



UNIVERSITÉ DE MONCTON  
EDMUNDSTON MONCTON SHIPPAGAN

Centre Assomption de recherche et  
de développement en entrepreneuriat

Le Centre Assomption de recherche et de développement en entrepreneuriat (CARDE) cherche à promouvoir la recherche et la formation en entrepreneuriat auprès des gens d'affaires et dans les trois centres universitaires de l'Université de Moncton, ainsi qu'à assurer la diffusion des connaissances. Le CARDE assure un lien entre l'Université de Moncton et la communauté d'affaires acadienne et francophone, plus particulièrement dans le secteur de la petite et moyenne entreprise.

Mars 2024



## Caractéristiques du portefeuille de crédit et performance ajustée au risque des petites et moyennes banques

Quelles sont les relations entre les principales caractéristiques des prêts et la rentabilité ajustée au risque du portefeuille de crédit des petites et moyennes banques canadiennes?

**Elise Godin, étudiante à la M. Sc. (gestion)  
Université de Moncton**

### Récipiendaire des bourses suivantes en 2022-2023

Bourse Fernand-J.-Landry  
Bourse d'études supérieures de NB (STGM et Innovation sociale)  
Bourse Mildred Nash Memorial (NBAPC)

### Récipiendaire des bourses suivantes en 2021-2022

Bourse relève innovante et performance en PME – Banque Nationale  
Bourse Fonds UNI Coopération financière en gestion des coopératives

**Directeur de thèse** : Hamadou Boubacar, Ph. D Sc. (gestion), M. Sc. (finance)

Au Canada, les exigences de capital pour les banques sont fixées par le Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF). Basées sur les accords de Bâle, ces normes visent à s'assurer que le capital des institutions de dépôts à charte fédérale n'est pas excessivement composé d'investissements risqués qui augmenteraient leur probabilité de défaut. Ces normes obligent alors les banques à surveiller de près leurs allocations de capital, surtout si elles s'approchent des limites réglementaires.

Les normes de fonds propres exercent une pression particulièrement ardue sur les institutions financières de petite taille puisque celles-ci disposent de moyens limités pour lever de nouveaux capitaux, ce qui nous pousse à croire qu'elles devraient donc être plus susceptibles de gérer leur capital avec prudence. Les petites et moyennes banques (PMB) jouent toutefois un rôle crucial en ce qui concerne l'accessibilité au crédit dans les communautés rurales, spécialement auprès des petites et moyennes entreprises (PME), d'où l'importance d'accorder une attention particulière à celles-ci.

En comprenant mieux les relations entre les caractéristiques des prêts et la rentabilité ajustée au risque des PMB canadiennes, il sera plus facile de développer des stratégies pour améliorer la gestion des portefeuilles de prêts et soutenir la croissance et la résilience des PMB, essentielles pour le financement des consommateurs et des PME au Canada.

À l'aide de données publiques sur les banques canadiennes à charte fédérale et de méthodes économétriques de panel, cette recherche examinera les relations entre certaines caractéristiques du portefeuille de crédit des PMB, comme le volume dédié aux prêts hypothécaires et commerciaux, et la rentabilité de leur portefeuille, en tenant compte du risque de crédit associé, contrairement aux nombreuses recherches axées sur les grandes banques commerciales utilisant des mesures de performance négligeant le risque.

Une fois les résultats générés à partir des données collectées et des modèles de régression linéaire, nous espérons pouvoir interpréter ces derniers de manière à les traduire en informations et recommandations pertinentes pour les institutions financières concernées. Nous souhaitons également ouvrir des discussions sur les autres enjeux auxquels ces mêmes institutions peuvent être confrontées et sur la manière d'aligner les recherches futures afin d'assurer la pérennité de ces institutions dans un monde économique en constante évolution.

Pour plus d'informations :

**Centre Assomption de recherche et de développement en entrepreneuriat**

Brian L Comeau  
Directeur provincial

105, Pavillon Jean-Cadieux  
18, avenue Antonine-Maillet  
Moncton, NB  
E1A 3E9

Téléphone: (506) 858-4000 (ext. 4513)  
Courriel : [carde@umoncton.ca](mailto:carde@umoncton.ca)  
Site web: [www.umoncton.ca/carde](http://www.umoncton.ca/carde)  
Facebook et Twitter : @CARDEumoncton