La procédure UNIVARIATE
Variable : LGD

Moments			
N	506	Somme des poids	506
Moyenne	0.19139552	Somme des observations	96.8461333
Ecart-type	0.18642907	Variance	0.0347558
Skewness	1.92187375	Kurtosis	3.44063485
Somme des carrés non corrigée	36.0875935	Somme des carrés corrigée	17.5516774
Coeff Variation	97.4051357	Std Error Mean	0.00828778

Mesures statistiques de base			
Location		Variabilité	
Moyenne	0.191396	Ecart-type	0.18643
Médiane	0.133515	Variance	0.03476
Mode	0.805780	Intervalle	0.97788
		Ecart interquartile	0.12988

Tests de tendance centrale : Mu0=0				
Test	Statistique		p-value	
t de Student	t	23.09369	Pr > |t|	<.0001
Signe	M	253	Pr >= |M|	<.0001
Rang signé	S	64135.5	Pr >= |S|	<.0001

Quantiles (Définition 5)	
Niveau	Quantile
100Max 100%	0.9800000
99%	0.8057800
95%	0.6731900
90%	0.4520800
75% Q3	0.2059200
50% Médiane	0.1335150
25% Q1	0.0760390
10%	0.0358570
5%	0.0212160
1%	0.0095029
0% Min	0.0021231

La procédure UNIVARIATE
Variable : LGD

Observations extrêmes			
La plus petite		La plus grande	
Valeur	Obs	Valeur	Obs
0.0021231	51	0.80578	430
0.0050397	144	0.80578	442
0.0050397	38	0.80578	445
0.0061937	130	0.80578	486
0.0077333	194	0.98000	12

La procédure UNIVARIATE

Distribution de LGD

La procédure REG
Modèle : LGDOLS
Variable dépendante : LGD

Nb d'observations lues	337
Nb d'obs. utilisées	337

Analyse de variance					
Source	DDL	Somme des carrés	Moyenne quadratique	Valeur F	Pr > F
Modèle	13	7.91673	0.60898	53.59	<.0001
Erreur	323	3.67072	0.01136		
Total sommes corrigées	336	11.58745			

Root MSE	0.10660	R carré	0.6832
Moyenne dépendante	0.18849	**R car. ajust.**	0.6705
Coeff Var	56.55772		

Paramètres estimés					
Variable	DDL	Valeur estimée des paramètres	Erreur type	Valeur du test t	Pr > |t|
Intercept	1	0.16168	0.13998	1.16	0.2489
ratio1	1	-0.00046494	0.00037139	-1.25	0.2115
ratio2	1	0.00023825	0.00034999	0.68	0.4965
ratio3	1	0.00255	0.00175	1.45	0.1470
ratio4	1	0.01637	0.02370	0.69	0.4902
ratio5	1	-0.23289	0.10158	-2.29	0.0225
ratio6	1	0.11059	0.01173	9.43	<.0001
ratio7	1	0.00013534	0.00037261	0.36	0.7167
ratio8	1	-0.00162	0.00035191	-4.61	<.0001
ratio9	1	0.00630	0.00183	3.45	0.0006
ratio10	1	-0.00025634	0.00010573	-2.42	0.0159
ratio11	1	-0.02486	0.00358	-6.95	<.0001
ratio12	1	0.00019427	0.00007271	2.67	0.0079
ratio13	1	-0.00689	0.00146	-4.72	<.0001

La procédure REG
Modèle : LGDOLS
Variable dépendante : LGD

Diagnostics d'ajustement pour LGD

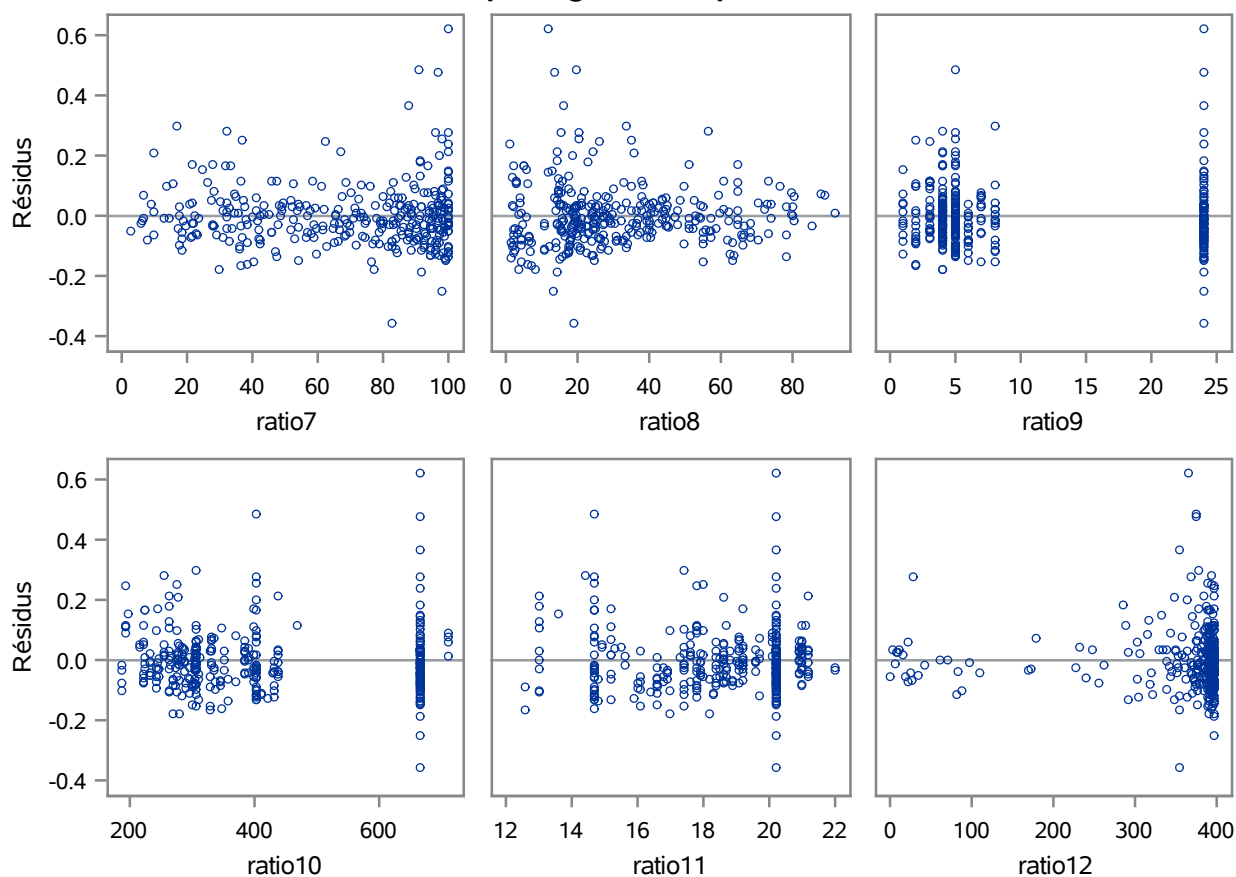| Observations	337
Paramètres	14
DDL erreur	323
MSE	0.0114
r-carré	0.6832
r-carré aj.	0.6705

La procédure REG
Modèle : LGDOLS
Variable dépendante : LGD
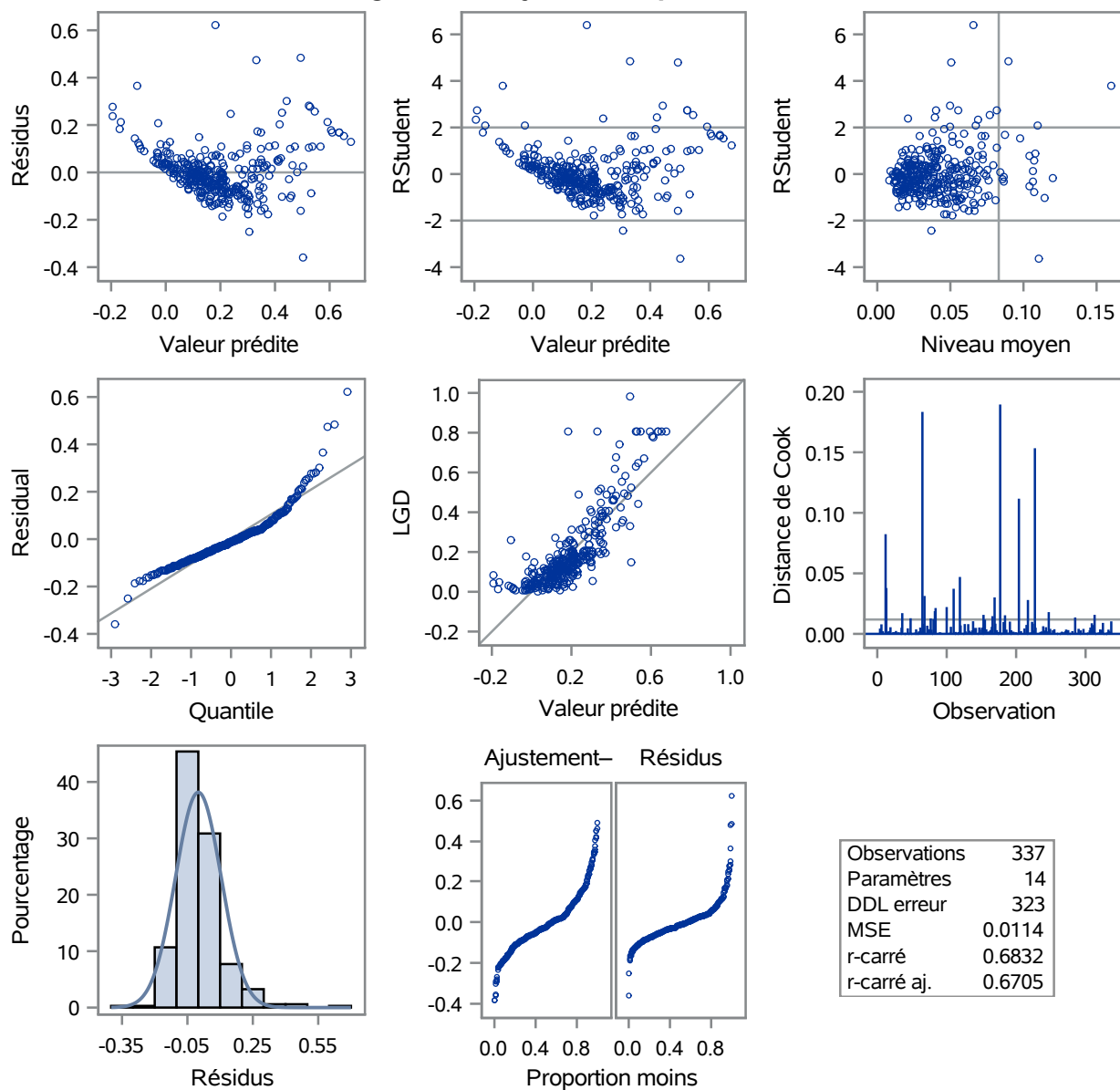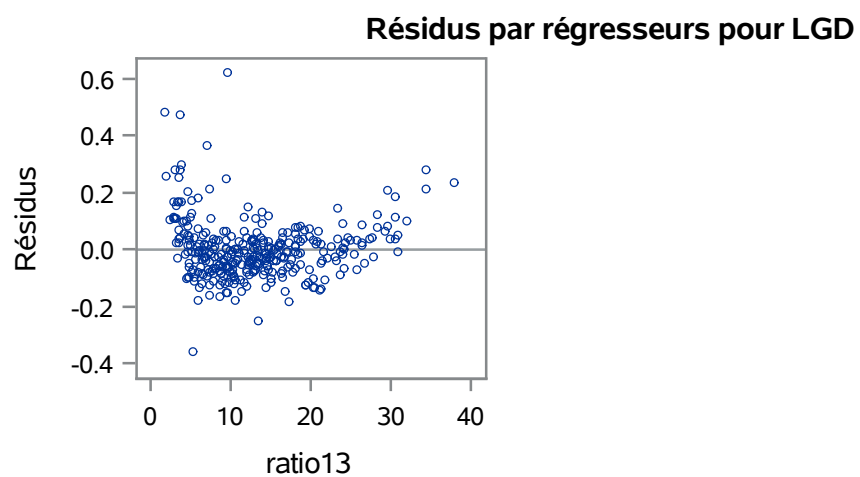

Résidus par régresseurs pour LGD

Résidus par régresseurs pour LGD
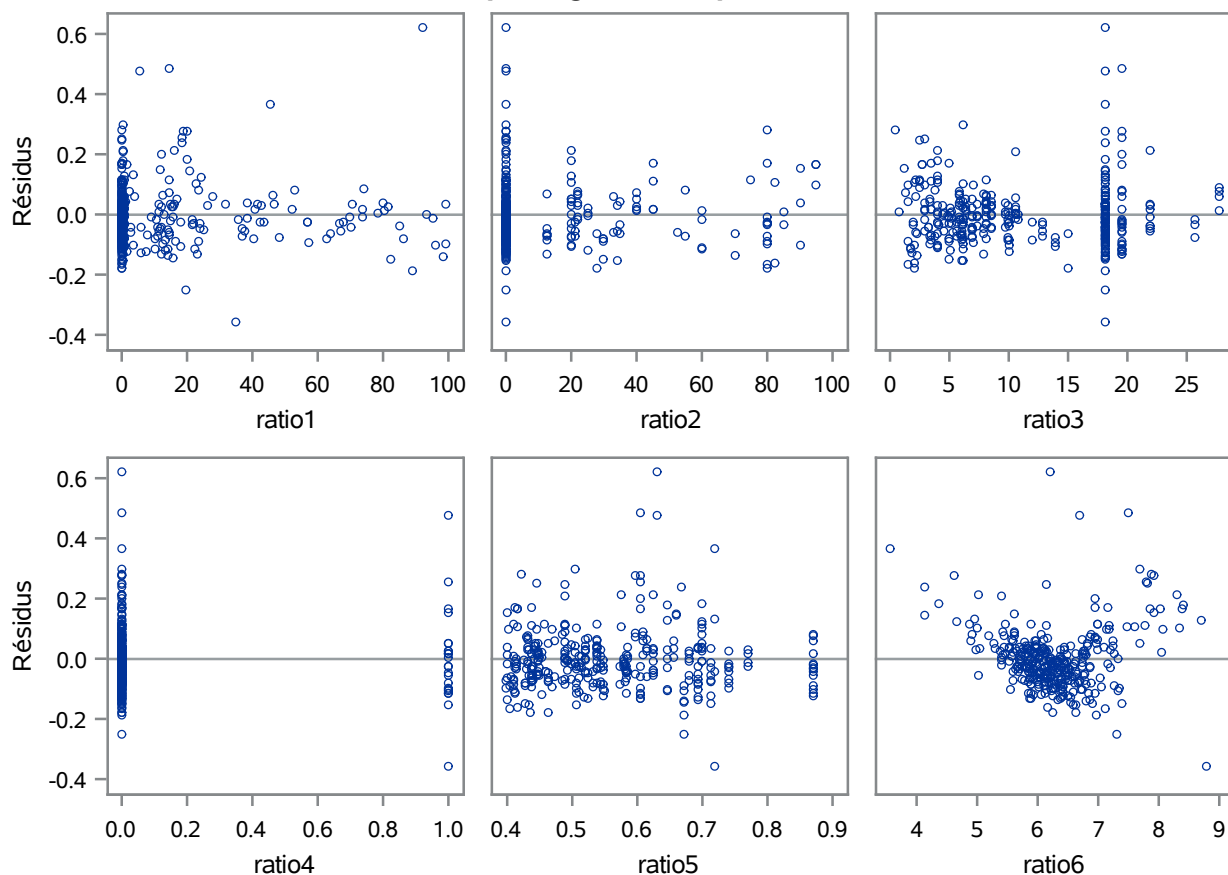
La procédure REG
Modèle : LGDOLS
Variable dépendante : LGD

Résidus par régresseurs pour LGD

La procédure CORR

2 Variables :	LGD LGDOLS

Statistiques simples						
Variable	**N**	**Moyenne**	**Ec-type**	**Somme**	**Minimum**	**Maximum**
LGD	169	0.19719	0.18828	33.32588	0.00950	0.80578
LGDOLS	169	0.18931	0.13976	31.99290	-0.24782	0.57052

Coefficients de corrélation de Pearson, N = 169 Proba > |r| sous H0: Rho=0		
	LGD	**LGDOLS**
LGD	1.00000	0.74934 <.0001
LGDOLS	0.74934 <.0001	1.00000

La procédure MEANS

Variable d'analyse : MSEterm				
N	Moyenne	Ec-type	Minimum	Maximum
169	0.0155166	0.0532397	2.735808E-7	0.4861816

La procédure MEANS

Variable d'analyse : LGD				
N	Moyenne	Ec-type	Minimum	Maximum
337	0.1884874	0.1857053	0.0021231	0.9800000

La procédure UNIVARIATE
Variable : newLGD

Moments			
N	337	Somme des poids	337
Moyenne	0.12873116	Somme des observations	43.3823993
Ecart-type	0.84174382	Variance	0.70853266
Skewness	1.1923313	Kurtosis	2.59865619
Somme des carrés non corrigée	243.651641	Somme des carrés corrigée	238.066975
Coeff Variation	653.877316	Std Error Mean	0.04585271

Mesures statistiques de base			
Location		Variabilité	
Moyenne	0.128731	Ecart-type	0.84174
Médiane	0.015180	Variance	0.70853
Mode	2.557035	Intervalle	6.05974
		Ecart interquartile	0.70891

Tests de tendance centrale : Mu0=0				
Test	Statistique		p-value	
t de Student	t	2.807493	Pr > |t|	0.0053
Signe	M	3.5	Pr >= |M|	0.7438
Rang signé	S	2302.5	Pr >= |S|	0.1987

Quantiles (Définition 5)	
Niveau	Quantile
100Max 100%	4.2912315
99%	2.5570354
95%	1.8805391
90%	1.2153353
75% Q3	0.3667439
50% Médiane	0.0151795
25% Q1	-0.3421702
10%	-0.7823496
5%	-1.0266062
1%	-1.4271739
0% Min	-1.7685124

La procédure UNIVARIATE
Variable : newLGD

Observations extrêmes			
La plus petite		La plus grande	
Valeur	Obs	Valeur	Obs
-1.76851	51	2.55704	170
-1.49678	144	2.55704	184
-1.49678	38	2.55704	227
-1.42717	130	2.55704	247
-1.34982	194	4.29123	12

La procédure UNIVARIATE
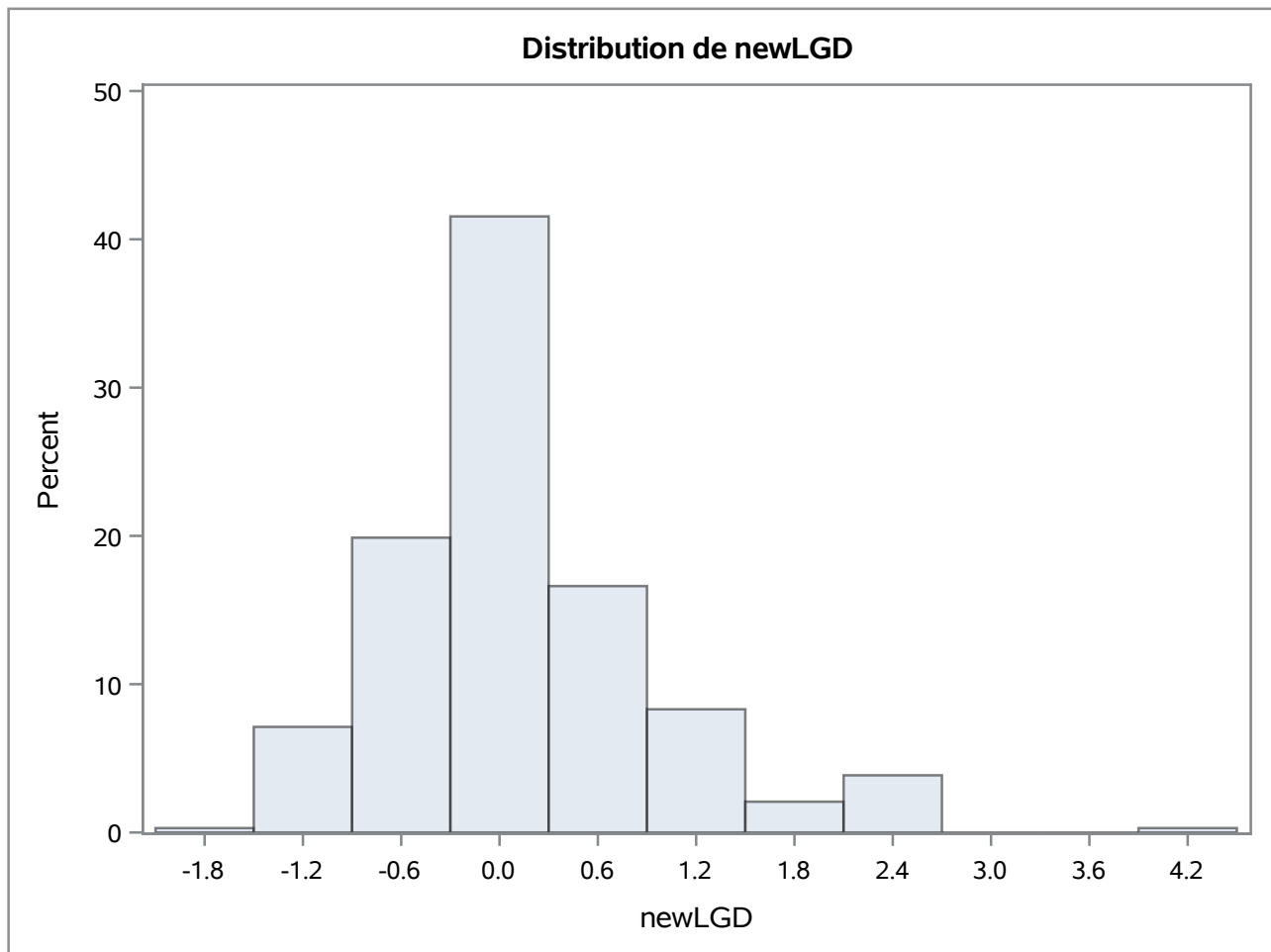
Distribution de newLGD

La procédure REG
Modèle : LGDBETA
Variable dépendante : newLGD

Nb d'observations lues	337
Nb d'obs. utilisées	337

Analyse de variance					
Source	DDL	Somme des carrés	Moyenne quadratique	Valeur F	Pr > F
Modèle	13	173.72862	13.36374	67.09	<.0001
Erreur	323	64.33835	0.19919		
Total sommes corrigées	336	238.06697			

Root MSE	0.44631	R carré	0.7297
Moyenne dépendante	0.12873	R car. ajust.	0.7189
Coeff Var	346.69697		

| Paramètres estimés					
Variable	DDL	Valeur estimée des paramètres	Erreur type	Valeur du test t	Pr > |t|
Intercept	1	1.01392	0.58605	1.73	0.0846
ratio1	1	-0.00186	0.00155	-1.20	0.2323
ratio2	1	0.00014624	0.00147	0.10	0.9206
ratio3	1	0.01671	0.00734	2.28	0.0235
ratio4	1	0.07167	0.09922	0.72	0.4707
ratio5	1	-1.24941	0.42526	-2.94	0.0035
ratio6	1	0.36969	0.04910	7.53	<.0001
ratio7	1	0.00111	0.00156	0.71	0.4757
ratio8	1	-0.00574	0.00147	-3.90	0.0001
ratio9	1	0.02493	0.00765	3.26	0.0012
ratio10	1	-0.00136	0.00044264	-3.07	0.0023
ratio11	1	-0.10473	0.01497	-6.99	<.0001
ratio12	1	0.00085493	0.00030440	2.81	0.0053
ratio13	1	-0.04878	0.00611	-7.98	<.0001

La procédure REG
Modèle : LGDBETA
Variable dépendante : newLGD

Diagnostics d'ajustement pour newLGD

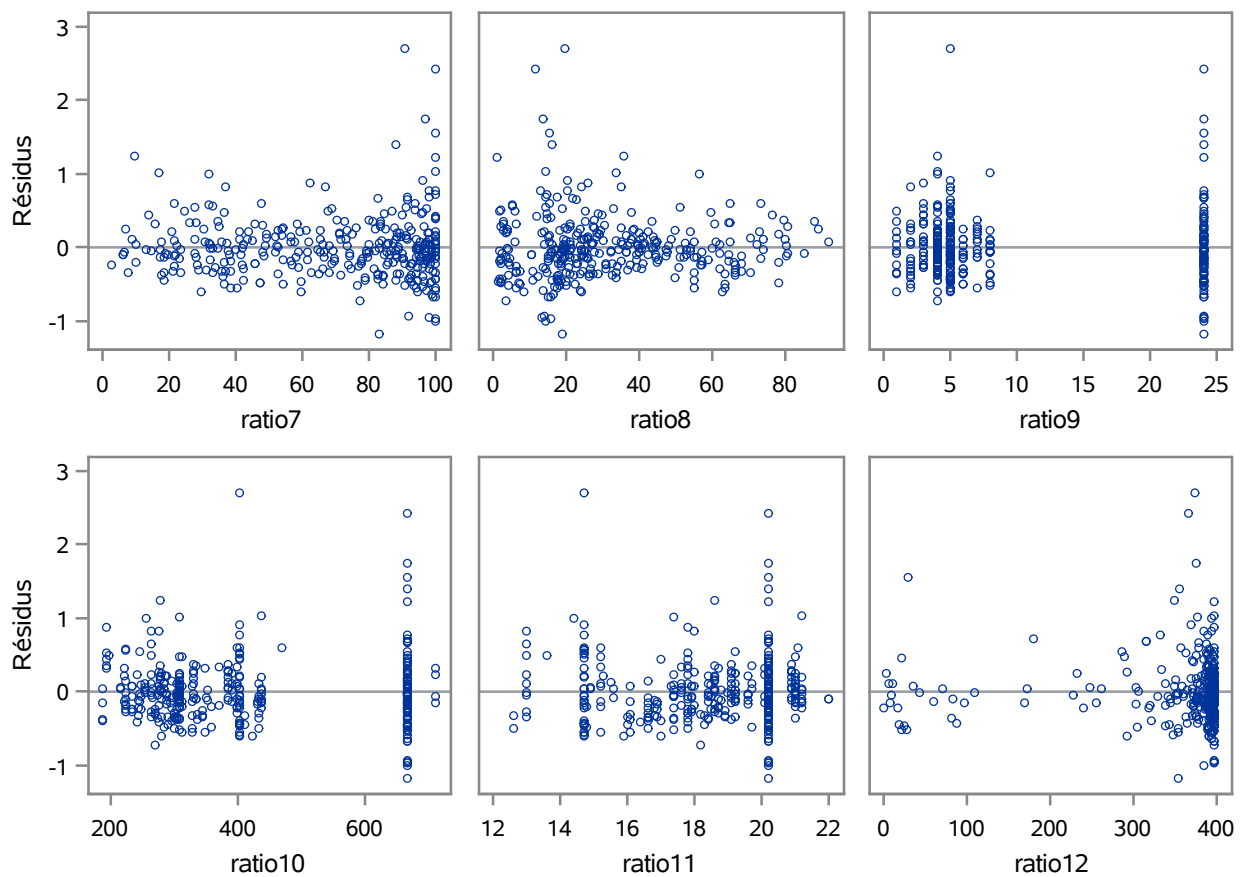| Observations	337
Paramètres	14
DDL erreur	323
MSE	0.1992
r-carré	0.7297
r-carré aj.	0.7189

La procédure REG
Modèle : LGDBETA
Variable dépendante : newLGD

Résidus par régresseurs pour newLGD

Résidus par régresseurs pour newLGD
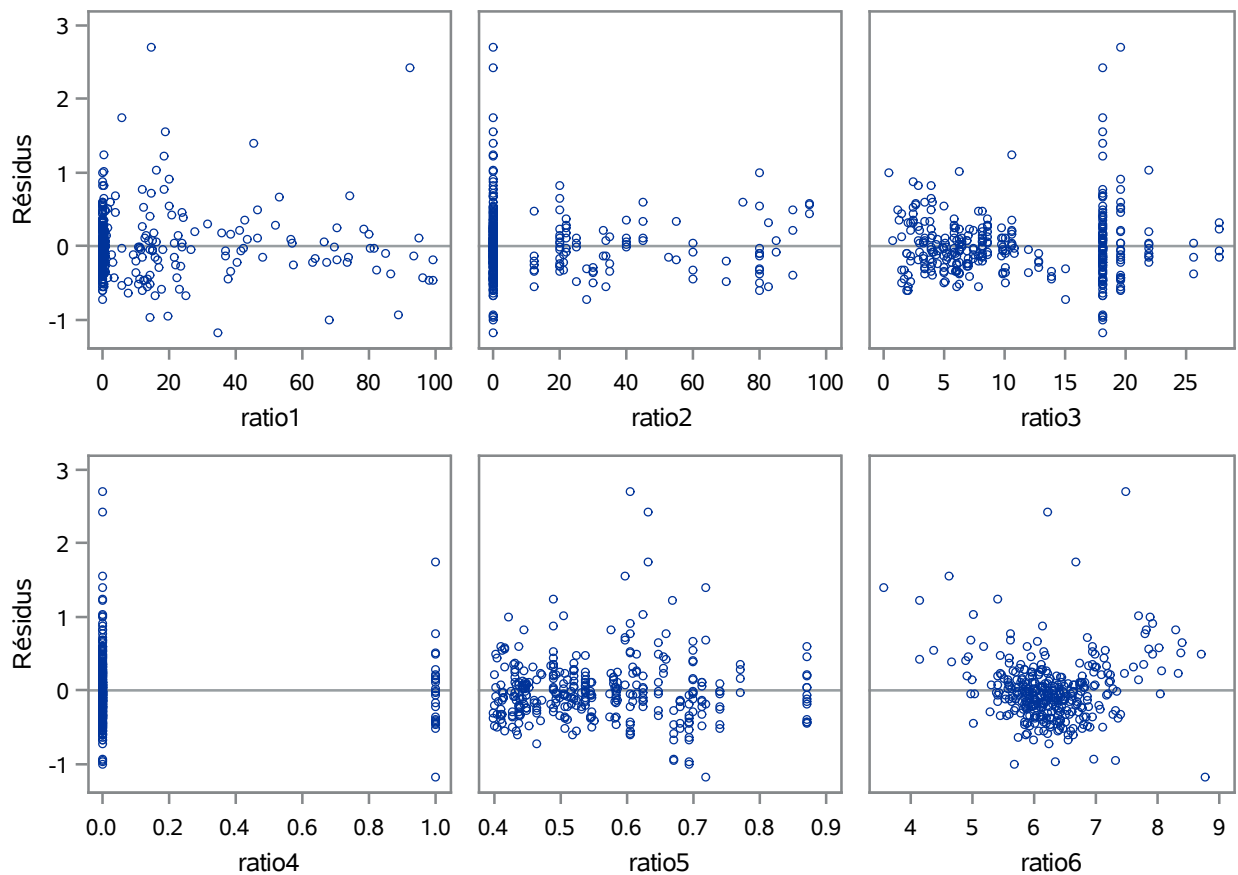
La procédure REG
Modèle : LGDBETA
Variable dépendante : newLGD

Résidus par régresseurs pour newLGD

La procédure CORR
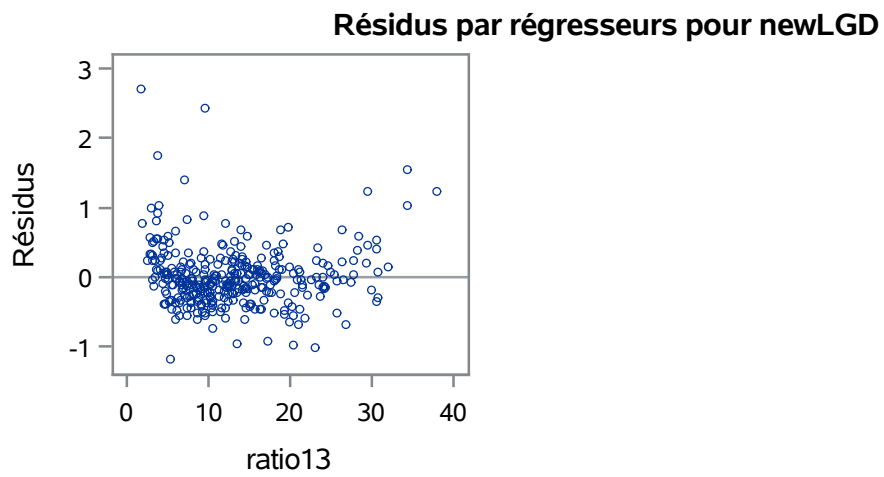
2 Variables :	LGD	LGDpred

Statistiques simples						
Variable	**N**	**Moyenne**	**Ec-type**	**Somme**	**Minimum**	**Maximum**
LGD	169	0.19719	0.18828	33.32588	0.00950	0.80578
LGDpred	169	0.18945	0.13552	32.01694	0.0006520	0.59323

Coefficients de corrélation de Pearson, N = 169 Proba > |r| sous H0: Rho=0		
	LGD	**LGDpred**
LGD	1.00000	0.80075 <.0001
LGDpred	0.80075 <.0001	1.00000

La procédure MEANS

Variable d'analyse : MSEterm				
N	Moyenne	Ec-type	Minimum	Maximum
169	0.0129355	0.0521048	3.006713E-8	0.4472330

La procédure UNIVARIATE
Variable : LGD

Moments			
N	506	Somme des poids	506
Moyenne	0.19139552	Somme des observations	96.8461333
Ecart-type	0.18642907	Variance	0.0347558
Skewness	1.92187375	Kurtosis	3.44063485
Somme des carrés non corrigée	36.0875935	Somme des carrés corrigée	17.5516774
Coeff Variation	97.4051357	Std Error Mean	0.00828778

Mesures statistiques de base			
Location		Variabilité	
Moyenne	0.191396	Ecart-type	0.18643
Médiane	0.133515	Variance	0.03476
Mode	0.805780	Intervalle	0.97788
		Ecart interquartile	0.12988

Tests de tendance centrale : Mu0=0				
Test	Statistique		p-value	
t de Student	t	23.09369	Pr > |t|	<.0001
Signe	M	253	Pr >= |M|	<.0001
Rang signé	S	64135.5	Pr >= |S|	<.0001

Quantiles (Définition 5)	
Niveau	Quantile
100Max 100%	0.9800000
99%	0.8057800
95%	0.6731900
90%	0.4520800
75% Q3	0.2059200
50% Médiane	0.1335150
25% Q1	0.0760390
10%	0.0358570
5%	0.0212160
1%	0.0095029
0% Min	0.0021231

La procédure UNIVARIATE
Variable : LGD

Observations extrêmes			
La plus petite		La plus grande	
Valeur	Obs	Valeur	Obs
0.0021231	51	0.80578	430
0.0050397	144	0.80578	442
0.0050397	38	0.80578	445
0.0061937	130	0.80578	486
0.0077333	194	0.98000	12

La procédure UNIVARIATE

Distribution de LGD

La procédure REG
Modèle : LGDOLS
Variable dépendante : LGD

Nb d'observations lues	336
Nb d'obs. utilisées	336

Analyse de variance					
Source	**DDL**	**Somme des carrés**	**Moyenne quadratique**	**Valeur F**	**Pr > F**
Modèle	13	7.92308	0.60947	53.56	<.0001
Erreur	322	3.66399	0.01138		
Total sommes corrigées	335	11.58707			

Root MSE	0.10667	**R carré**	0.6838
Moyenne dépendante	0.18843	**R car. ajust.**	0.6710
Coeff Var	56.61109		

Paramètres estimés					
Variable	**DDL**	**Valeur estimée des paramètres**	**Erreur type**	**Valeur du test t**	**Pr > |t|**
Intercept	1	0.16532	0.14015	1.18	0.2390
ratio1	1	-0.00046695	0.00037164	-1.26	0.2099
ratio2	1	0.00024003	0.00035022	0.69	0.4936
ratio3	1	0.00257	0.00175	1.47	0.1438
ratio4	1	0.01608	0.02372	0.68	0.4984
ratio5	1	-0.23559	0.10170	-2.32	0.0212
ratio6	1	0.11053	0.01173	9.42	<.0001
ratio7	1	0.00014083	0.00037291	0.38	0.7059
ratio8	1	-0.00161	0.00035268	-4.55	<.0001
ratio9	1	0.00636	0.00183	3.47	0.0006
ratio10	1	-0.00025807	0.00010582	-2.44	0.0153
ratio11	1	-0.02498	0.00358	-6.97	<.0001
ratio12	1	0.00019423	0.00007275	2.67	0.0080
ratio13	1	-0.00690	0.00146	-4.73	<.0001

La procédure REG
Modèle : LGDOLS
Variable dépendante : LGD

Diagnostics d'ajustement pour LGD

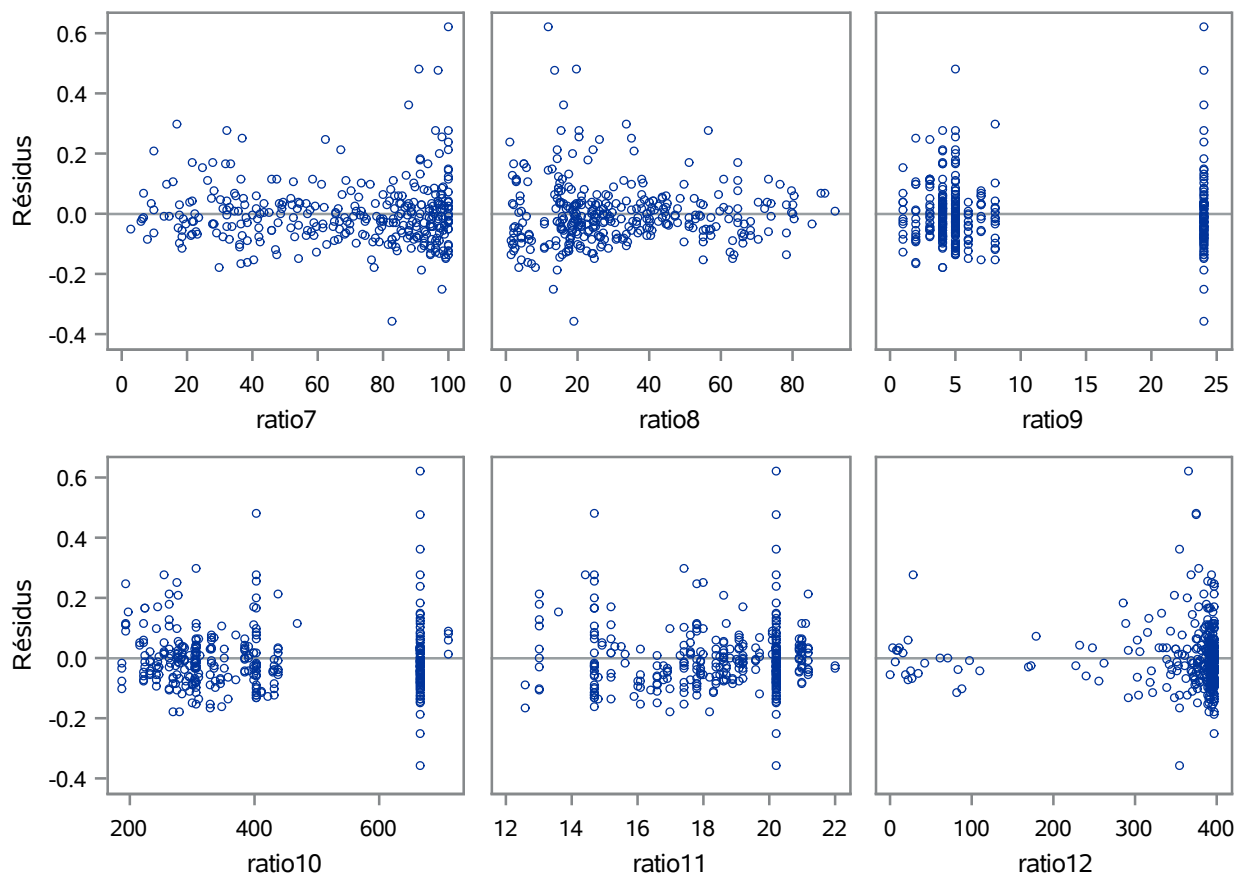| Observations | 336 |
Paramètres	14
DDL erreur	322
MSE	0.0114
r-carré	0.6838
r-carré aj.	0.671

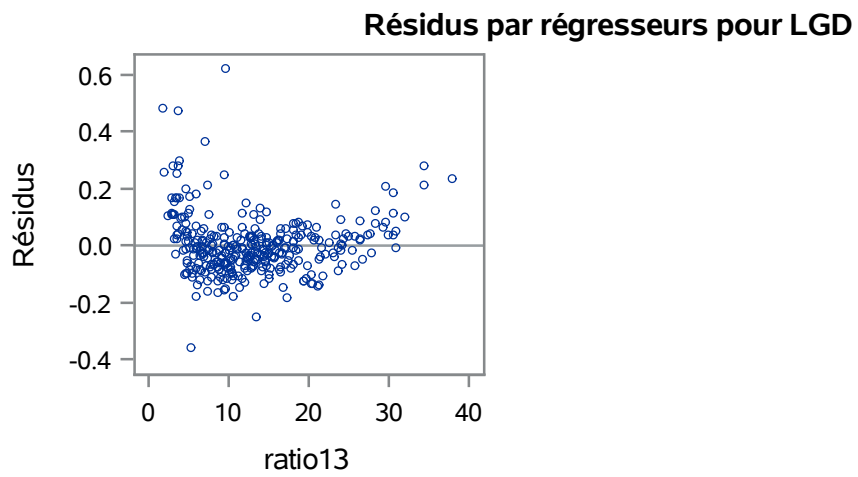**La procédure REG**
Modèle : LGDOLS
Variable dépendante : LGD
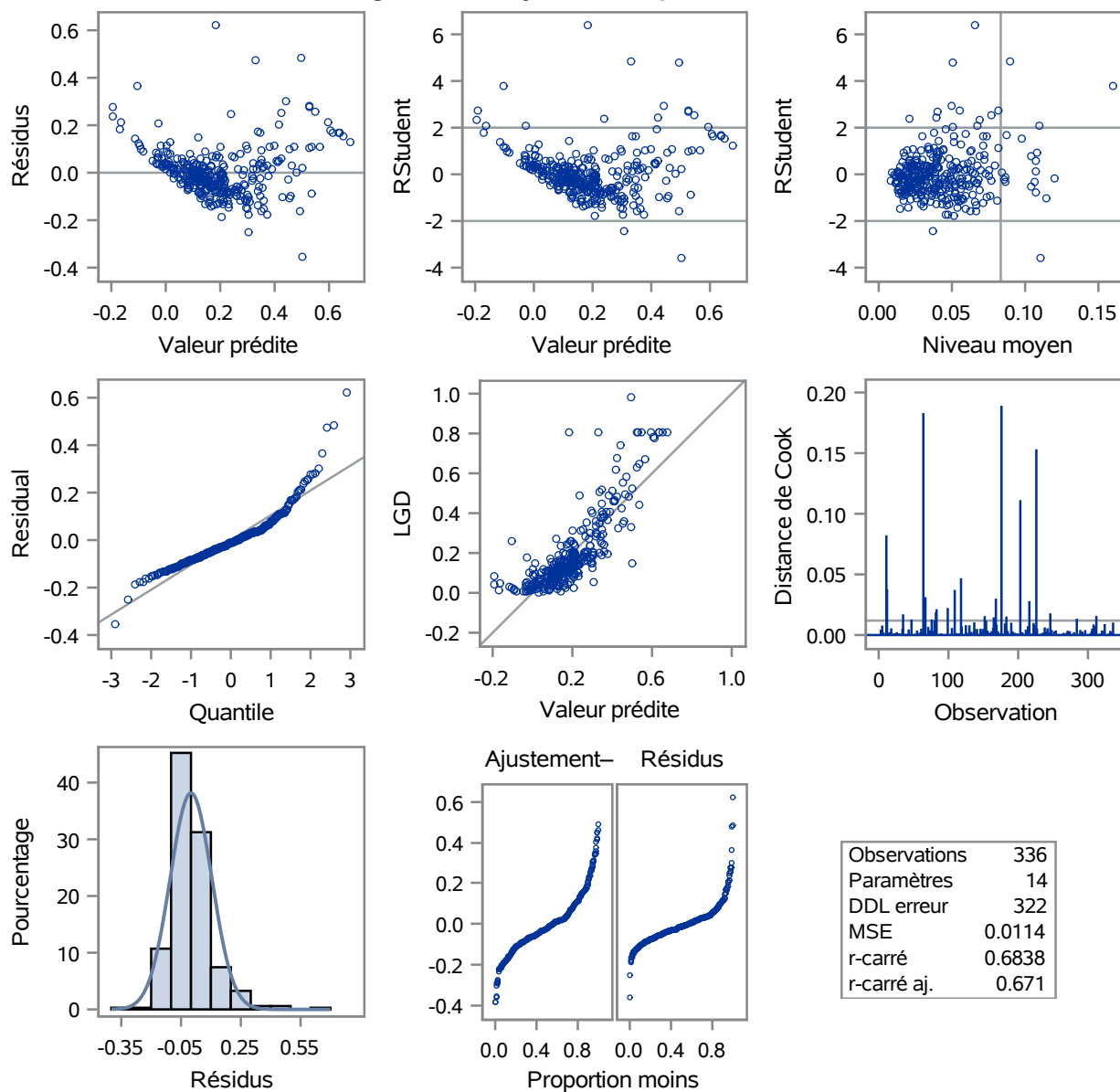
Résidus par régresseurs pour LGD

Résidus par régresseurs pour LGD
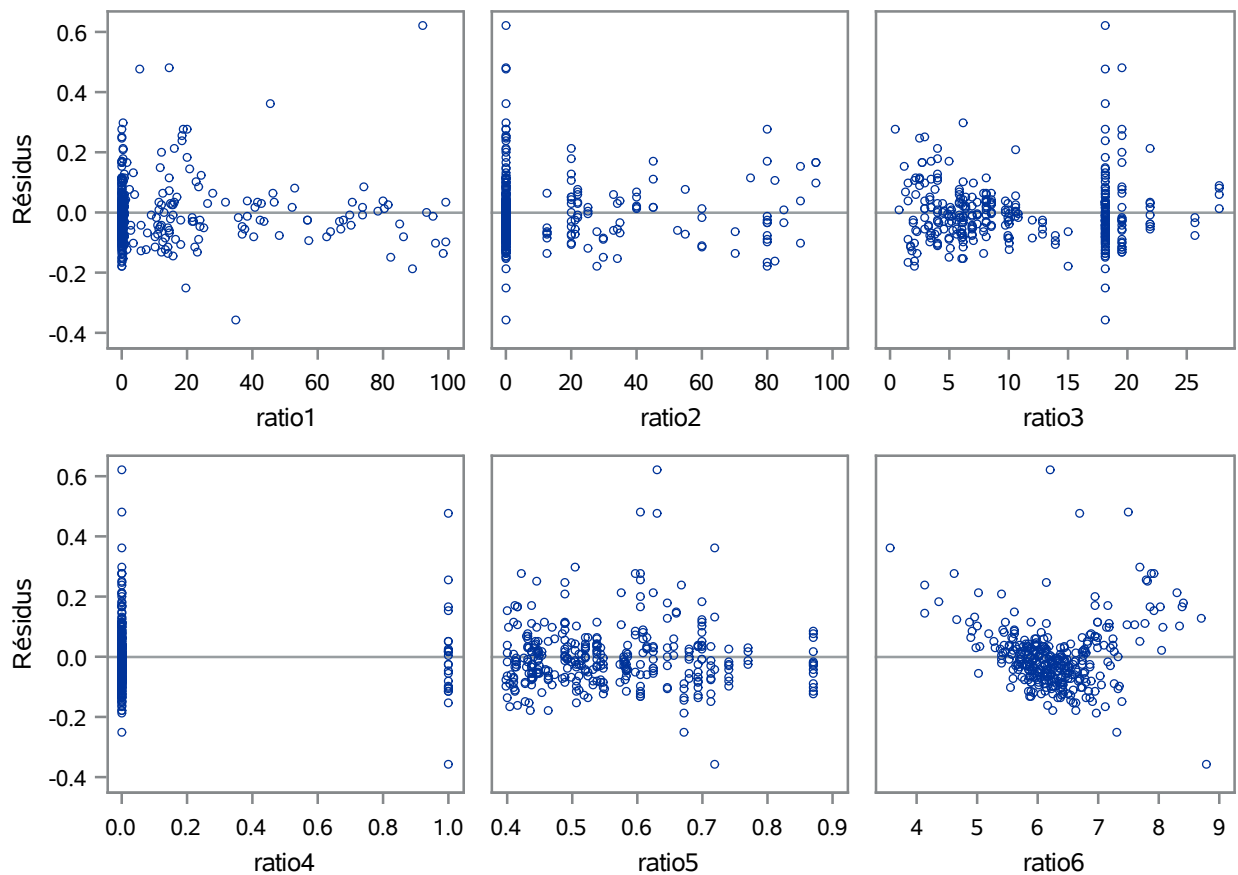
La procédure REG
Modèle : LGDOLS
Variable dépendante : LGD

Résidus par régresseurs pour LGD

La procédure CORR

2 Variables :	LGD	LGDOLS

Statistiques simples

Variable	N	Moyenne	Ec-type	Somme	Minimum	Maximum
LGD	170	0.19726	0.18773	33.53399	0.00950	0.80578
LGDOLS	170	0.19023	0.13978	32.33884	-0.24780	0.57099

Coefficients de corrélation de Pearson, N = 170
Proba > |r| sous H0: Rho=0

	LGD	LGDOLS
LGD	1.00000	0.74839 <.0001
LGDOLS	0.74839 <.0001	1.00000

La procédure MEANS

Variable d'analyse : MSEterm				
N	Moyenne	Ec-type	Minimum	Maximum
170	0.0154621	0.0530670	3.6705315E-8	0.4857516

La procédure MEANS

Variable d'analyse : LGD				
N	Moyenne	Ec-type	Minimum	Maximum
336	0.1884290	0.1859792	0.0021231	0.9800000

La procédure UNIVARIATE
Variable : newLGD

Moments			
N	336	Somme des poids	336
Moyenne	0.1293031	Somme des observations	43.4458432
Ecart-type	0.84087925	Variance	0.70707791
Skewness	1.19348327	Kurtosis	2.5892617
Somme des carrés non corrigée	242.488783	Somme des carrés corrigée	236.871101
Coeff Variation	650.316365	Std Error Mean	0.04587372

Mesures statistiques de base			
Location		Variabilité	
Moyenne	0.129303	Ecart-type	0.84088
Médiane	0.016778	Variance	0.70708
Mode	2.552493	Intervalle	6.04560
		Ecart interquartile	0.72357

Tests de tendance centrale : Mu0=0				
Test	Statistique		p-value	
t de Student	t	2.818675	Pr > |t|	0.0051
Signe	M	3	Pr >= |M|	0.7851
Rang signé	S	2263	Pr >= |S|	0.2046

Quantiles (Définition 5)	
Niveau	Quantile
100Max 100%	4.2827271
99%	2.5524927
95%	1.8776124
90%	1.2140235
75% Q3	0.3674974
50% Médiane	0.0167781
25% Q1	-0.3560767
10%	-0.7788872
5%	-1.0225917
1%	-1.4222730
0% Min	-1.7628728

**La procédure UNIVARIATE
Variable : newLGD**

Observations extrêmes			
La plus petite		La plus grande	
Valeur	Obs	Valeur	Obs
-1.76287	50	2.55249	169
-1.49173	143	2.55249	183
-1.49173	37	2.55249	226
-1.42227	129	2.55249	246
-1.34509	193	4.28273	11

La procédure UNIVARIATE
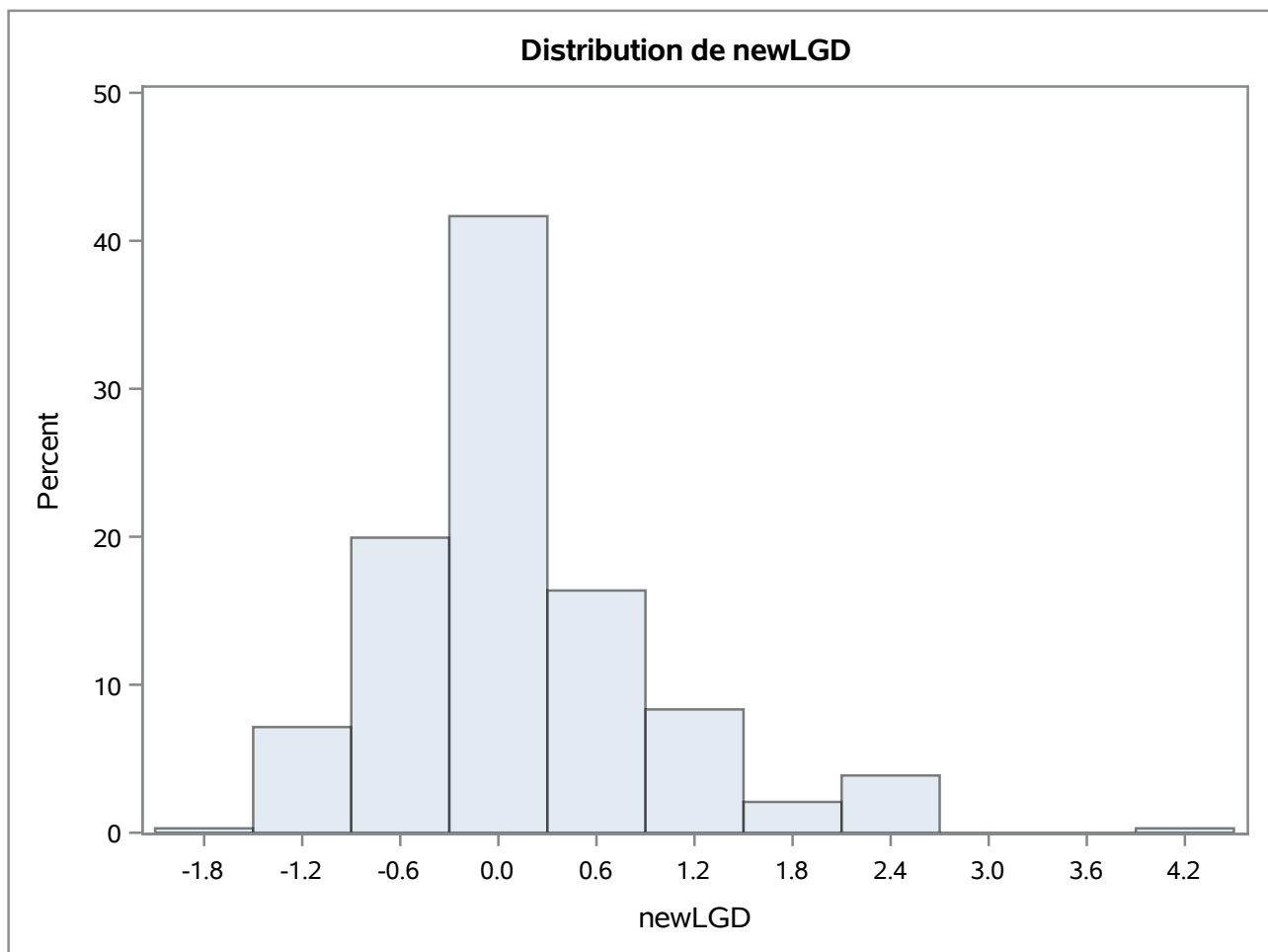
Distribution de newLGD

La procédure REG
Modèle : LGDBETA
Variable dépendante : newLGD

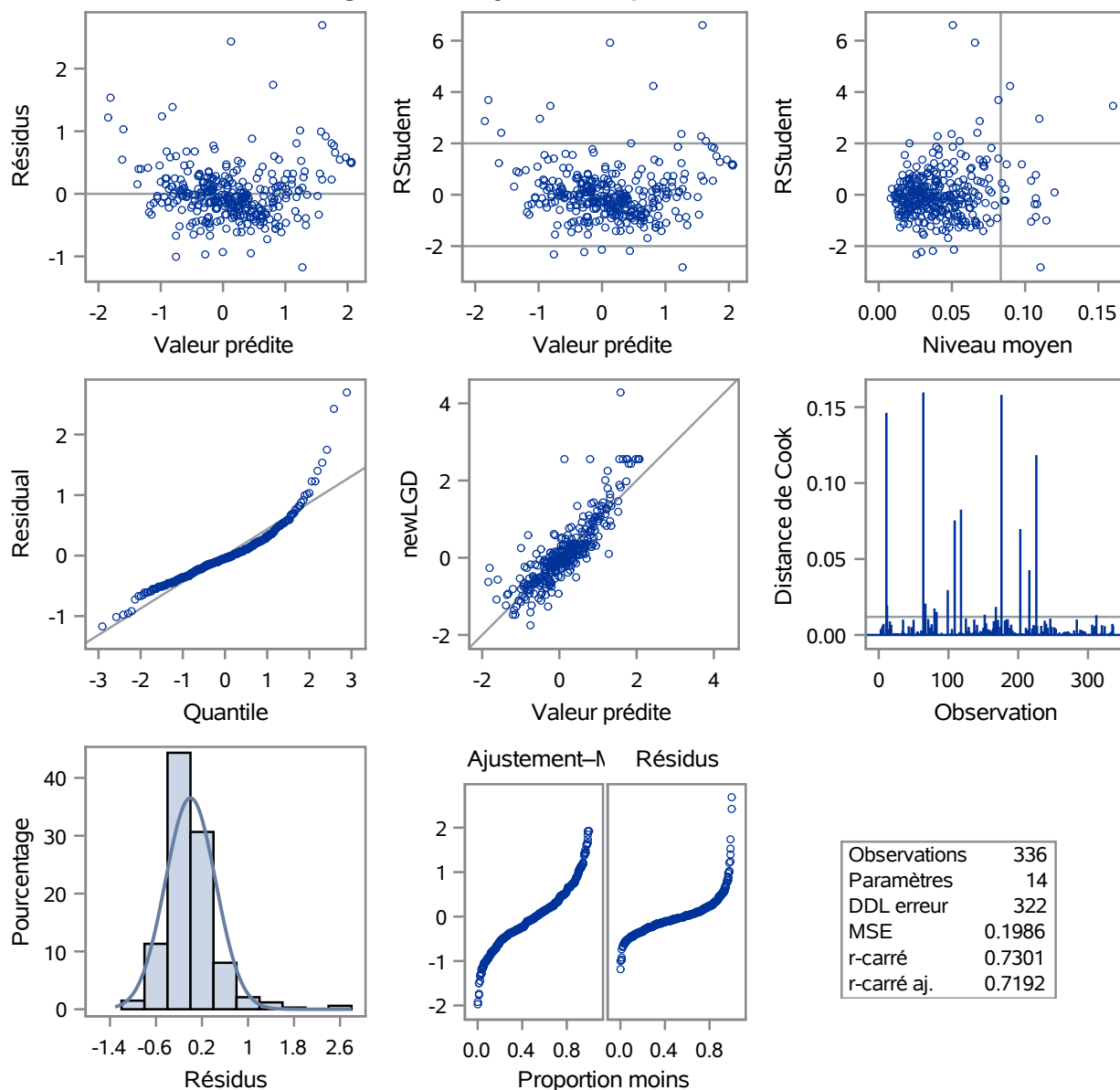| Nb d'observations lues	336
Nb d'obs. utilisées	336

Analyse de variance					
Source	DDL	Somme des carrés	Moyenne quadratique	Valeur F	Pr > F
Modèle	13	172.92795	13.30215	66.99	<.0001
Erreur	322	63.94315	0.19858		
Total sommes corrigées	335	236.87110			

Root MSE	0.44562	R carré	0.7301
Moyenne dépendante	0.12930	R car. ajust.	0.7192
Coeff Var	344.63558		

| Paramètres estimés					
Variable	DDL	Valeur estimée des paramètres	Erreur type	Valeur du test t	Pr > |t|
Intercept	1	1.02642	0.58549	1.75	0.0805
ratio1	1	-0.00186	0.00155	-1.20	0.2309
ratio2	1	0.00015221	0.00146	0.10	0.9172
ratio3	1	0.01675	0.00733	2.29	0.0230
ratio4	1	0.07043	0.09908	0.71	0.4777
ratio5	1	-1.25622	0.42486	-2.96	0.0033
ratio6	1	0.36856	0.04902	7.52	<.0001
ratio7	1	0.00113	0.00156	0.73	0.4682
ratio8	1	-0.00567	0.00147	-3.85	0.0001
ratio9	1	0.02507	0.00765	3.28	0.0012
ratio10	1	-0.00136	0.00044207	-3.08	0.0022
ratio11	1	-0.10493	0.01497	-7.01	<.0001
ratio12	1	0.00085272	0.00030393	2.81	0.0053
ratio13	1	-0.04869	0.00610	-7.98	<.0001

La procédure REG
Modèle : LGDBETA
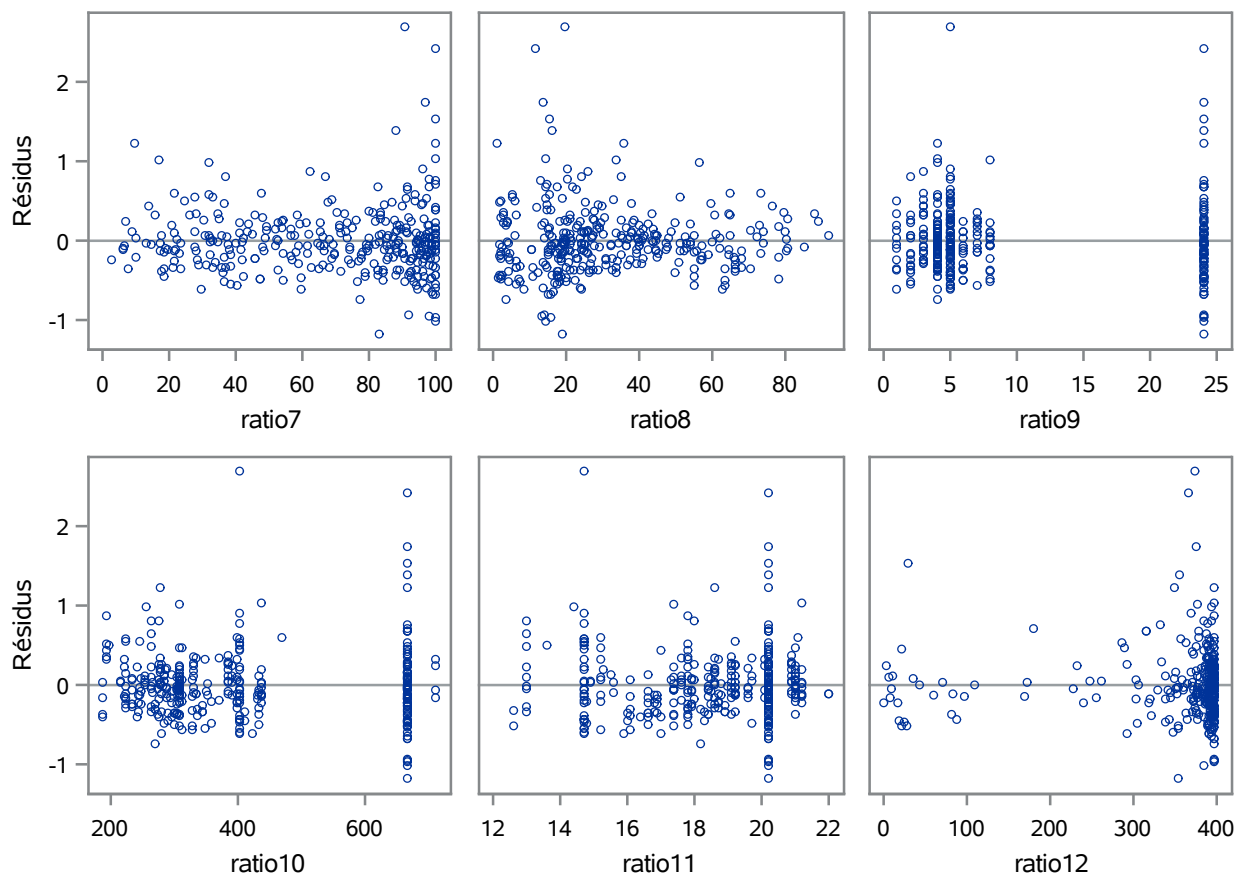**Variable dépendante : newLGD**

Diagnostics d'ajustement pour newLGD

La procédure REG
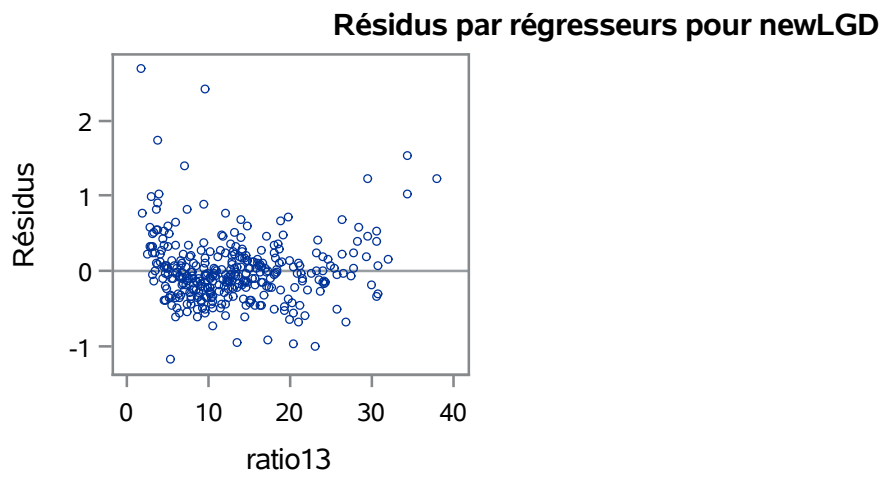**Modèle : LGDBETA**
Variable dépendante : newLGD

Résidus par régresseurs pour newLGD

Résidus par régresseurs pour newLGD
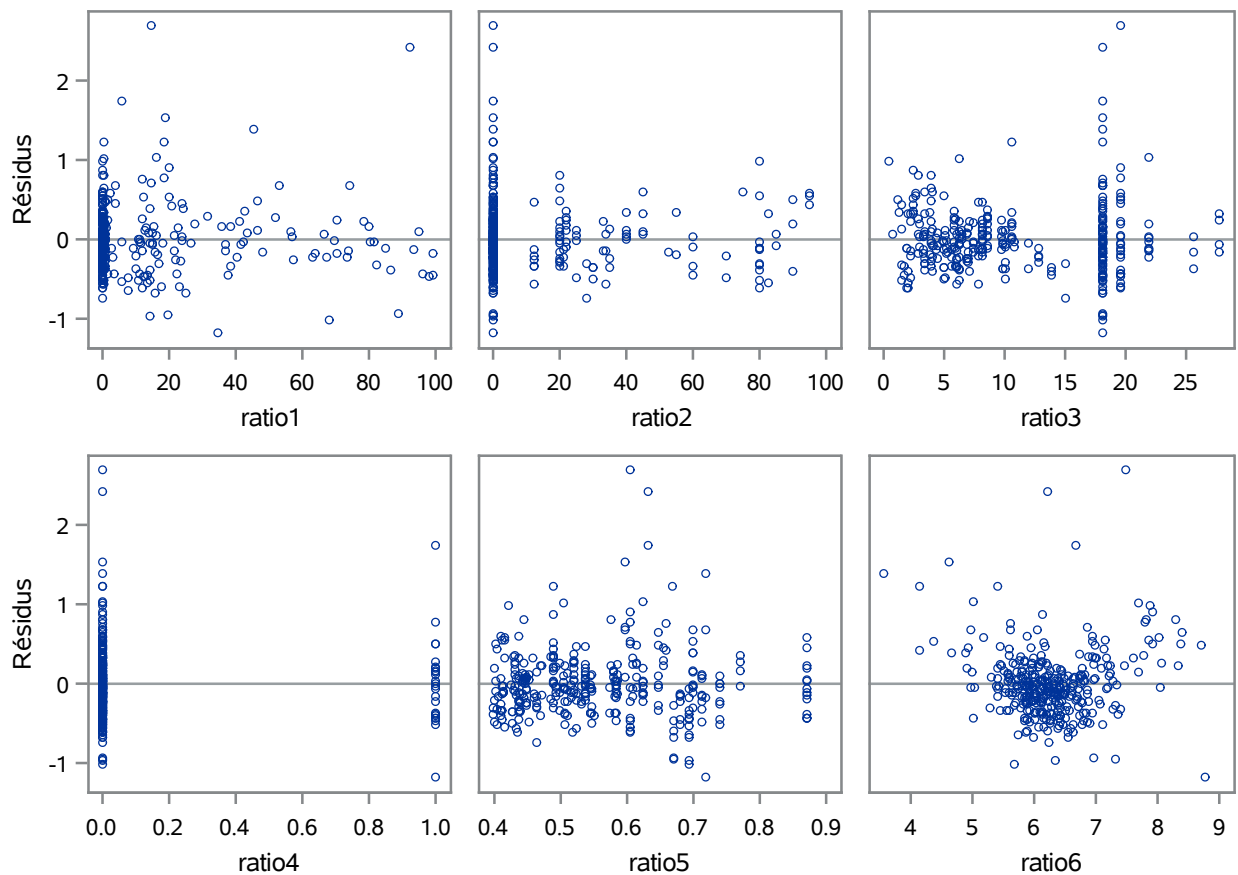
La procédure REG
Modèle : LGDBETA
Variable dépendante : newLGD

Résidus par régresseurs pour newLGD

La procédure CORR

2 Variables :	LGD	LGDpred

Statistiques simples						
Variable	**N**	**Moyenne**	**Ec-type**	**Somme**	**Minimum**	**Maximum**
LGD	170	0.19726	0.18773	33.53399	0.00950	0.80578
LGDpred	170	0.19033	0.13557	32.35586	0.0006527	0.59372

Coefficients de corrélation de Pearson, N = 170 Proba > |r| sous H0: Rho=0		
	LGD	**LGDpred**
LGD	1.00000	0.79963 <.0001
LGDpred	0.79963 <.0001	1.00000

La procédure MEANS

Variable d'analyse : MSEterm				
N	Moyenne	Ec-type	Minimum	Maximum
170	0.0128912	0.0519424	3.9396326E-8	0.4475442