

# **Données bancaires recueillies par les banques centrales**

**L'utilisation par les chercheurs externes**

Olena Havrylchuk

# Les données bancaires

- Les banques :
  - Données individuelles sur les états financiers (bilan, compte de résultat) et informations fournies pour des raisons **prudentielles**
- Les emprunteurs :
  - **Registre de crédit** (de telles données couvrent plus de 40% de la population en Belgique, Espagne, France (FIBEN) et Portugal).
  - Base de données sur les grandes expositions des banques.
  - Autres données fournies, sur une base volontaire, par une ou plusieurs banques sur leur portefeuille-clients.

# En quoi ces données sont utiles ?

*“Data! Data! Data!” he cried impatiently.*

*“I can't make bricks without clay.”*

*Sherlock Holmes*

- En comparaison avec les données publiques (éventuellement centralisées dans Bankscope), les données détenues par les banques centrales sont **plus précises, plus régulières, plus détaillées et couvrent l'ensemble du secteur.**
- Au-delà de l'aspect qualitatif, les données confidentielles permettent de répondre à des questions qui ne peuvent être traitées avec des données agrégées.

# Sources

- Enquête auprès des banques centrales
  - 10 réponses : Allemagne, Espagne, France, Grande Bretagne, Hongrie, Italie, Pologne, République tchèque, Suède, Suisse.
  - 3 non-réponses : Pays-Bas, Norvège, Banque de Portugal
- Discussion avec les chercheurs
  - Thorsten Beck (Cass Business School; Tilburg University), Claudia Buch (President de Halle Institute for Economic Research, membre du Conseil allemand des experts économiques), Christa Heinz (Ifo), Steven Ongena (University of Zurich).

# Les banques centrales qui offrent accès aux données bancaires

	Données sur les banques individuelles	Donnée sur les emprunteurs	Nb. de papiers
Banque d'Angleterre	Oui	Pas de registre de crédit	8
Bundesbank	Oui	Portefeuille de grandes expositions. Pas de registre de crédit	50
Banque Nationale Tchèque	Oui	Disponible	9
Banque Nationale de Hongrie	Oui	Disponible	1(?)
Banque de Suède	Oui	Données détaillées pour les 2 plus grandes banques. Pas de registre de crédit	9
La Fed (États-Unis)	Disponible en ligne	Pas de registre de crédit	>3050 papiers sur « Google scholar »

# Procédure d'accès

- **Programme de chercheur invité**
  - La procédure d'accès aux données est expliquée sur le site de Bundesbank.
  - A la Banque Nationale Tchèque, **appel à proposition** est ouvert aux chercheurs internes et externes.
  - **Limité au sujet d'intérêt de la banque centrale** (politique monétaire et stabilité financière).
- **Confidentialité**
  - **Déclaration de confidentialité**
  - **Stations de travail dédiées** (ordinateur sans internet et USB) à la Bundesbank. Plus souple dans d'autres cas, mais toujours dans les locaux de la banque centrale.
  - Co-auteur interne n'est pas forcément nécessaire, mais utile...
  - Pour se conformer aux règles de confidentialité, les chercheurs externes sont parfois officiellement employés (Banque d'Angleterre, Banque nationale de Hongrie).

## Les banques centrales qui n'offrent aucun accès ou très limité

	Données sur les banques individuelles	Donnée sur les emprunteurs	Nb. de papiers
Banque de France	Oui	?	1
Banque de Finlande	Absence de demande...	Pas de registre de crédit	0
Banque d'Italie	Accès au registre de crédit via un co-auteur.		>10
Banque d'Espagne	Accès au registre de crédit via un co-auteur.		>10
La Banque Nationale de Belgique	En discussion		
Banque Nationale de Pologne	Aucun accès	Pas de registre de crédit	1
Banque Nationale de Suisse	Aucun accès	Pas de registre de crédit	0

# Conclusion

- L'accès aux données bancaires varie largement d'un pays à l'autre.
- De manière générale, l'accès est de plus en plus facile.
  - La Banque Nationale de Belgique envisage d'accorder l'accès au registre de crédit pour les chercheurs externes (consultation en cours).
  - Le gouvernement britannique souhaite proposer une nouvelle législation pour faciliter l'accès aux données confidentielles.