

Wie wahrscheinlich ist ein Ausfall?

Ausfallwahrscheinlichkeit
(PD - Probability of Default)

PD

x

Wie hoch ist die Kredithöhe bei Ausfall?

Positionswert bei Ausfall
(EAD - Exposure at Default)

EAD

x

Wie viel Prozent der Kredithöhe gehen im Fall eines Ausfalls verloren?

Verlustquote bei Ausfall
(LGD - Loss Given Default)

LGD

=

Wie hoch ist der erwartete Verlust?

Erwarteter Verlust
(EL - Expected Loss)

EL