



Communiqué de presse

version française

Luxembourg, le 13 juillet 2023

La banque de détail en 2022 marquée par la hausse de taux d'intérêt et la confirmation du recours aux solutions digitales

Dans un contexte marqué par l'impact de la hausse des taux d'intérêt, les banques de détail luxembourgeoises ont en 2022 continué à accompagner leurs clients en s'adaptant à l'évolution de leurs comportements. L'étude annuelle de l'Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) sur le marché de la banque de détail, montre un net retour en grâce des comptes à terme et, à partir du début 2023, une baisse des demandes de crédits. La tendance du recours vers les solutions digitales se confirme également.

Hausse des taux d'intérêts, un changement de donne

Le déclenchement de la guerre en Ukraine a été l'événement majeur de l'année 2022. En sus des terribles tragédies humaines engendrées, ce conflit a provoqué des tensions géopolitiques importantes et renforcé la pression sur les sources d'approvisionnement de nos économies accélérant de ce fait la hausse de l'inflation. Afin de juguler cette dernière, la Banque Centrale Européenne (BCE) a procédé, par paliers successifs, à une nette et rapide augmentation des taux d'intérêt. *"Il convient de rappeler que ce ne sont pas les banques qui ont décidé d'augmenter les taux d'intérêt. Celles-ci ne font que répercuter le taux directeur de la BCE"*, souligne Michael Burch, Chair du Retail Banking Cluster de l'ABBL et CEO d'ING Luxembourg. *"Si cette hausse rapide et spectaculaire a pris de nombreux clients par surprise"*, note Claude Hirtzig, Vice-Chair du Retail Banking Cluster et Head of Department Retail & Professional Banking de la Spuerkeess, *"il faut aussi se souvenir que nous revenons à une situation plus proche de la normale en la matière, même si cela demandera un certain temps d'adaptation à toutes les parties prenantes."*

Net regain d'intérêt pour les comptes à terme

Dans un marché resté stable dans son ensemble - les dépôts dans les livres des banques de détail luxembourgeoises ont connu une légère augmentation de 1% - les plus importantes évolutions comportementales des clients ont trait au regain d'intérêt pour les comptes à terme et à la baisse de la demande de crédit.

Les comptes à terme ont connu une hausse de 300% directement attribuable à l'intérêt de ces produits peu risqués dans un contexte de hausse des taux. Selon Claude Hirtzig *"De manière générale, on remarque que les clients locaux restent très conservateurs, les comptes courants, comptes épargne et comptes à terme représentant toujours 86% des dépôts"*. Et à Michael Burch d'enchaîner : *"Cette situation contraste avec les comportements des épargnants sur d'autres continents où les clients investissent d'avantage leurs capitaux. Cet état de fait peut interroger à l'heure où les entreprises européennes ont besoin d'investissements considérables pour réussir leur transformation digitale et durable et où nous aspirons à renforcer l'autonomie stratégique européenne"*. L'économie luxembourgeoise, tout comme l'économie européenne, reste ainsi primordialement financée par le crédit et non par l'investissement.

Baisse de la demande de crédit depuis le début 2023

L'activité crédit est restée soutenue en 2022 avec une hausse de 5% en volume. La contraction de la demande de crédits, notamment immobiliers, entamée au troisième trimestre 2022, s'est accélérée début 2023.

"Il est très clair que dans un contexte d'incertitudes et face à l'enchérissement du loyer de l'argent, beaucoup de ménages reportent leurs projets d'investissement. Nous sommes donc dans un marché où il y a moins de demande", signale Claude Hirtzig. *"Chaque banquier veut faire crédit. Mais aucun banquier ne veut mettre son client dans une situation dans laquelle, il ne pourrait pas le rembourser",* précise Michael Burch. Les demandes de crédits ont ainsi baissé au premier trimestre 2023, ceci se matérialisant par une baisse de 38% en termes de volumes et de 26% en nombre de crédits par rapport au premier trimestre 2022 (source BCL).

D'après Claude Hirtzig, *" nous devons néanmoins aussi constater que nous rencontrons des cas où des clients ne remplissent pas les critères légaux auxquels les banques sont tenues pour l'attribution d'un crédit".* Rappelons qu'en 2020, le Comité du Risque Systémique avait invité la CSSF à mettre en place des limites pour le rapport Loan-to-Value (LTV). Des minimums en termes d'apports en fonds propres ont ainsi été fixés pour certains types de crédits hypothécaires. *"Et d'autres, qui du fait de la hausse des taux d'intérêts et en découlant de celle des mensualités du prêt ne remplissent plus les critères en matière de capacité de remboursement pour espérer l'octroi d'un crédit."*

La tendance vers le recours aux solutions digitales se confirme

"Le COVID a accéléré la digitalisation des services bancaires et notamment des paiements. Dans de nombreux domaines le Luxembourg se situe même dans le haut du panier européen en matière de nouveaux comportements ou d'acceptation de solutions innovantes", souligne Ananda Kautz, Head of Payments, Innovation et Digital de l'ABBL.

Ainsi, l'ABBL constate que le nombre de retraits d'espèces dans les agences bancaires a fortement diminué en 2022 comparé à 2019, année pré-covid, de même que les transferts d'argent réalisés en agence (-60%, resp. -56%). Par ailleurs selon l'étude SPACE¹, les cartes sont le moyen de paiement préféré des résidents pour les achats en magasin avec 52%, largement au-delà de la moyenne européenne (34%). Les paiements sans contact ont connu une très forte augmentation aux points de vente, 69% des résidents l'utilisent lors des paiements par carte. Si l'argent liquide reste le principal moyen de paiement entre particuliers tant en Europe qu'au Luxembourg, le Luxembourg occupe avec 25% la troisième place en Europe des paiements P2P effectués par le biais d'applications mobiles. Seuls la Finlande (26 %) et les Pays-Bas (43 %) affichant des pourcentages plus élevés. On constate la même tendance en matière d'Instant Payments où les résidents luxembourgeois sont les plus actifs en Europe à considérer l'accès à cette nouvelle fonctionnalité.

"Si les banques accompagnent ces nouveaux comportements en investissant continuellement dans des solutions plus personnalisées, sécurisées et dotées d'une expérience client de première qualité, la couverture du territoire luxembourgeois en matière d'agences et de distributeurs de billets reste bonne", note Michael Burch. Ainsi, avec 34 agences et 80 ATM par 100.000 habitants (chiffres 2021 ABBL, associations bancaires et banques centrales nationales) le Grand-Duché est bien mieux desservi que ses pays avoisinants. L'emploi dans les banques de détail, et notamment au niveau des agences, est quant à lui resté stable.

¹ [ECB Study on the payment attitudes of consumers in the euro area \(SPACE\)](#)



ESG : grand défi du futur

Le monde de la finance est en perpétuelle mutation. Parmi les évolutions qui vont impacter les habitudes des clients des banques, l'ABBL a choisi de mettre en avant les volets Environnement, Social et Gouvernance (ESG) qui posent des nouveaux défis, mais qui offrent aussi des nouvelles opportunités pour le secteur.

"L'ESG est une formidable opportunité pour les banques d'élargir le champ des discussions avec leurs clients particuliers et clients professionnels et de faire preuve de leurs capacités d'accompagner les aspirations et projets des clients en matière de durabilité," commente Claude Hirtzig. Depuis août 2022, les banques sont obligées, dans le cadre de la directive MIFID II, de prendre en compte les aspirations de leurs clients en matière de durabilité dans chaque décision d'investissement. L'ABBL note également que le cadre réglementaire encore lacunaire en matière de finance durable est en train de se figer et de s'élargir, ce qui permettra aux banques de mieux développer leur offre.

"Je pense par ailleurs, que l'ensemble des parties prenantes doit encore faire d'importants efforts en matière de pédagogie. En effet, souvent on réduit le paysage économique à des entreprises qui sont soit vertes, soit brunes. Or, la majorité des entreprises sont entre les deux et ont besoin de financements pour entreprendre leur transformation vertueuse. C'est tout l'enjeu de la finance de transition", souligne Michael Burch.

Finalement, l'ABBL a mis en avant un dernier enjeu en matière de durabilité : les particuliers et les entreprises devront répondre aux exigences fixées par les pouvoirs publics en termes de performance énergétique. Ceci appellera également le développement d'offres dédiées en matière de crédits verts.

A propos de l'ABBL

La mission de l'ABBL est de promouvoir le développement durable de services bancaires réglementés, innovants et responsables. L'ABBL est la plus grande et la plus ancienne association professionnelle du secteur financier. Elle représente le secteur bancaire au sens large, à savoir la majorité des banques établies au Luxembourg, ainsi que des intermédiaires financiers réglementés et autres du secteur y compris des cabinets d'avocats, des cabinets de conseil, des auditeurs, des infrastructures de marché, des établissements de paiement ou de monnaie électronique et des fintechs.

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 est 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



Press release

English version

13 July 2023

Retail banking in 2022 marked by rising interest rates and confirmation of the use of digital solutions

Against a backdrop marked by the impact of rising interest rates, Luxembourg's retail banks continued to support their customers in 2022 by adapting to changes in their behaviour. The Association des Banques et Banquiers Luxembourg's (ABBL) annual study of the retail banking market shows a clear return to favour for term accounts and, from the beginning of 2023, a drop in loan applications. The trend towards digital solutions is also confirmed.

Rising interest rates: a change in the landscape

The outbreak of war in Ukraine was the major event of 2022. In addition to the terrible human tragedies it has caused, this conflict has led to major geopolitical tensions and increased pressure on the sources of supply for our economies, thereby accelerating the rise in inflation. In order to curb inflation, the European Central Bank (ECB) proceeded, in successive stages, to a sharp and rapid increase in interest rates. *"It should be remembered that it was not the banks that decided to raise interest rates. They are simply passing on the ECB's key rate,"* stresses Michael Burch, Chair of the ABBL's Retail Banking Cluster and CEO of ING Luxembourg. Claude Hirtzig, Vice-Chair of the Retail Banking Cluster and Head of the Retail & Professional Banking Department at Spuerkeess, points out that *"while this rapid and spectacular increase has taken many customers by surprise, we must also remember that we are returning to a situation that is closer to normal, even if it will take some time for all stakeholders to adapt."*

Renewed interest in term accounts

In a market that remained stable overall - deposits on the books of Luxembourg retail banks rose slightly by 1% - the most important changes in customer behaviour were the renewed interest in term accounts and the fall in demand for credit.

Term accounts rose by 300%. This figure is directly attributable to the appeal of these low-risk products against a backdrop of rising interest rates. According to Claude Hirtzig, *"Generally speaking, local customers remain very conservative, with current accounts, savings accounts and term accounts still accounting for 86% of deposits"*. Michael Burch continues: *"This situation contrasts with the behaviour of savers on other continents, where customers are investing more of their capital. This situation may be questionable at a time when European companies need considerable investment to succeed in their digital and sustainable transformation, and when we aspire to strengthen Europe's strategic autonomy. The Luxembourg economy, like the rest of the European economy, remains primarily financed by credit rather than investment."*

Credit demand down since early 2023

Lending activity remained buoyant in 2022, with a 5% increase in volume. The contraction in demand for loans, particularly property loans, which began in the third quarter of 2022, accelerated at the start of 2023.

"It is very clear that, in a climate of uncertainty and rising interest rates, many households are postponing their investment plans. So we are in a market where there is less demand," points out Claude Hirtzig. *"Every bank wants to lend. But no banker wants to put their customer in a situation where they can't repay it,"* says Michael



Burch. As a result, loan applications fell in the first quarter of 2023, down 38% in terms of volume and 26% in terms of number of loans compared with the first quarter of 2022 (source: BCL).

According to Claude Hirtzig, "However, we must also note that we are encountering cases where customers do not anymore meet the legal criteria that banks are required to comply with in order to grant a loan". In 2020, the Systemic Risk Committee invited the CSSF to introduce limits for the Loan-to-Value (LTV) ratio. Minimum capital requirements were thus set for certain types of mortgages. "In addition to that, as a result of the rise in interest rates and the resulting increase in monthly loan payments, other customers no longer meet the repayment capacity criteria required to qualify for a loan."

The trend towards digital solutions continues

"COVID has accelerated the digitalisation of banking services, particularly payments. In many areas, Luxembourg is at the top of the European league when it comes to new behaviours and acceptance of innovative solutions," points out Ananda Kautz, Head of Payments, Innovation and Digital at the ABBL.

The ABBL notes that the number of cash withdrawals in bank branches fell sharply in 2022 compared with 2019, the pre-covid year, as did money transfers carried out in branches (-60%, resp. -56%). Furthermore, according to the SPACE study¹, cards are the preferred means of payment for in-store purchases (52%), well above the European average (34%). Contactless payments have seen a very strong increase at points of sale, with 69% of residents using it for card payments. While cash remains the main means of payment between individuals both in Europe and in Luxembourg, with 25% Luxembourg ranks third in Europe for P2P payments made via mobile applications. Only Finland (26%) and the Netherlands (43%) have higher percentages. The same trend can be seen in Instant Payments, where Luxembourg residents are the most active in Europe in considering access to this new functionality.

"While banks are keeping pace with these new behaviours by continually investing in solutions that are more personalised, secure and offer a first-class customer experience, the coverage of Luxembourg's territory in terms of branches and ATMs remains good," notes Michael Burch. With 34 branches and 80 ATMs per 100,000 inhabitants (2021 figures from ABBL, banking associations and national central banks), the Grand Duchy is much better served than its neighbouring countries. Employment in retail banking, particularly at branch level, has remained stable.

ESG: the great challenge of the future

The world of finance is in permanent evolution. Among the changes that will impact the habits of bank customers, the ABBL has chosen to highlight the Environment, Social and Governance (ESG) aspects, which pose new challenges but also offer new opportunities for everyone.

"ESG is a fantastic opportunity for banks to broaden the scope of discussions with their retail and business customers and to demonstrate their ability to support customers' sustainability aspirations and projects," comments Claude Hirtzig. Since August 2022, under the MIFID II directive, banks have been obliged to take account of their customers' sustainability aspirations in every investment decision. The ABBL also notes that the regulatory framework for sustainable finance, which is still incomplete, is in the process of clarifying and broadening, which will enable banks to better develop their offering.

"I also think that all stakeholders still need to make a major effort in terms of education. The economic landscape is often reduced to companies that are either green or brown. However, most companies are somewhere in between and need financing to undertake their virtuous transformation. That's what transition finance is all about", Michael Burch points out.

¹ [ECB Study on the payment attitudes of consumers in the euro area \(SPACE\)](#)



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

Finally, the ABBL highlighted one last challenge in terms of sustainability: private individuals and businesses will have to meet the requirements set by public authorities in terms of energy performance. This will also require the development of dedicated green credit offerings.

About the ABBL

The ABBL's mission is to promote the sustainable development of regulated, innovative and responsible banking solutions. The ABBL is the largest and oldest professional association in the financial sector. It represents the banking sector in the broadest sense, i.e. the majority of banks established in Luxembourg, as well as regulated financial intermediaries and others in the sector including law firms, consultancies, auditors, market infrastructures, electronic money and payment institutions or fintechs.

The ABBL provides its members with the information, resources and services they need to operate in a dynamic financial market and an increasingly complex regulatory environment. It is an open platform for discussing key industry issues and defining common positions across the sector.

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



Pressemitteilung

Deutsche Fassung

Luxemburg, den 13. Juli 2023

Retailbanking im Jahr 2022 von steigenden Zinsen geprägt. Der Einsatz digitaler Lösungen bestätigt sich.

In einem von den Auswirkungen des Zinsanstiegs geprägten Umfeld haben die luxemburgischen Retailbanken auch 2022 ihre Kunden begleitet und sich dabei an die Entwicklung ihrer Konsumgewohnheiten angepasst. Die jährliche Studie der Association des Banques et Banquiers Luxembourg (ABBL) über den Markt für Retailgeschäfte zeigt ein deutliches Comeback der Festgeldkonten und ab Anfang 2023 einen Rückgang der Kreditanträge. Auch der Trend zur Nutzung digitaler Lösungen setzt sich fort.

Steigende Zinssätze, ein Game Changer

Der Ausbruch des Krieges in der Ukraine war das wichtigste Ereignis des Jahres 2022. Neben den schrecklichen menschlichen Tragödien führte der Konflikt zu erheblichen geopolitischen Spannungen und verstärkte den Druck auf die Versorgungsquellen unserer Volkswirtschaften, was wiederum den Anstieg der Inflation beschleunigte. Um die Inflation einzudämmen, hat die Europäische Zentralbank (EZB) die Zinssätze in mehreren Schritten deutlich und schnell erhöht. *"Es sollte daran erinnert werden, dass es nicht die Banken waren, die beschlossen haben, die Zinssätze zu erhöhen. Diese geben lediglich den Leitzins der EZB weiter"*, betont Michael Burch, Chairman des Retail Banking Cluster der ABBL und CEO von ING Luxemburg. *"Auch wenn dieser schnelle und spektakuläre Anstieg viele Kunden überrascht hat"*, stellt Claude Hirtzig, Vice-Chair des Retail Banking Cluster und Head of Department Retail & Professional Banking der Spuerkeess fest, *"darf man nicht vergessen, dass wir in dieser Hinsicht zu einer eher normalen Situation zurückkehren, auch wenn dies allen Beteiligten eine gewisse Zeit der Anpassung abverlangen wird."*

Deutlich gestiegenes Interesse an Festgeldkonten

In einem insgesamt stabil gebliebenen Markt - die Einlagen in den Büchern der luxemburgischen Retailkundenbanken stiegen leicht um 1% - waren die wichtigsten Verhaltensänderungen der Kunden das wiedererwachte Interesse an Festgeldkonten und der Rückgang der Kreditnachfrage.

Die Festgeldkonten verzeichneten einen Anstieg von 300%, der direkt auf das Interesse an diesen risikoarmen Produkten in einem Umfeld steigender Zinsen zurückzuführen ist. Claude Hirtzig sagt: *"Im Allgemeinen ist festzustellen, dass die lokalen Kunden sehr konservativ bleiben, da Giro-, Spar- und Terminkonten immer noch 86% der Einlagen ausmachen."* Michael Burch fügt hinzu: *"Dies steht im Gegensatz zum Sparverhalten auf anderen Kontinenten, wo die Kunden ihr Kapital in größerem Masse investieren. Diese Tatsache wirft Fragen auf, da die europäischen Unternehmen erhebliche Investitionen benötigen, um ihre digitale und nachhaltige Transformation erfolgreich zu bewältigen, und wir eine Stärkung der strategischen Autonomie Europas anstreben. Die luxemburgische Wirtschaft, wie auch die europäische Wirtschaft, wird also weiterhin primär durch Kredite und nicht durch Investitionen finanziert."*

Rückgang der Kreditnachfrage seit Anfang 2023.

Die Kreditvergabe blieb 2022 mit einem Anstieg des Kreditvolumens um 5% robust. Der im dritten Quartal 2022 begonnene Rückgang der Nachfrage nach Krediten, insbesondere Immobilienkrediten, beschleunigte sich Anfang 2023.

"Es ist ganz klar, dass vor dem Hintergrund der Unsicherheiten und angesichts der Verteuerung der Geldmiete viele Haushalte ihre Investitionsvorhaben aufschieben. Wir befinden uns also auf einem Markt, auf dem es weniger Nachfrage gibt", berichtet Claude Hirtzig. *"Jeder Banker will Kredite vergeben. Aber kein Banker will seinen Kunden in eine Situation bringen, in der er ihn nicht zurückzahlen kann",* sagt Michael Burch. Die Kreditnachfrage ging im ersten Quartal 2023 zurück, was sich im Vergleich zum ersten Quartal 2022 in einem Rückgang des Kreditvolumens um 38% und der Anzahl der Kredite um 26% niederschlug (Quelle: BCL).

Laut Claude Hirtzig *"müssen wir jedoch auch feststellen, dass wir auf Fälle stoßen, in denen Kunden nicht die gesetzlichen Kriterien erfüllen, an die Banken bei der Kreditvergabe gebunden sind"*. Es sei daran erinnert, dass der Comité du Risque Systémique die CSSF im Jahr 2020 aufgefordert hatte, Obergrenzen für die Beleihungsquote (Loan-to-Value, LTV) einzuführen. Mindestanforderungen bei den Eigenmitteln wurden somit festgelegt. *"Ein anderes Phänomen ist, dass aufgrund des Anstiegs der Zinssätze und der daraus resultierenden Erhöhung der monatlichen Kreditraten, verschieden Kunden die Kriterien für die Rückzahlungsfähigkeit nicht mehr erfüllen, um einen Kredit zu erhalten"*.

Der Trend zur Nutzung digitaler Lösungen setzt sich fort.

"COVID hat die Digitalisierung der Bankdienstleistungen und insbesondere der Zahlungen beschleunigt. In vielen Bereichen liegt Luxemburg sogar im europäischen Spitzenfeld, wenn es um neue Verhaltensweisen oder die Akzeptanz innovativer Lösungen geht", betont Ananda Kautz, Head of Payments, Innovation and Digital der ABBL.

So stellt die ABBL fest, dass die Anzahl der Bargeldabhebungen in Bankfilialen im Jahr 2022 im Vergleich zu 2019, dem Jahr vor dem Ausbruch des Covid, stark zurückgegangen ist, ebenso wie die in Filialen getätigten Geldüberweisungen (-60% bzw. -56%). Laut der SPACE-Studie¹ sind Karten mit 52% das bevorzugte Zahlungsmittel der Einwohner für Einkäufe in Geschäften. Luxemburg liegt damit weit über dem europäischen Durchschnitt (34%). Kontaktlose Zahlungen haben an den Verkaufsstellen stark zugenommen, 69 % der Einwohner nutzen sie bei Kartenzahlungen. Während Bargeld sowohl in Europa als auch in Luxemburg das wichtigste Mittel für Zahlungen zwischen Privatpersonen bleibt, belegt Luxemburg mit 25 % den dritten Platz in Europa bei P2P-Zahlungen, die über mobile Anwendungen getätigt werden. Nur Finnland (26 %) und die Niederlande (43 %) weisen höhere Prozentsätze auf. Der gleiche Trend ist bei Instant Payments zu beobachten, wo die Einwohner Luxemburgs die aktivsten Europäer sind, die den Zugang zu dieser neuen Funktion in Erwägung ziehen.

"Während die Banken diese neuen Verhaltensweisen begleiten, indem sie kontinuierlich in personalisiertere, sicherere und mit einem erstklassigen Kundenerlebnis ausgestattete Lösungen investieren, bleibt die Abdeckung des luxemburgischen Staatsgebiets mit Filialen und Geldautomaten gut", stellt Michael Burch fest. So ist das Großherzogtum mit 34 Filialen und 80 Geldautomaten pro 100.000 Einwohner (Zahlen für 2021 ABBL, nationale Bankenverbände und Zentralbanken) weitaus besser versorgt als seine Nachbarländer. Die Beschäftigung im Retailkundengeschäft, insbesondere in den Filialen, ist stabil geblieben.

¹ [ECB Study on the payment attitudes of consumers in the euro area \(SPACE\)](#)



ESG: die große Herausforderung der Zukunft

Die Finanzwelt befindet sich in einem ständigen Wandel. Unter den Entwicklungen, die sich auf die Gewohnheiten der Bankkunden auswirken werden, hat sich die ABBL dafür entschieden, die Bereiche Umwelt, Soziales und Governance (ESG) hervorzuheben, die neue Herausforderungen mit sich bringen, aber auch neue Chancen bieten.

"ESG ist eine großartige Gelegenheit für Banken, die Gespräche mit ihren Privat- und Geschäftskunden zu erweitern und ihre Fähigkeiten unter Beweis zu stellen, die Bestrebungen und Pläne der Kunden in Bezug auf Nachhaltigkeit zu unterstützen", kommentiert Claude Hirtzig. Seit August 2022 sind Banken im Rahmen der MIFID II-Richtlinie verpflichtet, die Nachhaltigkeitsbestrebungen ihrer Kunden bei jeder Anlageentscheidung zu berücksichtigen. Die ABBL stellt außerdem fest, dass der noch lückenhafte Rechtsrahmen für nachhaltige Finanzprodukte immer mehr verfestigt und erweitert wird, sodass die Banken ihr Angebot besser ausbauen können.

"Darüber hinaus sind wir der Meinung, dass alle Beteiligten noch erhebliche Anstrengungen im Bereich der Aufklärung unternehmen müssen. Denn oft wird die Wirtschaftslandschaft auf Unternehmen reduziert, die entweder ausschließlich grün oder ausschließlich braun sind. Die Mehrheit der Unternehmen liegt jedoch irgendwo dazwischen und benötigt Finanzmittel, um ihren Wandel zum Positiven zu vollziehen. Das ist die Herausforderung der Übergangsförderung", betont Michael Burch.

Schließlich weist die ABBL auf eine letzte Herausforderung im Bereich der Nachhaltigkeit hin: Privatpersonen und Unternehmen werden die von der Regierung festgelegten Anforderungen an die Energieeffizienz erfüllen müssen. Dies wird auch die Entwicklung von speziellen Angeboten für grüne Kredite erfordern.

Über die ABBL

Die Aufgabe der ABBL besteht darin, die nachhaltige Entwicklung von regulierten, innovativen und verantwortungsvollen Bankdienstleistungen zu fördern. Die ABBL ist der größte und älteste Berufsverband des Finanzsektors. Sie vertritt den Bankensektor im weiteren Sinne, d. h. die Mehrheit der in Luxemburg ansässigen Banken, sowie regulierte und andere Finanzintermediäre der Branche, darunter Anwaltskanzleien, Beratungsunternehmen, Wirtschaftsprüfer, Marktinfrastrukturen, Zahlungs- oder E-Geld-Institute und Fintechs.

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 regulatorischen Umfeld tätig zu sein. Sie ist eine offene Plattform, auf der die Schlüsselprobleme der Branche diskutiert und gemeinsame Positionen für die gesamte Branche festgelegt werden.

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