Kreditrisiko: Quantifizierung

(Standardansatz nach CRR)

1. Schritt: „Positionswert"
(Schaden, den die Bank bei Ausfall des Schuldners hat)

-- Bilanzielle Risiken: Buchwert (Art. 111 Abs. 1 Satz 1)
-- Außerbilanzielle Risiken: Prozentsätze nach Art. 111 Abs. 1 Satz 2
-- Derivate: Kapitel 6 von Teil 3, Titel II

2. Schritt: „Positionsbetrag" = Gewichtung des Risikos (Art. 113)
(Wahrscheinlichkeit des Ausfalls)

„Positionsklasse"
(Art. 112)

Risikogewichte
(Bonität des Schuldners)
(Art. 114 – Art. 134)