

Guide de survie en actuariat

Gabriel Crépeault-Cauchon et Nicholas Langevin

7 septembre 2019

Table des matières

I	Fondements mathématiques utiles	3
1	Algèbre linéaire	4
1.1	Définition d'un vecteur et une matrice	4
1.2	Matrice transposée	6
1.3	Opérations matricielles	6
1.4	Trace, déterminant et matrice inverse	7
1.4.1	Trace d'une matrice	7
1.4.2	Déterminant d'une matrice	7
1.4.3	Matrice inverse	8
1.5	Décomposition LDU de Choleski	8
1.6	Vecteurs et valeurs propres	8
1.6.1	Définition	8
1.6.2	Propriétés intéressantes	8
1.6.3	Décomposition spectrale	9
1.7	Dérivées de matrice ou vecteurs	9
II	Matière vue dans le baccalauréat en actuariat	10
2	Probabilités et statistiques	11
2.1	Définition d'une variable aléatoire	11
2.2	Distribution d'une variable aléatoire	11
2.3	Moments et quantités importantes	11
2.4	Distribution de probabilité qui reviennent souvent	12
3	Mathématiques financières	13

4	Processus aléatoire	14
4.1	Chaîne de Markov	14
III	Matière pour les examens professionnels	15
A	Principales distribution de probabilité utilisées	16

Première partie

Fondements mathématiques
utiles

Chapitre 1

Algèbre linéaire

1.1 Définition d'un vecteur et une matrice

Vecteur ligne Un vecteur ligne \mathbf{x} est un vecteur de dimension $p \times 1$, tel que

$$\mathbf{x} = \begin{bmatrix} x_1 \\ x_2 \\ \dots \\ x_p \end{bmatrix}$$

Matrice Une matrice $\mathbf{A} = [a_{ij}]_{m \times n}$ de dimension m lignes par n colonnes, définie telle que

$$\mathbf{A} = \begin{bmatrix} a_{11} & a_{12} & \dots & a_{1n} \\ a_{21} & a_{22} & \dots & a_{2n} \\ \dots & \dots & \ddots & \dots \\ a_{m1} & a_{m2} & \dots & a_{mn} \end{bmatrix} \quad (1.1)$$

Matrice carrée Une matrice carrée \mathbf{A} de dimensions $m \times m$ a autant de lignes que de colonnes.

non-négative \mathbf{A} est définie comme *non-négative* si $\mathbf{x}^\top \mathbf{A} \mathbf{x} \geq 0, \forall \mathbf{x} \in \mathbb{R}^n$.

positive \mathbf{A} est définie comme *positive* si $\mathbf{x}^\top \mathbf{A} \mathbf{x} > 0, \forall \mathbf{x} \neq 0$.

semi-positive \mathbf{A} est définie comme non-négative, mais elle n'est pas définie positive.

Orthogonale \mathbf{A} est *orthogonale* si elle est non-singulière et $\mathbf{A}^{-1} = \mathbf{A}^\top$ (voir [sous-section 1.4.3](#) pour définition de \mathbf{A}^{-1})

Matrice symétrique La matrice \mathbf{A} est symétrique si $a_{ij} = a_{ji} \forall i, j$, i.e

$$\mathbf{A} = \begin{bmatrix} 1 & 2 & 3 \\ 2 & 1 & 4 \\ 3 & 4 & 1 \end{bmatrix}$$

Matrice triangulaire (inférieure ou supérieure) Une matrice inférieure \mathbf{L} est constituée de 0 en dessous de la diagonale :

$$\mathbf{L} = \begin{bmatrix} 1 & 2 & 3 \\ 0 & 1 & 4 \\ 0 & 0 & 1 \end{bmatrix}$$

À l'inverse, on peut aussi avoir une matrice triangulaire supérieure \mathbf{U} , où les éléments en haut de la diagonale sont tous égaux à 0 :

$$\mathbf{U} = \begin{bmatrix} 1 & 0 & 0 \\ 8 & 3 & 0 \\ 2 & 3 & 9 \end{bmatrix}$$

Matrice diagonale Une matrice diagonale \mathbf{D} a des éléments $d_{ii} > 0$ sur sa diagonale seulement. Cette matrice est à la fois triangulaire inférieure et supérieure. i.e.

$$\mathbf{D} = \begin{bmatrix} 1 & 0 & 0 \\ 0 & 3 & 0 \\ 0 & 0 & 2 \end{bmatrix}$$

Un cas spécial de la matrice diagonale est la matrice identité \mathbf{I} , où $\mathbf{I}_{ii} = 1, \forall i$, i.e

$$\mathbf{I} = \begin{bmatrix} 1 & 0 & 0 \\ 0 & 1 & 0 \\ 0 & 0 & 1 \end{bmatrix} \quad (1.2)$$

Matrice diagonalisable Une matrice $\mathbf{A}_{n \times n}$ est dite *diagonalisable* s'il existe une matrice carrée $\mathbf{Q}_{n \times n}$ inversible (ou non-singulière) et une matrice \mathbf{D} diagonale telle que

$$\mathbf{Q}^{-1}\mathbf{A}\mathbf{Q} = \mathbf{D} \Leftrightarrow \mathbf{A} = \mathbf{Q}\mathbf{D}\mathbf{Q}^{-1} \quad (1.3)$$

(Théorème sur les matrices symétriques) : Toute matrice carrée symétrique est diagonalisable par une matrice orthogonale \mathbf{Q} .

1.2 Matrice transposée

Soit la matrice \mathbf{A} définie en (1.1). On peut trouver la matrice transposée \mathbf{A}^\top , où $[a_{ij}] = [a_{ji}]$. **En d'autres mots, les lignes deviennent des colonnes.** Voici quelques propriétés intéressantes avec les matrices transposées :

- $(\mathbf{A}^\top)^\top = \mathbf{A}$
- $(\mathbf{A} + \mathbf{B})^\top = \mathbf{A}^\top + \mathbf{B}^\top$
- $(k\mathbf{A})^\top = k\mathbf{A}^\top$
- $(\mathbf{AB})^\top = \mathbf{B}^\top \mathbf{A}^\top$
- $\mathbf{A}^\top \mathbf{A}$ et \mathbf{AA}^\top sont symétriques.

1.3 Opérations matricielles

Voici une liste non-exhaustive des opérations matricielles possibles. Côté notation, A et B représente des matrices, c représente une constante

- $\mathbf{A} + \mathbf{B} = [a_{ij} + b_{ij}]$
- $\mathbf{A} - \mathbf{B} = [a_{ij} - b_{ij}]$
- $c\mathbf{A} = [ca_{ij}]$
- Produit matriciel :

$$\mathbf{AB} = \left[\sum_{k=1}^p a_{ik} b_{kj} \right]_{i \times j} \quad (1.4)$$

, avec $\mathbf{A} = [a_{ip}]$ et $\mathbf{B} = [b_{pj}]$

- $\mathbf{A}(\mathbf{B} + \mathbf{C}) = \mathbf{AB} + \mathbf{AC}$
- $\mathbf{A}^{-1}\mathbf{A} = \mathbf{I} = \mathbf{AA}^{-1}$, où \mathbf{I} est la matrice identité (voir [Équation 1.2](#)) et \mathbf{A}^{-1} est la matrice inverse de \mathbf{A} (voir [sous-section 1.4.3](#) au besoin)
- $(\mathbf{AB})^{-1} = \mathbf{B}^{-1}\mathbf{A}^{-1}$

1.4 Trace, déterminant et matrice inverse

1.4.1 Trace d'une matrice

Soit la matrice carrée \mathbf{A} . On peut trouver la trace de cette matrice en sommant les éléments de sa diagonale, i.e.

$$\text{Tr}(\mathbf{A}) = \sum_{i=1}^n a_{ii} \quad (1.5)$$

Propriétés de la trace d'une matrice

- $\text{Tr}(\mathbf{A} + \mathbf{B}) = \text{Tr}(\mathbf{A}) + \text{Tr}(\mathbf{B})$
- $\text{Tr}(\mathbf{AB}) = \text{Tr}(\mathbf{BA})$ et $\text{Tr}(\mathbf{ABC}) = \text{Tr}(\mathbf{CAB}) = \text{Tr}(\mathbf{BCA})$

1.4.2 Déterminant d'une matrice

Soit la matrice carrée \mathbf{A} . On peut trouver le déterminant de \mathbf{A} , noté $\det(\mathbf{A})$ ou $|\mathbf{A}|$, avec

$$\det(\mathbf{A}) = \begin{vmatrix} a & b \\ c & d \end{vmatrix} = ad - bc \quad (1.6)$$

De façon générale, lorsque les dimensions de la matrice carrée sont supérieures à 2, on a

$$\det(A) = \sum_{j=1}^n a_{ij} C_{ij} \quad (1.7)$$

avec $1 \leq i \leq n$ où $C_{ij} = (-1)^{i+j} M_{ij}$ et M_{ij} est le déterminant de la nouvelle matrice en enlevant la ligne i et la colonne j .

Si la matrice \mathbf{A} est inversible (ou non-singulière, voir la [sous-section 1.4.3](#)), alors le déterminant aura les propriétés suivantes :

- $\det(A^\top) = \det(A)$
- $\det(kA) = k^n \det(A)$
- $\det(A + B) \neq \det(A) + \det(B)$
- $\det(AB) = \det(A) \det(B)$
- $\det(A^{-1}) = \frac{1}{\det(AB)} = \det(A)^{-1}$

1.4.3 Matrice inverse

Soit la matrice carrée \mathbf{A} . On peut trouver la matrice inverse \mathbf{A}^{-1} telle que

$$\mathbf{A}^{-1} = \frac{1}{\det(\mathbf{A})} \text{Adj}(\mathbf{A}) \quad (1.8)$$

où $\text{Adj}(\mathbf{A}) = [C_{ij}]_{m \times n}^T$ et $C_{ij} = (-1)^{i+j} M_{ij}$.

1.5 Décomposition LDU de Choleski

Soit \mathbf{A} une matrice carrée symétrique définie positive. Alors, il existe une décomposition unique telle que

$$\mathbf{A} = \mathbf{L}\mathbf{D}\mathbf{U} \quad (1.9)$$

où \mathbf{L} , \mathbf{D} , \mathbf{U} sont respectivement des matrices triangulaire inférieure, triangulaire supérieure et diagonale.

Cette décomposition peut être fortement utile en programmation lorsqu'on fait des opérations sur des matrices, afin de limiter le nombre d'opérations.

1.6 Vecteurs et valeurs propres

1.6.1 Définition

Soit \mathbf{A} une matrice carrée. On dit que λ est une *valeur propre* de \mathbf{A} s'il existe un vecteur $\mathbf{x} \neq 0$ tel que

$$\mathbf{A}\mathbf{x} = \lambda\mathbf{x} \quad (1.10)$$

On appelle le vecteur \mathbf{x} un *vecteur propre* correspondant à la valeur propre λ . De plus, l'ensemble des nombres réels λ satisfaisant l'Équation 1.10 est appelé *spectre* de la matrice \mathbf{A} .

1.6.2 Propriétés intéressantes

Les vecteurs propres et valeurs propres permettent d'avoir plusieurs propriétés appréciables, notamment :

- Si \mathbf{x} est un vecteur propre de \mathbf{A} correspondant à la valeur propre λ , alors $c\mathbf{x}$ sera également un vecteur propre de \mathbf{A} correspondant à λ .

- Si \mathbf{A} est symétrique et \mathbf{x}_1 et \mathbf{x}_2 sont des vecteurs propres correspondant à des valeurs propres différentes de \mathbf{A} , alors \mathbf{x}_1 et \mathbf{x}_2 sont des vecteurs orthogonaux, i.e. $\mathbf{x}_1^\top \mathbf{x}_2 = 0$.
- Si \mathbf{A} a les valeurs propres (pas nécessairement distinctes) $\lambda_1, \dots, \lambda_n$, alors $\det(\mathbf{A}) = \prod_{i=1}^n \lambda_i$ et $\text{Tr}(\mathbf{A}) = \sum_{i=1}^n \lambda_i$.

1.6.3 Décomposition spectrale

Soit $\mathbf{A}_{n \times n}$ une matrice symétrique avec les n valeurs propres $\lambda_1, \dots, \lambda_n$. Il existe une matrice orthogonale \mathbf{Q} telle que

$$\mathbf{A} = \mathbf{Q} \mathbf{\Lambda} \mathbf{Q}^\top \quad (1.11)$$

avec $\mathbf{\Lambda} = \text{diag}(\lambda_1, \dots, \lambda_n)$. Cette décomposition est fort utile lorsqu'on veut faire des produits matriciels successifs de la même matrice (appliqué directement dans les chaînes de Markov, voir [section 4.1](#)) :

$$\begin{aligned} \mathbf{A} \mathbf{A} &= \mathbf{Q} \mathbf{\Lambda} \underbrace{\mathbf{Q}^\top \mathbf{Q}}_{=\mathbf{I}} \mathbf{\Lambda} \mathbf{Q}^\top \\ &= \mathbf{Q} \mathbf{\Lambda}^2 \mathbf{Q}^\top \end{aligned}$$

1.7 Dérivées de matrice ou vecteurs

Voici quelques entités pratiques :

$$\frac{\partial}{\partial \mathbf{v}} \mathbf{w}^\top \mathbf{v} = w$$

$$\frac{\partial}{\partial \mathbf{v}} = \mathbf{v}^\top \mathbf{A} \mathbf{v} = (\mathbf{A} + \mathbf{A}^\top) \mathbf{v}$$

Deuxième partie

Matière vue dans le
baccalauréat en actuariat

Chapitre 2

Probabilités et statistiques

2.1 Définition d'une variable aléatoire

2.2 Distribution d'une variable aléatoire

Fonction de densité, répartition, survie, hazard rate, etc.

2.3 Moments et quantités importantes

Espérance, variance, covariance, coefficient de variation, corrélation

Espérance Soit une v.a. X (continue ou discrète). Son espérance est définie telle que

$$\mathbb{E}[X] = \mu = \sum_{x=0}^{\infty} x \Pr(X = x) = \int_0^{\infty} x f_X(x) dx \quad (2.1)$$

L'espérance d'une fonction de la v.a X est

$$\mathbb{E}[g(X)] = \sum_{x=0}^{\infty} g(x) \Pr(X = x) = \int_0^{\infty} g(x) f_X(x) dx \quad (2.2)$$

Variance

$$\text{Var}(X) = \sigma^2 = \mathbb{E}[(X - \mathbb{E}[X])^2] = \mathbb{E}[X^2] - \mathbb{E}[X]^2 \quad (2.3)$$

quelques propriétés à savoir :

$$\begin{aligned}\text{Var}(aX) &= a^2 \text{Var}(X) \\ \text{Var}(X + b) &= \text{Var}(X)\end{aligned}$$

Covariance

$$\text{Cov}(X, Y) = \sigma_{X,Y} = \text{E}[(X - \text{E}[X])(Y - \text{E}[Y])] = \text{E}[XY] - \text{E}[X] \text{E}[Y] \quad (2.4)$$

2.4 Distribution de probabilité qui reviennent souvent

Un tableau récapitulatif des différentes distribution de probabilité est disponible à l'

Chapitre 3

Mathématiques financières

Chapitre 4

Processus aléatoire

4.1 Chaîne de Markov

Troisième partie

**Matière pour les examens
professionnels**

Annexe A

Principales distribution de probabilité utilisées

introduction