

**Basedow**

**Die Bilanzierung von Aktienbanken  
in den Ländern der EWG**

**Schriftenreihe zur Bankbetriebslehre  
und Finanzierung**

**Hrsg. Prof. Dr. Otfried Fischer, Prof. Dr. Johannes Feske, Hamburg**

**Band 1**

Dr. Helmar Basedow

# Die Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG



---

Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler · Wiesbaden

ISBN 978-3-409-43012-8  
DOI 10.1007/978-3-322-85303-5

ISBN 978-3-322-85303-5 (eBook)

---

*Copyright by Betriebswirtschaftlicher Verlag Dr. Th. Gabler, Wiesbaden 1972*

Softcover reprint of the hardcover 1st edition 1972

## **Geleitwort der Herausgeber**

In der Schriftenreihe zur Bankbetriebslehre und Finanzierung erscheinen wissenschaftliche Abhandlungen aus den Seminaren der Universität Hamburg, von denen angenommen werden kann, daß sie einem breiteren Kreis zugänglich gemacht werden sollten.

Wir beginnen mit einer Dissertation, die sich mit der Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG befaßt. Die Veröffentlichung hält sich an den Text der Arbeit und berücksichtigt noch die jüngst eingetretenen Neuerungen.

Es würde uns freuen, wenn die Beiträge unseres Themenkreises interessierte Aufnahme fänden.

Prof. Dr. Otfried Fischer

Prof. Dr. Johannes Feske

## Vorwort des Verfassers

Diese Schrift behandelt ein bisher von Wissenschaft und Praxis weniger beachtetes Gebiet, nämlich die Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG. Ihre Zielsetzung liegt in der Erarbeitung von Maßstäben für eine Analyse der publizierten Jahresberichte einschlägiger Aktienbanken. Da die Bilanzierungsprobleme dieser Kategorie von Banken im wesentlichen mit denen anderer Institutsgruppen übereinstimmen, erhalten die Aussagen weitgehend repräsentativen Charakter.

Nach einer theoretischen Erörterung über die Beziehungen von Bilanzierung und Vergleich werden im ersten Hauptteil die Grundlagen der Bilanzierung in den einzelnen Ländern aufgezeigt, da es an wissenschaftlicher deutschsprachiger Literatur über das Bankwesen bzw. dessen Bilanzierungsmaximen in den anderen EWG-Staaten mangelt. An die Darstellung der Bilanzierungsgrundlagen schließt sich in einem zweiten Hauptteil die vergleichende Betrachtung an, d. h. ein multilateraler Sechs-Ländervergleich, welcher die wesentlichen Gemeinsamkeiten und Unterschiede aufzeigt. Die Schlußbetrachtung weist auf grundsätzliche Probleme hin, die bei einer Harmonisierung einzelstaatlicher Bilanzierungssysteme zu bewältigen wären.

Bei der Beschaffung des Ausgangsmaterials, das wegen der besonderen gesetzgeberischen Behandlung der Banken einem ständigen Wandlungsprozeß unterliegt, wurde ich durch Ratschläge und Erläuterungen weitgehend unterstützt, und zwar von in- und ausländischen Aktienbanken, den Bankenverbänden, Bankaufsichtsbehörden und Justizministerien in den verschiedenen EWG-Staaten, der EWG-Kommission, der EWG-Sparkassenvereinigung, dem Europäischen Bankenverband, dem UEC-Generalsekretariat sowie den im Literaturverzeichnis namentlich aufgeführten ausländischen Bilanzexperten. Meinen hochverehrten Lehrern, den Herren Prof. Dr. Johannes Feske und Prof. Dr. Otfried Fischer sage ich meinen aufrichtigen Dank für die wohlwollende Förderung der Arbeit.

Helmar Basedow

## **Inhaltsverzeichnis**

	Seite
<b>Einführung</b> . . . . .	17
<b>Erstes Kapitel</b>	
<b>Grundlegendes zum Vergleich der Bilanzierung von Aktienbanken</b> . .	21
A. Charakterisierung des Vergleichs . . . . .	23
B. Die Bilanzierung der Banken und die Vergleichsnorm . . . . .	23
I. Die Bilanzierung von Aktienbanken als Vergleichsobjekt . . . .	23
II. Die Problematik der Wahl eines Vergleichsmaßstabes . . . . .	24
C. Einschränkungen der Vergleichsaussage über die Bilanzierung von Aktienbanken . . . . .	25
<b>Zweites Kapitel</b>	
<b>Die Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG</b> . . . . .	27
A. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in der Bundesrepublik Deutschland . . . . .	29
I. Die allgemeinen Bilanzierungsbestimmungen für die Aktiengesellschaften . . . . .	29
II. Inhalt und Gliederung von Bilanz sowie Gewinn- und Verlust- rechnung der Aktienbanken . . . . .	32
1. Die besonderen gesetzlichen Bestimmungen für den formalen Aufbau des Jahresabschlusses . . . . .	32
2. Einzelheiten zu den Positionen der Formblätter für Bilanz sowie Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	33
a) Grundsätzliches . . . . .	33
b) Erläuterung der Bilanzpositionen . . . . .	33
Die Aktivseite der Bilanz . . . . .	33
Die Passivseite der Bilanz . . . . .	36
Die Angaben unter dem Bilanzstrich . . . . .	38
c) Erläuterung der einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	39

	Seite
III. Die materiellen Bilanzierungsbestimmungen für Aktienbanken .	40
1. Die Wertansätze bei den Aktiven . . . . .	40
2. Die Wertansätze bei den Passiven . . . . .	44
IV. Die Erläuterungen im Geschäftsbericht . . . . .	45
V. Die Bekanntmachung von Jahresabschluß und Geschäftsbericht .	46
 B. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in Belgien . . . .	 47
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs . . . . .	47
II. Die allgemeinen Rechnungslegungsbestimmungen des Handelsgesetzbuches für die Aktiengesellschaften . . . . .	48
III. Inhalt und Gliederung des Jahresabschlusses der belgischen Aktienbanken . . . . .	49
1. Rechtliche Grundlagen . . . . .	49
2. Erläuterung der Bilanzpositionen . . . . .	50
a) Die Aktivseite der Bilanz . . . . .	50
b) Die Passivseite der Bilanz . . . . .	53
c) Die Ordnungskonten . . . . .	55
3. Erläuterung der einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	55
IV. Die Bewertung im Jahresabschluß der belgischen Aktienbanken	56
1. Die Notwendigkeit der Ableitung von Bewertungsnormen . .	56
2. Allgemeine Bewertungsnormen . . . . .	57
3. Die Bewertung der Aktivpositionen . . . . .	58
4. Die Bewertung der Passivpositionen . . . . .	60
V. Die Publizität des Jahresabschlusses . . . . .	61
 C. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in Luxemburg . . .	 61
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs . . . . .	61
II. Die allgemeinen Bilanzierungsbestimmungen des Handelsgesetzbuches für Aktiengesellschaften . . . . .	62
III. Die besonderen formellen Bilanzierungsbestimmungen für luxemburgische Aktienbanken . . . . .	63



	Seite
1. Rechtliche Grundlagen . . . . .	63
2. Einzelheiten zu den Positionen des Bilanzformblattes . . . . .	64
a) Die Erläuterung der Aktivseite . . . . .	64
b) Die Erläuterung der Passivseite . . . . .	66
c) Die Ordnungskonten . . . . .	68
3. Erläuterung der einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	68
IV. Die Bewertung der Bilanzpositionen luxemburgischer Aktienbanken . . . . .	69
1. Die Wertansätze bei den Aktiva . . . . .	69
2. Die Wertansätze bei den Passiva . . . . .	71
V. Die Bekanntmachung des Jahresabschlusses . . . . .	71
D. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in Frankreich . . . . .	71
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs . . . . .	71
II. Gliederung und Inhalt des Jahresabschlusses der französischen Aktienbanken . . . . .	73
1. Rechtliche Grundlagen . . . . .	73
2. Einzelheiten zu den Bilanzpositionen . . . . .	75
a) Die Aktivseite der Bilanz . . . . .	75
b) Die Passivseite der Bilanz . . . . .	78
c) Verpflichtungen außerhalb der Bilanz . . . . .	80
3. Erläuterungen der einzelnen Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	80
III. Die Bewertung der Bilanzpositionen französischer Aktienbanken . . . . .	81
1. Die Wertansätze bei den Aktivpositionen . . . . .	81
2. Die Wertansätze bei den Passivpositionen . . . . .	83
IV. Die Angaben zum Jahresabschluß im Geschäftsbericht . . . . .	84
V. Die Bekanntmachung von Jahresabschluß und Geschäftsbericht . . . . .	84
E. Grundlagen der Bilanzierung von Aktienbanken in den Niederlanden . . . . .	85
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs . . . . .	85
II. Die allgemeinen Rechnungslegungsbestimmungen im Handels- gesetzbuch und das Gesetz über den Jahresabschluß von Unternehmen . . . . .	86

	Seite
1. Rechtliche Grundlagen . . . . .	86
2. Die allgemeinen Anforderungen an den Jahresabschluß und die Erläuterungen . . . . .	87
III. Inhalt und Gliederung des Jahresabschlusses und der Erläuterungen . . . . .	89
1. Die Problematik der Erstellung von Formblättern für die Bilanz und die Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	89
2. Die Bilanz und die Erläuterungen . . . . .	90
a) Die Aktiva der Bilanz und die Erläuterungen . . . . .	90
b) Die Passiva der Bilanz und die Erläuterungen . . . . .	92
3. Die Gewinn- und Verlustrechnung und die Erläuterungen . .	94
IV. Die Erläuterungen zur Bewertung . . . . .	95
1. Die Bewertungsbestimmungen im Gesetz über den Jahres- abschluß von Unternehmen . . . . .	95
2. Die Bewertungsgepflogenheiten niederländischer Aktienbanken . . . . .	97
V. Die Publizität des Jahresabschlusses und der Erläuterungen . .	97
F. Grundlagen der Bilanzierung italienischer Aktienbanken . . . . .	98
I. Die Abgrenzung des Aktienbankbegriffs . . . . .	98
II. Inhalt und Gliederung des Jahresabschlusses italienischer Aktienbanken . . . . .	99
1. Rechtliche Grundlagen . . . . .	99
2. Einzelheiten zu den Positionen der Bilanz . . . . .	101
a) Die Aktivpositionen . . . . .	101
b) Die Passivpositionen . . . . .	103
3. Erläuterungen zu den Positionen der Gewinn- und Verlustrechnung . . . . .	104
III. Die Bewertungsvorschriften für den Jahresabschluß der italienischen Aktienbanken . . . . .	104
1. Die Bewertung der Aktivpositionen . . . . .	104
2. Die Bewertung der Passivpositionen . . . . .	107

	Seite
IV. Die Berichte der Geschäftsführung und des Aufsichtsrates . . .	107
1. Der Bericht der Geschäftsführung . . . . .	107
2. Der Bericht des Aufsichtsrates . . . . .	108
V. Die Bekanntmachung des Jahresabschlusses und der Berichte . .	108

### Drittes Kapitel

<b>Vergleichende Betrachtung der Bilanzierung von Aktienbanken in den Ländern der EWG . . . . .</b>	<b>109</b>
A. Die Vergleichsobjekte und die wesentlichen Störfaktoren . . . . .	111
B. Gemeinsamkeiten und Unterschiede in der Bilanzierung der Aktienbanken in den EWG-Staaten . . . . .	113
I. Die Bedeutung der unterschiedlichen Veröffentlichungsfristen für den Informationswert der Jahresberichte . . . . .	113
II. Die Jahresberichte der Aktienbanken als Gesamtinformation und die allgemeinen Erläuterungen in den Geschäftsberichten . .	114
III. Die allgemeinen Bilanzierungsgrundsätze für die Erstellung der Jahresberichte im Vergleich . . . . .	115
IV. Die formelle Bilanzierung der Aktienbanken in vergleichender Sicht . . . . .	116
1. Das Prinzip der formellen Stetigkeit in den Jahresberichten der Aktienbanken . . . . .	117
a) Die Stetigkeit im äußeren Aufbau der Jahresabschlüsse .	117
b) Die Stetigkeit bei der inhaltlichen Gestaltung der Jahresabschlüsse . . . . .	118
2. Die Realisation der Bilanzgliederungsgrundsätze . . . . .	121
a) Die Realisation der Grundsätze bei der generellen Ordnung . . . . .	122
b) Die Realisation der Grundsätze beim Einzelausweis . . .	123
Aktiva . . . . .	124
Passiva . . . . .	130
Positionen unter dem Bilanzstrich . . . . .	135

	Seite
3. Prinzipien für die Gliederung der Gewinn- und Verlustrechnung und ihre Realisation in den Jahresberichten der Aktienbanken . . . . .	137
a) Aufwendungen . . . . .	138
b) Erträge . . . . .	140
V. Die materielle Bilanzierung im Vergleich . . . . .	142
1. Die Bewertungsgrundsätze für die Aktiva . . . . .	142
2. Die Bewertungsgrundsätze für die Passiva . . . . .	151
Schlußbetrachtung . . . . .	153
Anlagen (13 Ausschlagtafeln) . . . . .	157
Literaturverzeichnis . . . . .	181

## **Abkürzungsverzeichnis**

a. a. O.	am angegebenen Ort
Abs.	Absatz
AG	Die Aktiengesellschaft
AktG	Aktiengesetz
Art.	Artikel
Aufl.	Auflage
AWV	Ausschuß für wirtschaftliche Verwaltung
BAnz	Bundesanzeiger
BB	Der Betriebsberater
Bd.	Band
bfrs.	belgische Franken
BFuP	Betriebswirtschaftliche Forschung und Praxis
BGH	Bundesgerichtshof
BGHZ	Bundesgerichtshof, Entscheidungen in Zivilsachen
BGBI. I	Bundesgesetzblatt Teil I
bsw.	beispielsweise
bzw.	beziehungsweise
CC	Codice civile
DB	Der Betrieb
d. h.	das heißt
d. Verf.	der Verfasser
Diss.	Dissertation
EWG	Europäische Wirtschaftsgemeinschaft
f.	folgende Seite
ff.	folgende Seiten
FF	französische Franken
FVO	Verordnung über Formblätter
GH	Koordinierte Gesetze über die Handelsgesellschaften (Belgien)
GbH	Gesetz betreffend die Handelsgesellschaften (Luxemburg)

GHG	Gesetz über die Handelsgesellschaften (Frankreich)
GJ	Gesetz über den Jahresabschluß von Unternehmen (Niederlande)
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
HdB	Handwörterbuch der Betriebswirtschaft
HdSW	Handwörterbuch der Sozialwissenschaften
hfl.	niederländische Gulden
HGB	Handelsgesetzbuch
Hrsg.	Herausgeber
i. d. F.	in der Fassung
i. e. S.	im engeren Sinne
IWB	Internationale Wirtschaftsbriefe
Jg.	Jahrgang
J. O.	Journal Officiel
KGaA	Kommanditgesellschaft auf Aktien
KWG	Gesetz über das Kreditwesen
lfrs.	luxemburgische Franken
Mill.	Millionen
Nr.	Nummer
N. V.	Naamloze Vennootschap
S.	Seite
S. A.	Société Anonyme
Sp.	Spalte
StW	Steuer und Wirtschaft
u. E.	unseres Erachtens
UEC	Union Européenne des Experts Comptables et Financiers
vgl.	vergleiche
WPg	Die Wirtschaftsprüfung
WvK	Wetboek van Koophandel
z. B.	zum Beispiel
ZfB	Zeitschrift für Betriebswirtschaft
ZfgK	Zeitschrift für das gesamte Kreditwesen
Ziff.	Ziffer