

**Christian Kobler**

**Die Auswirkungen einer Umstellung auf internationale Rechnungslegung auf das Bonitätsrating nach BASEL II**

**Diplomarbeit**

## **Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek:**

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek: Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de/> abrufbar.

Dieses Werk sowie alle darin enthaltenen einzelnen Beiträge und Abbildungen sind urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsschutz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlanges. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen, Auswertungen durch Datenbanken und für die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronische Systeme. Alle Rechte, auch die des auszugsweisen Nachdrucks, der fotomechanischen Wiedergabe (einschließlich Mikrokopie) sowie der Auswertung durch Datenbanken oder ähnliche Einrichtungen, vorbehalten.

Copyright © 2005 Diplomica Verlag GmbH  
ISBN: 9783832494797

**Christian Kobler**

**Die Auswirkungen einer Umstellung auf internationale Rechnungslegung auf das Bonitätsrating nach BASEL II**



---

Christian Kobler

# **Die Auswirkungen einer Umstellung auf internationale Rechnungslegung auf das Bonitätsrating nach BASEL II**

**Diplomarbeit  
Fachhochschule Kempten  
Fachbereich Betriebswirtschaftslehre  
Abgabe September 2005**



***Diplom.de***

Diplomica GmbH \_\_\_\_\_  
Hermannstal 119k \_\_\_\_\_  
22119 Hamburg \_\_\_\_\_

Fon: 040 / 655 99 20 \_\_\_\_\_  
Fax: 040 / 655 99 222 \_\_\_\_\_

agentur@diplom.de \_\_\_\_\_  
www.diplom.de \_\_\_\_\_

ID 9479

Kobler, Christian: Die Auswirkungen einer Umstellung auf internationale Rechnungslegung auf das Bonitätsrating nach BASEL II  
Druck Diplomica GmbH, Hamburg, 2006  
Zugl.: Fachhochschule Kempten, Diplomarbeit, 2005

---

Dieses Werk ist urheberrechtlich geschützt. Die dadurch begründeten Rechte, insbesondere die der Übersetzung, des Nachdrucks, des Vortrags, der Entnahme von Abbildungen und Tabellen, der Funksendung, der Mikroverfilmung oder der Vervielfältigung auf anderen Wegen und der Speicherung in Datenverarbeitungsanlagen, bleiben, auch bei nur auszugsweiser Verwertung, vorbehalten. Eine Vervielfältigung dieses Werkes oder von Teilen dieses Werkes ist auch im Einzelfall nur in den Grenzen der gesetzlichen Bestimmungen des Urheberrechtsgesetzes der Bundesrepublik Deutschland in der jeweils geltenden Fassung zulässig. Sie ist grundsätzlich vergütungspflichtig. Zuwiderhandlungen unterliegen den Strafbestimmungen des Urheberrechtes.

Die Wiedergabe von Gebrauchsnamen, Handelsnamen, Warenbezeichnungen usw. in diesem Werk berechtigt auch ohne besondere Kennzeichnung nicht zu der Annahme, dass solche Namen im Sinne der Warenzeichen- und Markenschutz-Gesetzgebung als frei zu betrachten wären und daher von jedermann benutzt werden dürften.

Die Informationen in diesem Werk wurden mit Sorgfalt erarbeitet. Dennoch können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden, und die Diplomarbeiten Agentur, die Autoren oder Übersetzer übernehmen keine juristische Verantwortung oder irgendeine Haftung für evtl. verbliebene fehlerhafte Angaben und deren Folgen.

Diplomica GmbH  
<http://www.diplom.de>, Hamburg 2006  
Printed in Germany

Ich versichere, dass ich die vorliegende Diplomarbeit selbstständig angefertigt, nicht anderweitig für Prüfungszwecke vorgelegt, alle benutzten Quellen und Hilfsmittel angegeben, sowie wörtliche und sinn- gemäße Zitate als solche gekennzeichnet habe.

Christian Kobler

Erolzheim, September 2005

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>6</b>
<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>8</b>
<b>Tabellenverzeichnis .....</b>	<b>8</b>
<b>1 Einleitung.....</b>	<b>9</b>
1.1 Problemstellung .....	9
1.2 Vorgehensweise .....	10
<b>2 Umstellung auf internationale Rechnungslegung.....</b>	<b>12</b>
2.1 Beweggründe für eine Umstellung.....	12
2.1.1 Internationale Vergleichbarkeit .....	12
2.1.2 Anforderungen der Kapitalmärkte.....	13
2.1.3 Lean Accounting .....	14
2.2 Gesetzliche Lage .....	15
2.3 Zielsetzungen der Rechnungslegungssysteme.....	16
2.3.1 Zielsetzung des HGB .....	16
2.3.2 Zielsetzung der IAS/IFRS .....	17
2.3.3 Zielsetzung der US-GAAP .....	17
2.4 Aufbau der Rechnungslegungssysteme .....	18
2.4.1 Aufbau des HGB.....	18
2.4.2 Aufbau der IAS/IFRS .....	19
2.4.3 Aufbau der US-GAAP .....	20
2.5 Grundsätze der Rechnungslegungssysteme .....	22
2.5.1 Grundsätze des HGB.....	22
2.5.2 Grundsätze der IAS/IFRS .....	23
2.5.3 Grundsätze der US-GAAP .....	25
2.6 Überblick über die RL-Bestandteile.....	27
<b>3 Basel II .....</b>	<b>28</b>
3.1 Von Basel I nach Basel II.....	28
3.2 Ziele von Basel II .....	30
3.3 Die 3 Säulen von Basel II .....	31
3.3.1 Mindestkapitalanforderungen.....	31

3.3.1.1 Kreditrisiko .....	32
3.3.1.1.1 Standardansatz .....	33
3.3.1.1.2 IRB-Ansatz.....	34
3.3.1.1.3 Retailsegment .....	38
3.3.1.2 Operationelles Risiko.....	39
3.3.1.3 Marktrisiko .....	42
3.3.2 Bankenaufsichtsrechtlicher Überprüfungsprozess .....	42
3.3.3 Erweiterte Offenlegungspflicht .....	43
<b>4 Rating .....</b>	<b>44</b>
4.1 Ratingbegriff.....	44
4.2 Ratingarten .....	45
4.2.1 Externes Rating .....	45
4.2.2 Internes Rating.....	46
4.3 Auswirkungen der Ratingklasse .....	47
4.3.1 Standardansatz .....	47
4.3.2 IRB-Ansatz.....	49
<b>5 DSGVO-Rating .....</b>	<b>51</b>
5.1 Ratingkriterien des DSGVO-Ratings .....	51
5.1.1 Qualitative Faktoren .....	53
5.1.2 Quantitative Faktoren .....	54
5.2 Kennzahlen des Finanzratings .....	55
5.2.1 Kennzahlen zur Finanzlage .....	55
5.2.2 Kennzahlen zur Ertragslage .....	57
5.2.3 Kennzahlen zur Vermögenslage.....	58
<b>6 Unterschiede in den Rechnungslegungsvorschriften.....</b>	<b>60</b>
6.1 Langfristige Fertigungsaufträge .....	60
6.1.1 Behandlung nach dem HGB .....	60
6.1.2 Behandlung nach den IAS/IFRS.....	61
6.1.3 Behandlung nach den US-GAAP.....	62
6.1.4 Auswirkungen auf das Rating.....	63
6.2 Immaterielle Vermögensgegenstände .....	64
6.2.1 Behandlung nach dem HGB .....	64
6.2.2 Behandlung nach IAS/IFRS.....	65
6.2.3 Behandlung nach den US-GAAP.....	66
6.2.4 Auswirkungen auf das Rating.....	67
6.3 Pensionsrückstellungen .....	68
6.3.1 Behandlung nach dem HGB .....	68
6.3.2 Behandlung nach IAS/IFRS.....	69
6.3.3 Behandlung nach den US-GAAP.....	70
6.3.4 Auswirkungen auf das Rating.....	71

6.4 Leasing .....	71
6.4.1 Behandlung nach dem HGB .....	72
6.4.2 Behandlung nach IAS/IFRS.....	73
6.4.3 Behandlung nach den US-GAAP.....	74
6.4.4 Auswirkungen auf das Rating.....	75
6.5 Bewertung des Anlagevermögens .....	75
6.5.1 Behandlung nach dem HGB .....	76
6.5.2 Behandlung nach IAS/IFRS.....	77
6.5.3 Behandlung nach den US-GAAP.....	78
6.5.4 Auswirkungen auf das Rating.....	79
6.6 Bewertung des Umlaufvermögens .....	79
6.6.1 Behandlung nach dem HGB .....	80
6.6.2 Behandlung nach IAS/IFRS.....	81
6.6.3 Behandlung nach den US-GAAP.....	82
6.6.4 Auswirkungen auf das Rating.....	83
<b>7 Gesamtesümee der Untersuchung .....</b>	<b>84</b>
<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>88</b>
<b>Anhang A: Überblick über die bisher verabschiedeten IAS/IFRS .....</b>	<b>91</b>
<b>Anhang B: Ratingklassen und Ausfallwahrscheinlichkeiten des DSGV-Ratings .....</b>	<b>92</b>
<b>Anhang C: Qualitatives Rating des DSGV.....</b>	<b>93</b>

## Abkürzungsverzeichnis

AICPA	American Institute of Certified Public Accountants
AICPA	American Institute of Certified Public Accountants
APB	Accounting Principles Board
BilReG	Bilanzrechtsreformgesetz
bzw.	Beziehungsweise
DRSC	Deutsche Rechnungslegungs Standards Committee
DSGV	Deutscher Sparkassen und Giroverband
DSR	Deutscher Standardisierungsrat
EAD	Exposure at Default
EGHGB	Einführungsgesetz des Handelsgesetzbuchs
EStG	Einkommensteuergesetz
EU	Europäische Union
FASB	Financial Accounting Standards Board
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung
HFA	Hauptfachausschuss
HGB	Handelsgesetzbuch
IAS	International Accounting Standards
IASB	International Accounting Standards Board
IDW	Institut deutscher Wirtschaftsprüfer
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee
IFRS	International Financial Reporting Standards
IFRS	International Financial Reporting Standards
IRB	Internal Rating Based
KapAEG	Kapitalaufnahmeerleichterungsgesetz
KapCoRiLiG	Kapitalgesellschaften- und Co.-Richtliniengesetz
KonTraG	Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich
LGD	Loss Given Default
MaK	Mindestanforderungen an das Kreditwesen
Mio.	Million
o. g.	oben genannt
PD	Probability of Default