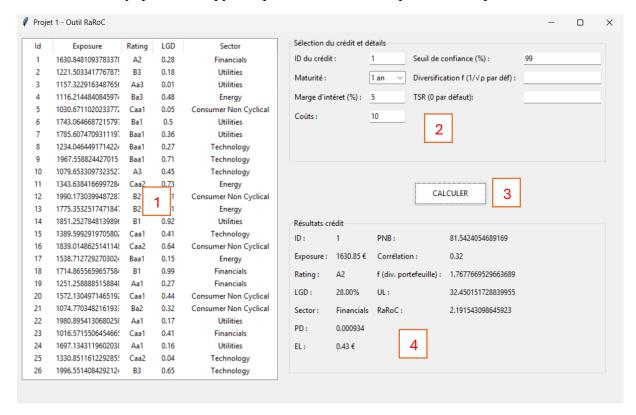
## Projet 1 – présentation

Note : Il faut exécuter le code python pour que la fenêtre s'ouvre. Aussi, il faut que le fichier Excel soit dans la même directory que le code python pour avoir accès aux params et au portfolio.



1: Données de la feuille "Portfolio" du excel. (Liste scrollable).

## 2: Paramètres à saisir:

- ID du crédit: ID du crédit (i.e. de la ligne de la feuille "portfolio") pour lequel on veut calculer le RaRoC
- Maturité: Durée du crédit (choix entre 1 an, 3 ans et 5 ans)
- Marge d'intérêt: C'est la marge d'intérêt que se fait la banque sur ce crédit. (Taux d'intérêt—taux de financement)
- Coûts : Frais de gestion, de traitement, etc.
- Seuil de confiance : probabilité que la perte réelle ne dépasse pas le capital économique prévu (pour facteur de correction gaussien dans calcul de l'UL).
- Diversification du portefeuille f: Mesure le **niveau de diversification** d'un portefeuille. Vaut par défaut 1/ √(corrélation) où la corrélation est trouvée dans Params. (OPTIONNEL)
- TSR: Taux sans Risque (OPTIONNEL)
- 3. Bouton calculer après avoir rempli les champs précédents (ou laissé vide les champs optionnels)

## 4. Résultats:

- PD : Probabilité de défaut pour la maturité choisie (trouvée dans Params).
- EL : Expected Loss : Exposure \* LGD \* PD
- PNB : Marge \* Exposure
- UL (capital éco) : exposure \* LGD \* f \* facteur de correction gaussien \* √(corrélation \* PD \* (1-PD))
- RaRoC: ((PNB Coûts EL)/UL) + TSR