

Loan Portfolio									
Sr. no.	EAD	PD	LGD	Sigma PD	Interest Rate	Income	EL	UEL	EC
1	2.11	0.06	45%	0.23	0.12	0.24	0.05	0.22	0.68
2	5.30	0.05	45%	0.21	0.12	0.64	0.12	0.51	1.58
3	7.66	0.02	45%	0.14	0.13	0.96	0.07	0.49	1.50
4	10.04	0.04	45%	0.19	0.12	1.24	0.18	0.88	2.71
5	3.38	0.05	45%	0.22	0.10	0.34	0.08	0.33	1.02
6	3.50	0.01	45%	0.11	0.13	0.46	0.02	0.17	0.52
7	5.85	0.02	45%	0.13	0.11	0.65	0.04	0.33	1.02
8	7.97	0.04	45%	0.20	0.11	0.86	0.16	0.73	2.26
9	8.11	0.01	45%	0.10	0.13	1.06	0.04	0.37	1.13
10	6.80	0.04	45%	0.19	0.13	0.88	0.12	0.59	1.83
11	8.40	0.03	45%	0.16	0.11	0.89	0.10	0.62	1.92
12	8.53	0.05	45%	0.22	0.14	1.15	0.19	0.83	2.57
13	9.42	0.01	45%	0.11	0.11	1.05	0.05	0.46	1.42
14	5.81	0.04	45%	0.19	0.12	0.67	0.10	0.50	1.53
15	1.65	0.01	45%	0.11	0.12	0.19	0.01	0.08	0.25
16	4.14	0.02	45%	0.15	0.11	0.44	0.04	0.27	0.84
17	5.55	0.05	45%	0.22	0.13	0.74	0.13	0.55	1.71
18	10.81	0.02	45%	0.15	0.13	1.42	0.11	0.72	2.23
19	2.44	0.05	45%	0.22	0.13	0.31	0.06	0.24	0.75
20	2.03	0.04	45%	0.20	0.13	0.27	0.04	0.19	0.58
21	7.60	0.03	45%	0.17	0.12	0.93	0.11	0.60	1.85
22	1.20	0.03	45%	0.18	0.12	0.15	0.02	0.10	0.31
23	1.90	0.05	45%	0.22	0.13	0.25	0.04	0.19	0.58
24	4.71	0.05	45%	0.22	0.11	0.52	0.11	0.47	1.44
25	7.66	0.01	45%	0.10	0.13	0.97	0.04	0.35	1.08
26	1.40	0.06	45%	0.23	0.11	0.15	0.03	0.14	0.45
27	8.55	0.01	45%	0.12	0.14	1.18	0.05	0.44	1.37
28	3.85	0.03	45%	0.16	0.11	0.41	0.04	0.27	0.84
29	8.12	0.05	45%	0.22	0.10	0.83	0.19	0.82	2.52
30	4.68	0.06	45%	0.23	0.10	0.49	0.12	0.49	1.50
31	10.87	0.03	45%	0.17	0.12	1.27	0.15	0.84	2.60
32	3.91	0.05	45%	0.23	0.13	0.52	0.09	0.40	1.23
33	4.51	0.01	45%	0.11	0.13	0.58	0.03	0.23	0.70
34	5.98	0.01	45%	0.10	0.13	0.81	0.03	0.27	0.83
35	7.11	0.03	45%	0.17	0.13	0.95	0.10	0.55	1.69
36	9.30	0.05	45%	0.21	0.12	1.12	0.20	0.90	2.78
37	2.35	0.05	45%	0.22	0.14	0.33	0.05	0.23	0.72
38	8.74	0.05	45%	0.23	0.11	0.99	0.21	0.89	2.74
39	9.88	0.03	45%	0.18	0.13	1.29	0.14	0.79	2.44
40	9.40	0.04	45%	0.20	0.11	0.99	0.18	0.86	2.66
41	8.70	0.05	45%	0.21	0.11	0.99	0.19	0.83	2.57
42	8.92	0.01	45%	0.12	0.11	0.98	0.05	0.47	1.44
43	6.61	0.06	45%	0.23	0.14	0.92	0.17	0.69	2.13
44	1.26	0.04	45%	0.19	0.12	0.14	0.02	0.11	0.33
45	3.70	0.04	45%	0.19	0.12	0.44	0.06	0.32	0.98
46	4.83	0.04	45%	0.20	0.12	0.60	0.09	0.43	1.32
47	4.92	0.04	45%	0.20	0.10	0.50	0.09	0.44	1.37
48	8.05	0.04	45%	0.20	0.12	0.99	0.16	0.74	2.29
49	6.95	0.05	45%	0.21	0.10	0.70	0.14	0.66	2.02
50	8.39	0.06	45%	0.23	0.11	0.91	0.22	0.88	2.73
51	3.59	0.02	45%	0.15	0.12	0.42	0.04	0.24	0.73
52	8.54	0.03	45%	0.17	0.11	0.92	0.12	0.66	2.02
53	2.99	0.03	45%	0.17	0.11	0.32	0.04	0.22	0.69
54	8.23	0.03	45%	0.18	0.10	0.84	0.12	0.65	2.02
55	1.09	0.02	45%	0.15	0.10	0.11	0.01	0.08	0.23
56	8.16	0.05	45%	0.22	0.10	0.82	0.20	0.83	2.55
57	2.21	0.06	45%	0.23	0.10	0.22	0.05	0.23	0.70
58	9.69	0.04	45%	0.19	0.14	1.36	0.17	0.85	2.62
59	8.02	0.03	45%	0.17	0.13	1.08	0.10	0.61	1.87
60	2.32	0.01	45%	0.11	0.10	0.23	0.01	0.11	0.35
61	6.17	0.01	45%	0.10	0.13	0.78	0.03	0.28	0.88
62	4.16	0.02	45%	0.14	0.12	0.50	0.04	0.27	0.84
63	10.27	0.02	45%	0.15	0.10	1.06	0.11	0.70	2.16
64	10.67	0.02	45%	0.15	0.10	1.11	0.11	0.73	2.24
65	1.38	0.01	45%	0.11	0.14	0.19	0.01	0.07	0.21
66	3.15	0.06	45%	0.23	0.10	0.32	0.08	0.33	1.03
67	9.26	0.04	45%	0.20	0.10	0.97	0.18	0.84	2.59
68	10.16	0.02	45%	0.14	0.12	1.17	0.09	0.65	2.01
69	1.33	0.06	45%	0.23	0.10	0.14	0.03	0.14	0.43
70	1.66	0.01	45%	0.12	0.11	0.17	0.01	0.09	0.27
71	2.22	0.04	45%	0.20	0.14	0.31	0.04	0.21	0.63
72	4.74	0.04	45%	0.19	0.14	0.64	0.08	0.40	1.22
73	5.31	0.04	45%	0.20	0.10	0.53	0.10	0.47	1.45
74	6.32	0.01	45%	0.11	0.11	0.70	0.03	0.31	0.97
75	1.04	0.04	45%	0.20	0.14	0.14	0.02	0.10	0.30
76	10.39	0.04	45%	0.19	0.11	1.10	0.18	0.91	2.80
77	7.63	0.05	45%	0.22	0.10	0.77	0.18	0.77	2.39
78	10.93	0.01	45%	0.10	0.12	1.33	0.05	0.51	1.58
79	6.49	0.02	45%	0.16	0.12	0.77	0.07	0.46	1.41
80	4.22	0.04	45%	0.19	0.13	0.56	0.07	0.35	1.09
81	7.50	0.03	45%	0.16	0.10	0.76	0.09	0.55	1.69
82	1.61	0.02	45%	0.14	0.14	0.22	0.01	0.10	0.30
83	6.75	0.03	45%	0.18	0.13	0.89	0.10	0.54	1.68
84	2.47	0.02	45%	0.14	0.10	0.25	0.02	0.16	0.49
85	4.36	0.05	45%	0.22	0.14	0.59	0.10	0.43	1.33
86	3.53	0.06	45%	0.23	0.11	0.39	0.09	0.37	1.14
87	2.68	0.03	45%	0.17	0.13	0.35	0.04	0.21	0.64
88	6.18	0.06	45%	0.23	0.12	0.76	0.16	0.65	2.01
89	4.08	0.05	45%	0.22	0.12	0.50	0.10	0.41	1.27
90	8.84	0.01	45%	0.11	0.11	0.93	0.05	0.44	1.37
91	5.17	0.01	45%	0.11	0.10	0.52	0.03	0.26	0.82
92	7.16	0.05	45%	0.22	0.11	0.79	0.16	0.70	2.17
93	3.67	0.05	45%	0.22	0.13	0.48	0.08	0.36	1.12
94	4.17	0.06	45%	0.23	0.12	0.50	0.11	0.44	1.36
95	2.15	0.03	45%	0.18	0.14	0.29	0.03	0.17	0.53
96	9.52	0.05	45%	0.22	0.12	1.11	0.22	0.95	2.95
97	10.34	0.04	45%	0.21	0.13	1.39	0.21	0.96	2.97
98	3.28	0.05	45%	0.22	0.11	0.37	0.08	0.33	1.01
99	10.83	0.03	45%	0.17	0.11	1.24	0.14	0.83	2.55
100	4.19	0.05	45%	0.21	0.12	0.52	0.09	0.39	1.22
Total	584.37				0.12	68.83	9.14	46.74	144.44

VaR 99.9%	3.1
-----------	-----

Optimized relative to Hurdle rate	
Portfolio RAROC	
Portfolio Income	83.39
COF (@7%)	40.91
COO(@2%)	11.69
Expected Loss	9.14
Risk Adjusted Returns	21.67
Economic Capital	144.44
RAROC	15%
Hurdle Rate	15%

Actual	
Portfolio RAROC	
Portfolio Income	68.83
COF (@7%)	40.91
COO(@2%)	11.69
Expected Loss	9.14
Risk Adjusted Returns	7.10
Economic Capital	144.44
RAROC	5%
Hurdle Rate	15%