



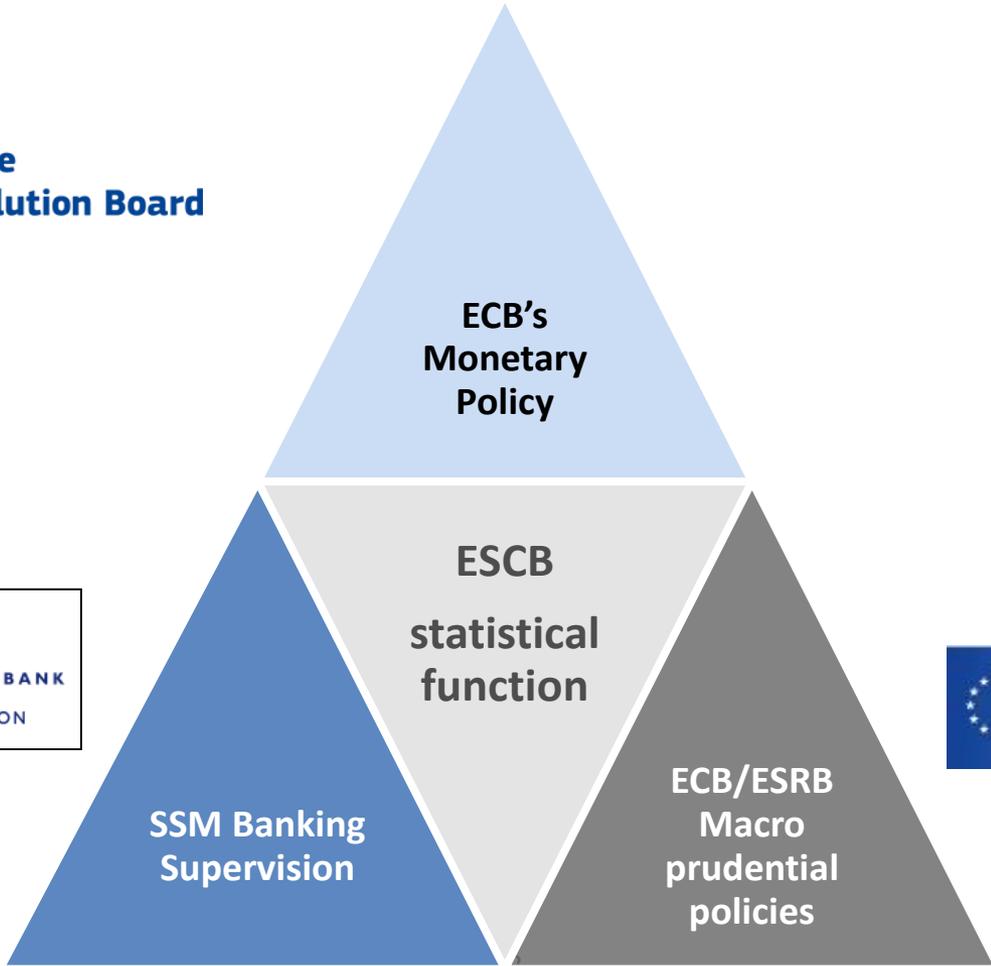
ANACRÉDIT EN BREF

CNIS – COMMISSION SYSTÈME FINANCIER
ET FINANCEMENT DE L'ÉCONOMIE

JEAN-MARC ISRAËL

NOV. 2020

- 1 *Le reporting statistique des Banques Centrales*
- 2 *Pourquoi AnaCrédit ?*
- 3 *Quelques exemples d'utilisation des données granulaires d'AnaCredit*
- 4 *BIRD : un dictionnaire de données partagé avec les banques*
- 5 *RIAD : que contient-il ?*
- 6 *Configuration du système partagé*



Les statistiques agrégées ne suffisent plus

Pour servir les besoins de politique des banques centrales, car elles ne permettent pas des éclairages suffisants sur les aspects distributifs

Les données granulaires existantes étaient insuffisantes

... pour des comparaisons entre pays ; ainsi, les concepts et définitions sous-jacents aux données différaient trop



La crise financière

a entraîné une augmentation massive de la fragmentation à travers les pays, les secteurs d'activité ou les marchés



Les décideurs politiques

et analystes qui les assistent ont besoin de "zoomer" sur les données pour préparer et accompagner les mesures



AnaCredit

fournit aux décideurs politiques des données granulaires récentes, de haute qualité et comparables sur le crédit et le risque de crédit



AnaCrédit : en résumé

- AnaCredit = *Analytical Credit Datasets*
- Information prêt par prêt sur l'exposition des banques (de la zone euro) à toutes les *personnes morales* – y compris les PME
- Données sur 25 millions de prêts transmises chaque mois
- Toute la zone euro (19) et la plupart des pays de l'UE (27)
 - ❑ *Reporting des Institutions de Crédit*
- Principaux éléments :
 - ❑ *88 variables pour chaque prêt* (dont les caractéristiques du prêt, le risque de crédit, le taux d'intérêt), plus 7 *identifiants* (→ lien vers *registre RIAD*)
 - ❑ Fréquence du reporting : *mensuelle* (trimestrielle pour le risque de crédit)
 - ❑ *Proportionnalité* : les BCNs peuvent accorder des dérogations (totales ou partielles) *aux petites institutions de crédit* et seuil de € 25,000 *par PME*
 - ❑ *Le reporting a commencé en Nov. 2018* → 1^{ère} période de réf. : *Sept. 18*

Des données servant à de multiples domaines d'analyse (1/6)

Conduite de la politique monétaire

Facteurs d'Offre et Demande de crédit et Accès des PME au financement

- Évaluer les expositions au risque (de crédit) au bilan des banques et l'endettement au bilan des emprunteurs pour analyser finement les facteurs d'*offre et demande* sur le **marché du crédit**
- Identifier les *chocs asymétriques* sur la demande et l'offre de crédit en cas de risque de 'crunch'
- Analyse des *conditions de marché envers les PME*
- Évaluer l'impact des mesures non-conventionnelles de politique monétaire sur l'accès des PME au crédit bancaire (obtention de prêts et taux appliqués)



Des données servant à de multiples domaines d'analyse (2/6)

Mise en œuvre de la politique monétaire

Canal de transmission des mesures conventionnelles et non-conventionnelles

- Étude du « *canal du crédit* » et du « *canal de transfert de risque* »
- Évaluation de mesures telles le *soutien de la liquidité* (exemple des TLTROs 1,2,3) qui ciblent différentes sortes d'emprunteurs
- Information détaillée sur le *portefeuille de prêts des banques* et le 'rating' associé pour évaluer l'impact des mesures de politique monétaire, en particulier sur l'*accès des PME au crédit*



Des données servant à de multiples domaines d'analyse (3/6)

Gestion des risques

Analyse des risques sectoriels /tests de stress macro (préparation et suivi)

- Détection des *vulnérabilités systémiques au niveau sectoriel*, par exemple calcul des insuffisances (de dépréciations) ou indicateurs d'expositions
- Affinement des tests de stress macro, par exemple par le développement d'un *modèle relatif au risque de défaut* des PME à partir des données micro et granulaires

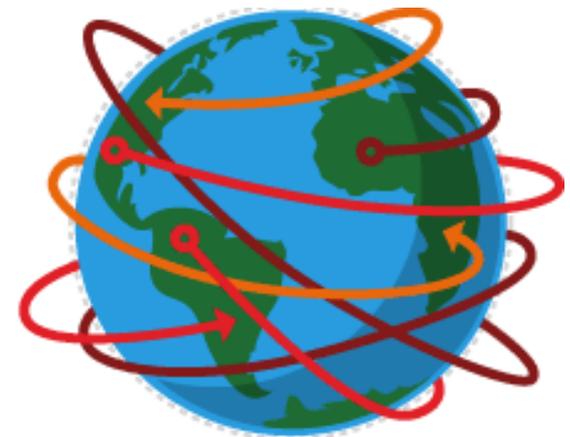


Des données servant à de multiples domaines d'analyse (4/6)

Stabilité financière

Exposition aux risques, interconnexions et contagions potentielles

- Étudier les **interconnexions entre les filiales et succursales bancaires des pays « hôtes »** qui octroient les prêts **et leurs maisons-mères** à travers le portefeuille de crédit et le risque de crédit associé (porté par cette dernière)
- Comprendre les interconnexions et les **contagions possibles** entre juridictions en cas de crise
- Analyser les **flux de capitaux en période de crise** pour évaluer finement les instruments les mieux à même de subvenir aux besoins de liquidité



Des données servant à de multiples domaines d'analyse (5/6)

Supervision micro-prudentielle

Exposition aux risques, perte de rentabilité et de contrôle

- Étudier le *portefeuille de crédit et le risque de crédit associé* de chaque banque et groupe bancaire pour surveiller des dérives possibles (taux déviants, concentration des risques sur des secteurs vulnérables, etc.)
- Comprendre les *dynamiques internes* aux établissements en cas de crise : soutien et complément aux stress tests
- Vérifier les résultats des *modèles internes* des banques
- Préparer des *visites de l'Inspection sur site*



Des données servant à de multiples domaines d'analyse (6/6)

Développer de nouveaux agrégats et indicateurs statistiques

- Améliorer la qualité des statistiques en comparant les données agrégées et granulaires. Produire de *nouvelles ventilations* par activité, taille d'entreprises, etc.
- Affiner l'analyse de la distribution du crédit, suivre la concentration du crédit par secteur et branche, pour *estimer l'impact sur l'économie et l'emploi (local)*
- Soutenir et renseigner de nouveaux domaines d'intervention, tels le *verdissement de la finance*



AnaCrédit : Fruit d'une coopération intensive avec la profession bancaire et les utilisateurs

- *La BCE et les BCNs ont travaillé en étroite liaison avec les banques pour les aider à préparer le reporting des prêts et pour faciliter la programmation des déclarations granulaires, contribuant ainsi à la qualité des données*
 - **Publication** (des 3 parties) **du Manuel détaillé** *achevée en mai 2017*
18 mois avant la 1^{ère} date de reporting ; *mis à jour en mai 2019*
 - ✓ *Le Manuel est aussi **utile pour les utilisateurs** car il définit les données et les règles de déclaration des contreparties et des prêts par les banques*
 - **Publication des contrôles de validité** des données
 - **Publication** – et m à j régulière – **des Q & R** suite aux questions des banques relayées par chaque BCN et circulées pour validation au Groupe de Travail
 - **Dialogue** également via le **Banks' Integrated Reporting Dictionary (BIRD)**

L'EXPÉRIENCE CONJOINTE DES BANQUES ET DE L'EUROSYSTÈME : BANKS' INTEGRATED REPORTING DICTIONARY (BIRD) EN RÉSUMÉ



Qu'est BIRD ?

- **BIRD : ensemble de définitions de données et règles de transformation**
- Développé conjointement avec les banques pour les aider à répondre au reporting réglementaire



Principales caractéristiques

- La documentation BIRD est publiée (en anglais) sur le site web : <http://banks-integrated-reporting-dictionary.eu>
- L'utilisation de BIRD est libre et volontaire par les banques



Travail réalisé

- **Manuel AnaCredit**
- Déclaration de groupes pour la **Détention de titres**
- Reporting **FinRep**
- Reporting **CoRep**



Étapes à venir

- Compléter l'intégration de **CoRep**
- Compléter l'intégration des "templates" de supervision
- Tester l'utilisation opérationnelle

Expérience pilote positive ; a vraiment facilité le travail de préparation des banques et de manière parallèle entre pays ... Bilan à prévoir avec un peu plus de recul

■ REGISTRE DES ENTITÉS RIAD : QUE CONTIENT-IL ?

(1/2)

Un modèle de données complet



y compris les données sur les unités individuelles et personnes morales et les relations qui les relient (mère-fille)

- A. **Identification** telle *identifiants, adresses*
- B. **Stratification** telle *activité économique, localisation géographique*
- C. **Développements démographiques** tels *date de création ou de fin, "corporate actions"*
- D. **Relations entre unités** telles *propriété, contrôle, (OPC) gérant*



Lien entre bases de données : ***clé pour intégrer les données !***

Croisement avec données d'autres répertoires dont SIRENE de l'INSEE

Contenu : 10 millions d'entreprises et 25 000 groupes



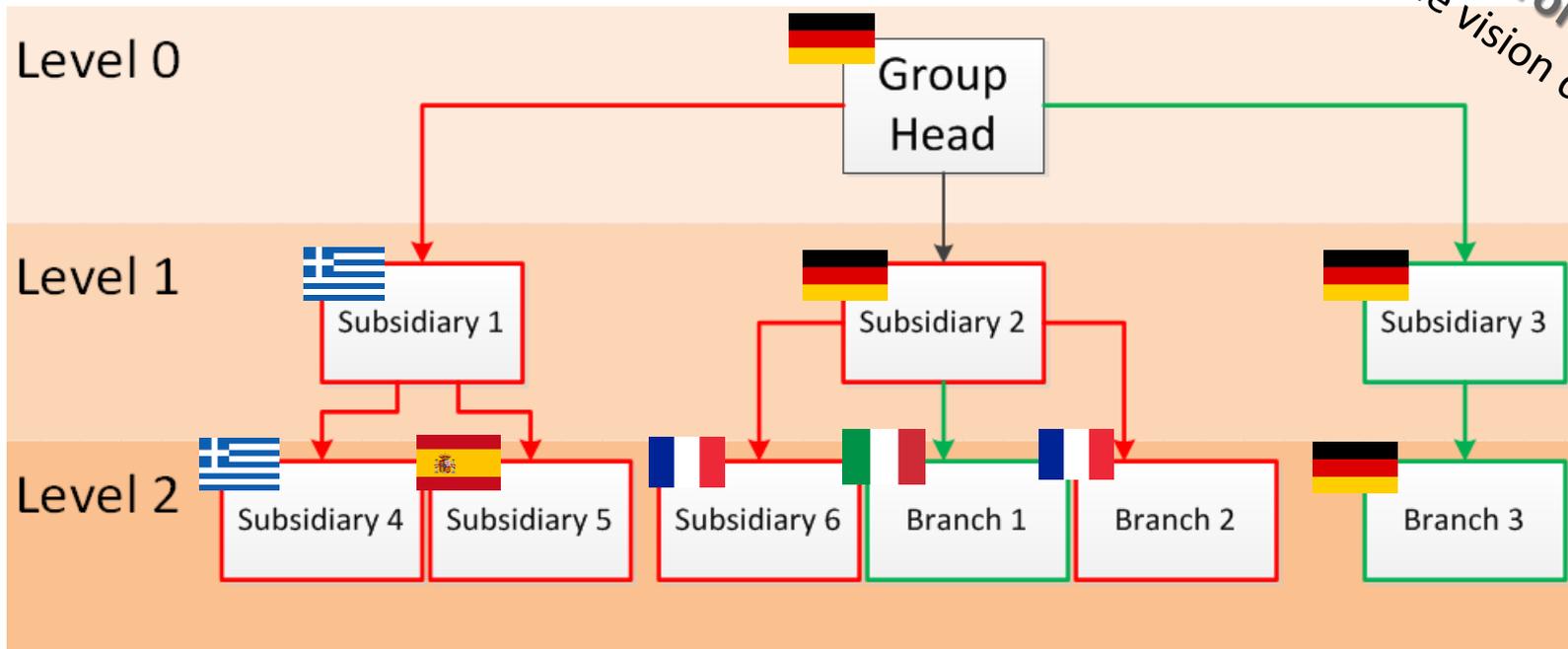
Historisation complète des données ... *chaque donnée a sa version*

Pas d'accès direct pour la profession, mais certaines BCNs offrent un répertoire pour aider les banques pour "***Know Your Customer***" (KYC) et améliorer la qualité des données sur les contreparties

■ REGISTRE DES ENTITÉS RIAD : QUE CONTIENT-IL ?

(2/2)

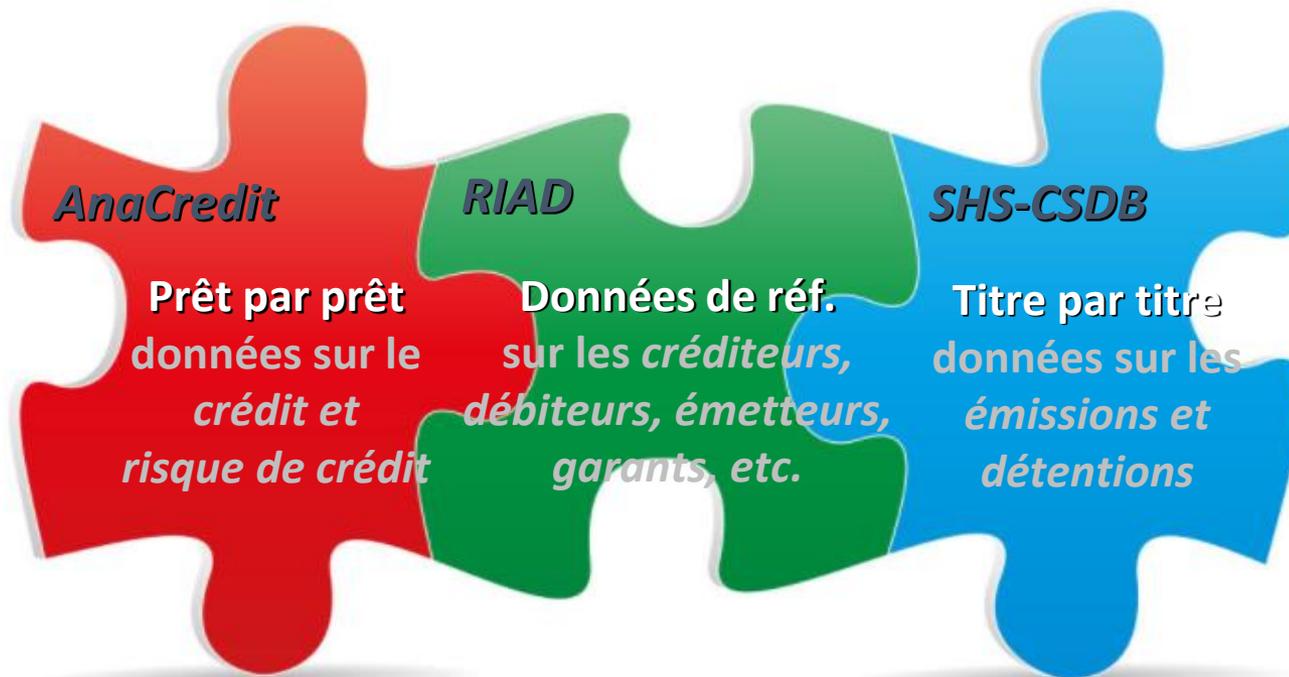
- RIAD permet d'identifier, d'enregistrer et de présenter plusieurs *types de composition des groupes (financiers et non-financiers)* dont :
 - ✓ Types A et C – Contrôle direct et indirect (*vue comptable et vue prudentielle*)
 - ✓ Type B – Propriété (*y compris participations*)



Transfrontière :
Vers une vision cohérente

- controlled entity
- non-controlled entity

EXEMPLE D'INTÉGRATION VIA LE *REGISTRE DES ENTITÉS*



Cette combinaison permet d'établir l'endettement complet (prêts + titres émis) d'une entreprise financière ou non-financière (en solo ou en consolidé) grâce à l'identification unique de l'entreprise ou du groupe auquel elle appartient dans RIAD

De la même manière, cette combinaison permet d'établir l'exposition (en bilan) d'une banque (solo ou consolidée) face à une entreprise ou un secteur donné



ACCÈS AUX DONNÉES STATISTIQUES CONFIDENTIELLES

- **Données de l'Eurosystème partagées en protégeant la confidentialité (*)**

- Les données collectées par la Banque de France sont conservées sur site
- Les données relatives aux filiales de banques françaises ou relatives aux emprunts d'entreprises françaises auprès de banques de la zone euro sont dans la base BCE

- ***Les données peuvent faire l'objet de travaux de recherche***

- *Demande d'accès aux données à l'adresse :*

<https://www.banque-france.fr/statistiques/acces-aux-donnees-granulaires>

- *Le formulaire doit être remis à : DGS-DIMOS-acces-donnees-ut@banque-france.fr et doit préciser l'objet exact de la recherche*

- *Quelques explications utiles sont disponibles sur:*

<https://www.ecb.europa.eu/press/blog/date/2020/html/ecb.blog201020~0f195b9ea2.en.html>

(*) accès aux données granulaires AnaCredit autorisé seulement sur une base « need to know »



Merci de votre attention ! 😊

Questions ?

Merci d'adresser toute question complémentaire à
anacredit@banque-france.fr