hausse de 7% des virements via e-banking. De manière générale, le recours aux services de e-banking est en hausse de 5% pour les clients privés et de 8% pour les clients professionnels. A noter également que le nombre d'agences et de distributeurs automatiques de billets (DABs) reste assez stable (231, -2% pour les agences ; 539, -4% pour les DAB). *"Ces chiffres permettent de constater que la couverture en matière d'agences bancaires ou de distributeurs par rapport au nombre d'habitants reste importante au Luxembourg, par rapport à la moyenne européenne"*, remarque Jerry Grbic.

Une étude qui couvre 90% du secteur de la banque de détail

L'étude menée par l'ABBL sur base de chiffres collectés par la CSSF permet de couvrir 90% du secteur de la banque de détail. Elle couvre les clients de la banque de détail qu'ils soient particuliers, professionnels (indépendants, professions libérales, etc.) ou encore personnes morales (généralement des petites entreprises). Elle n'inclut ni les grandes entreprises, ni les clients de la banque privée.



Association des Banques et Banquiers, Luxembourg
The Luxembourg Bankers' Association
Luxemburger Bankenvereinigung

A propos de l'ABBL

L'ABBL est la plus ancienne et la plus grande association professionnelle du secteur financier. Elle représente la majorité des institutions financières ainsi que les intermédiaires financiers réglementés et autres professionnels au Luxembourg, y compris les cabinets d'avocats, les cabinets de conseil, les auditeurs, les infrastructures de marché, la monnaie électronique et les établissements de paiement.

L'ABBL fournit à ses membres les informations, les ressources et les services dont ils ont besoin pour opérer sur un marché financier dynamique et dans un environnement réglementaire de plus en plus complexe. Elle facilite la mise en place d'une plateforme ouverte pour discuter des problématiques clés de l'industrie et pour définir des positions communes à l'ensemble du secteur.

Contact presse : Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu, communication@abbl.lu



Pressemitteilung - 18. Oktober 2022

Deutsche Fassung

STABILITÄT DES RETAILKUNDENGESCHÄFTS IM JAHR 2021

In einem Umfeld, das weiterhin von den Folgen der Pandemie und einem Niedrigzinsumfeld geprägt war, setzte der Retail-Banking-Sektor im Jahr 2021 die Kontinuität des vorangegangenen Geschäftsjahres fort. Dies unterstreicht die gemeinsam von der Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) und der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) durchgeführte Umfrage. Sie zeigt einen deutlichen Anstieg der Einlagen und der vergebenen Kredite. Die Studie bestätigt auch grundlegende Trends wie die Nutzung von Online-Diensten. Die Beschäftigungszahlen und die Zahl der Kunden blieben stabil.

Leicht steigende Bestände

Während die Anzahl der Kunden stabil blieb (1,192 Mio.), stieg der Bestand (Einlagen + Kredite) leicht an (EUR 97,8 Mrd., +7,7% im Vergleich zu 2020). Michael Burch, Chairman des Retail Banking Clusters der ABBL: *"Diese Entwicklung ist hauptsächlich auf einen Markteffekt zurückzuführen, aber auch auf eine gute Entwicklung des Kreditmarktes, dessen Volumen in der Tat um 7,4% gestiegen ist. Somit sind in diesem Bereich keine pandemiebedingten negativen Effekte festzustellen"*. Der Kreditmarkt wird vor allem von Hypothekenkrediten angetrieben (88% des Volumens, +9% zu 2020).

Mobilisierung von Ersparnissen zur Finanzierung von Zukunftsprojekten: Es gibt noch viel Spielraum

Die Umfrage zeigt auch, dass die Kunden den Großteil ihres Vermögens nach wie vor auf Giro- und Sparkonten halten (80%). *"Dieses vorsichtige Verhalten kann in einem Umfeld historisch niedriger oder sogar negativer Zinssätze überraschen"*, bemerkt Jerry Grbic, CEO der ABBL. Man kann in diesem Zusammenhang daran erinnern, dass die Banken sich dafür entschieden hatten, die Negativzinsen, mit wenigen Ausnahmen, nicht an ihre Kunden weiterzugeben, sondern die Tatsache auf sich zu nehmen, dass sie geringere Margen hinnehmen mussten. Und weiter: *"Dies stellt auch eine Herausforderung im Zusammenhang mit der Finanzierung des ökologischen Wandels, innovativer Sektoren oder auch der Reindustrialisierung unserer Volkswirtschaften dar. Denn wir sollten uns daran erinnern, dass öffentliche Gelder allein nicht ausreichen werden, um diese Herausforderungen zu meistern. Vielmehr müssen auch private Investitionen mobilisiert werden. Dazu bedarf es, neben einer Reihe von Steueranreizen, zweifellos auch weiterer Anstrengungen im Bereich der Finanzbildung, damit jeder versteht, dass er durch seine Entscheidungen bezüglich der Mobilisierung seiner Ersparnisse einen Einfluss auf die Gesellschaft haben kann."*

Kundenverhalten: Trend zur Digitalisierung setzt sich fort

"COVID-19 hat nur einen Trend bestätigt oder sogar beschleunigt, den wir schon seit einigen Jahren beobachten, nämlich dass unsere Kunden sich an die Nutzung von Online-Banking gewöhnt haben und nun einen gewissen Grad an digitaler Reife besitzen", betont Michael Burch. Die Zahlen, die diesen Trend dokumentieren, sind: 16% weniger Abhebungen und 9% weniger Überweisungen in den Filialen, 7% mehr Überweisungen per E-Banking. Generell ist die Nutzung von E-Banking-Dienstleistungen bei Privatkunden um 5% und bei Geschäftskunden um 8% gestiegen. Zu beachten ist auch, dass die Anzahl der Filialen und Geldautomaten (ATM) ziemlich stabil bleibt (231, -2% für Filialen; 539, -4% für ATM). *"Anhand dieser Zahlen lässt sich feststellen, dass die Abdeckung mit Bankfilialen oder Geldautomaten im Verhältnis zur Einwohnerzahl in Luxemburg im Vergleich zum europäischen Durchschnitt immer noch hoch ist"*, bemerkt Jerry Grbic.



Association des Banques et Banquiers, Luxembourg
The Luxembourg Bankers' Association
Luxemburger Bankenvereinigung

Eine Studie, die 90% des Privatkundengeschäfts abdeckt

Die von der ABBL, auf der Grundlage der von der CSSF erhobenen Zahlen, durchgeführte Studie deckt 90% des Retail-Banking-Sektors ab. Sie umfasst Privatkunden, professionelle Kunden (Selbstständige, Freiberufler usw.) und juristische Personen (in der Regel kleine Unternehmen). Sie umfasst weder große Unternehmen noch Privatbankkunden.

Über die ABBL

Die ABBL ist der älteste und größte Berufsverband des Finanzsektors. Sie vertritt die Mehrheit der Finanzinstitute sowie regulierte Finanzintermediäre und andere Berufsgruppen in Luxemburg, darunter Anwaltskanzleien, Beratungsfirmen, Wirtschaftsprüfer, Marktinfrastrukturen, E-Geld und Zahlungsinstitute.

Die ABBL stellt ihren Mitgliedern die Informationen, Ressourcen und Dienstleistungen zur Verfügung, die sie benötigen, um auf einem dynamischen Finanzmarkt und in einem zunehmend komplexen Regulierungsumfeld tätig zu sein. Sie erleichtert die Einrichtung einer offenen Plattform, auf der die Schlüsselprobleme der Branche diskutiert und gemeinsame Positionen für die gesamte Branche festgelegt werden können.

Pressekontakt: Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu, communication@abbl.lu



Press release - 18 October 2022

English Version

STABILITY OF THE RETAIL BANKING SECTOR IN 2021

In a context that continued to be marked by the aftermath of the pandemic and by a low interest rate environment, the retail banking sector in 2021 was in line with the previous year, as shown by the survey conducted jointly by the Luxembourg Bankers' Association (ABBL) and the Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). This survey shows a significant increase in deposits and in the number of loans granted. It also confirms basic trends such as the increasing use of online services. The figures for employment and the number of customers remain stable.

Slight increase in deposits and loans

While the number of customers remained stable (1,192 million), the assets and liabilities (deposits + loans) rose slightly (EUR 97.8 billion, +7.7% compared to 2020). According to Michael Burch, Chair of the ABBL's Retail Banking Cluster: *"This development is mainly due to a market effect, but also to the good performance of the credit market, where volumes have indeed increased by 7.4%. Therefore, no negative effects of the pandemic can be observed in this area."* The credit market is mainly driven by mortgage loans (88% of volumes, +9% to 2020).

Mobilisation of savings towards the financing of future projects: the margin remains important

The survey also shows that customers continue to hold most of their assets in current and savings accounts (80%). *"This cautious behaviour may come as a surprise in an environment of historically low or even negative interest rates,"* notes Jerry Grbic, CEO of the ABBL. In this context, it should be remembered that the banks had chosen not to pass on negative interest rates to their customers, with a few exceptions, but to take it upon themselves to bear lower margins. He continued: *"This also poses a challenge in the context of financing the ecological transition, innovative sectors or the reindustrialisation of our economies. Indeed, let us remember that public money alone will not be enough to meet these challenges. On the contrary, private investment will also have to be mobilised. To do this, in addition to a certain number of tax incentives, we will also have to continue our efforts in the area of financial education, so that everyone understands that through their choices in terms of mobilising their savings, they can have an impact on society"*.

Customer behaviour: the trend towards digitalization is confirmed

"COVID-19 confirmed and even accelerated a trend that we have been seeing for a number of years, namely that our customers have become accustomed to using online banking services and now have a certain level of digital maturity," emphasises Michael Burch. The figures documenting this trend are as follows: 16% drop in withdrawals and 9% drop in transfers made in branches, 7% increase in transfers via e-banking. In general, the use of e-banking services is up by 5% for private clients and 8% for professional clients. It should also be noted that the number of branches and automatic teller machines (ATMs) remains fairly stable (231, -2% for branches; 539, -4% for ATMs). *"These figures show that the coverage of bank branches and ATMs in relation to the number of inhabitants remains high in Luxembourg, compared to the European average"*, notes Jerry Grbic.



Association des Banques et Banquiers, Luxembourg
The Luxembourg Bankers' Association
Luxemburger Bankenvereinigung

A study covering 90% of the retail banking sector

The study conducted by the ABBL on the basis of figures collected by the CSSF covers 90% of the retail banking sector. It comprises retail banking clients, whether they are individuals, professionals (self-employed, liberal professions, etc.) or legal entities (generally small companies). It does not include large companies or private banking clients.

About the ABBL

The ABBL is the oldest and largest professional association in the financial sector, representing the majority of financial institutions as well as regulated financial intermediaries and other professionals in Luxembourg, including law firms, consultancies, auditors, market infrastructures, e-money and payment institutions. This makes the ABBL truly representative of the diversity of the Luxembourg financial centre, placing it in a unique position, able to give the entire sector a voice at both national and international level.

The ABBL provides its members with the intelligence, resources and services they need to operate in a dynamic financial market and in an increasingly complex regulatory environment. It facilitates an open platform to discuss key industry issues and to define common positions for the entire sector.

Press contact: Paul Wilwertz, +352 46 36 60-322, paul.wilwertz@abbl.lu, communication@abbl.lu