

## CreditRiskCapital 설명서

이 모델은 신용VaR 및 신용리스크자기자본 산출 모델입니다.

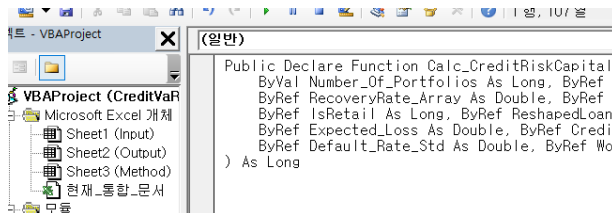
### 1. 자신의 엑셀 bit수 확인

파일>계정>엑셀정보



### 2. Alt + F11로 VBA창 키기

### 3. 모듈 들어가서 dll의 디렉토리 바꾸기 (현재 dll이 설치되어있는 디렉토리로 바꾸기)



클립보드	구성	새로 만들기	열기	
→ < > > 내 PC > 로컬 디스크 (C:) > 사용자 > ciid > 포트폴리오 > CreditRiskCapital > Excel32bit				
즐거찾기	이름	수정한 날짜	유형	크기
바탕 화면	CreditRiskCapitalIRB.dll	2022-02-13 오후 4:59	응용 프로그램 확장	25KB
다운로드	CreditRiskCapitalIRB.lib	2022-02-13 오후 4:59	Object File Library	6KB
문서				

```
Public Declare Function Calc_CreditRiskCapital Lib "C:\Users\ciid\포트폴리오\CreditRiskCapital\Excel32bit\CreditRiskCapitalIRB.dll" ( _
    ByVal Number_Of_Portfolios As Long, ByVal Port_Correlation_Reshaped As Double, ByVal Number_Loan_Array As Long, ByVal MaturityFlag_Ar
    ByVal RecoveryRate_Array As Double, ByVal PD_Array As Double, ByVal CopulaCorrAutoFlag_Array As Long, ByVal Copula_Corr_Array As Dou
    ByVal IsRetail As Long, ByVal ReshapedLoanAmount As Double, ByVal Output_Copula_Corr As Double, _
    ByVal Expected_Loss As Double, ByVal Credit_VaR As Double, ByVal RiskCapital As Double, ByVal ExpectedDefaultRate As Double, _
    ByVal Default_Rate_Std As Double, ByVal WorstCaseDefaultRate As Double, ByVal Beta As Double, ByVal MA As Double, ByVal Method As Lon
) As Long
```

#### 4. 채권포트폴리오 정보 입력

채권포트폴리오1			채권포트폴리오2			채권포트폴리오3	
채권개수	120		채권개수	120		채권개수	120
리스크기간지정Flag	0		리스크기간지정Flag	0		리스크기간지정Flag	0
리스크측정기간			리스크측정기간			리스크측정기간	
회수율	0.5		회수율	0.5		회수율	0.5
개별 부도율	1.000%		개별 부도율	1.000%		개별 부도율	1.000%
Correlation Flag	0		Correlation Flag	0		Correlation Flag	0
Copula Correlation			Copula Correlation			Copula Correlation	
유의수준	0.10%		유의수준	0.10%		유의수준	0.10%
Retail 채권여부	1		Retail 채권여부	0		Retail 채권여부	0

채권포트폴리오1			채권포트폴리오2			채권포트폴리오3	
액면금액			액면금액			액면금액	
Idx1	8		Idx1	8		Idx1	8
Idx2	8		Idx2	8		Idx2	8
Idx3	8		Idx3	8		Idx3	8
Idx4	8		Idx4	8		Idx4	8
Idx5	8		Idx5	8		Idx5	8

#### 5. 가격계산 매크로 실행

RC계산		VaR		113.3631333
		ExpectedLoss		12
		RiskCapital		101.3631333

	채권포트폴리오1	채권포트폴리오2	채권포트폴리오3	채권포트폴리오4
Copula Correlation	0.1216	0.1928		
Expected Loss	6.0000	6.0000		
Credit VaR	56.0000	88.0000		
RiskCapital	50.0000	103.3044		
DefaultCorrelation				
E[Default Rate]	0.0100	0.0100		
Stdev[Default Rate]	0.0109	0.0149		
WCDR	0.0914	0.1403		
Beta	0.1375	0.1375		
MA	1.0000	1.2598		