



Synthèse

# Comprendre les préférences suisses en matière de paiement: espèces, cartes et autres tendances

Dans ce whitepaper, nous présentons des résultats à la fois novateurs et uniques sur le comportement des consommateurs suisses à partir de données de transaction anonymisées. Dans le cadre de cette collaboration entre SIX et l'Université de Saint-Gall, nous exploitons un échantillon d'utilisateurs de carte de débit sur une période de 13 mois, de septembre 2020 à septembre 2021. Les données couvrent un vaste échantillon de banques émettrices de cartes. Elles sont donc représentatives de toutes les régions de Suisse.

L'utilisation de cartes de débit au point de vente (POS) et au bancomat diverge nettement parmi les titulaires de carte, mais étonnamment, c'est aussi le cas pour un même titulaire de carte au fil du temps. Deux tiers des titulaires de carte observés utilisent leur carte de débit plus souvent pour des paiements au bancomat que pour des retraits d'espèces.

Tandis que l'on peut classer chaque titulaire de carte en type de payeur selon ses préférences en matière d'espèces ou de carte, on observe également que cette méthode peut s'avérer trompeuse, car rien n'est fixe puisque de nombreux consommateurs changent leur comportement au fil des mois. Même si l'on observe des différences marquées entre les cantons en matière de préférence pour les espèces, les variations entre types d'agglomération ou entre les régions germanophones et francophones restent faibles, voire inexistantes. La région italophone affiche une préférence légèrement plus élevée pour les espèces. Nos résultats indiquent une demande généralisée en produits de cartes tout-en-un, lesquels permettent par ex. des paiements au POS, des retraits au bancomat et le e-commerce.

Les paiements par débit au POS sont dominés par les achats de consommation quotidienne. En moyenne, les consommateurs effectuent 16 transactions au POS par

mois. Au cours des mois observés, le titulaire de carte moyen effectue des transactions auprès de 63 commerçants différents. La plupart des paiements par carte de débit concernent des achats au supermarché et auprès d'autres commerçants où les consommateurs se rendent régulièrement.

La majorité des paiements par carte se font sans contact, avec des volumes de transaction inférieurs à CHF 50. On observe de nettes différences de volumes de transaction entre les catégories clés de commerçant, mais aucune différence entre les types de payeur. Au cours d'un mois moyen, on n'observe qu'un léger effet jour de paie avec des niveaux plus élevés de transactions POS vers la fin du mois, mais en dehors de cela, l'utilisation de la carte est relativement stable au fil du mois.

Les montants de retrait au bancomat varient nettement et présentent un effet jour de paie très prononcé. Le titulaire de carte moyen effectue deux retraits par mois aux bancomats. En moyenne, 65 % de l'ensemble des retraits sont effectués à un bancomat de la banque émettrice de la carte, tandis que les types de payeur préférant les cartes semblent accorder moins d'importance à l'affiliation avec une banque d'un bancomat, puisque seulement 60 % se font à un bancomat correspondant.

Le retrait moyen par carte de débit est de CHF 350 au bancomat, mais 50 % de l'ensemble des transactions s'élèvent à un maximum de CHF 200. La demande en retraits au bancomat atteint des sommets le vendredi et augmente sensiblement vers la fin du mois, ce qui indique un effet jour de paie très prononcé. Environ 20 % des titulaires de carte utilisent les bancomats pour le versement en espèces d'un montant moyen de CHF 1 090 et 50 % des montants déposés ne dépassant pas CHF 400.