

Inhaltsübersicht

| | |
|---|------------|
| Abkürzungsverzeichnis | 23 |
| Einleitung | 39 |
| Kapitel 1: Organisationsformen und rechtliche Grundlagen öffentlicher Förderbanken | 45 |
| A. Organisationsformen der öffentlichen Förderbanken | 46 |
| B. Rechtliche Grundlagen der bestehenden öffentlichen Förderbanken | 81 |
| C. Exkurs: Überblick über öffentliche Förderbanken in den EU- Mitgliedstaaten und im übrigen Europa | 111 |
| Kapitel 2: Öffentlicher Auftrag und staatliche Absicherung öffentlicher Förderbanken | 115 |
| A. Öffentlicher Auftrag der öffentlichen Förderbanken | 117 |
| B. Staatliche Absicherung der öffentlichen Förderbanken | 118 |
| C. Wettbewerbsrechtliche Implikationen | 145 |
| D. „Geschäftsmodell“ der öffentlichen Förderbanken | 152 |
| Kapitel 3: Staatliche Einflussnahme und Kontrolle mit Blick auf öffentliche Förderbanken | 185 |
| A. Grundlagen und verfassungsrechtliche Anforderungen | 185 |
| B. Umsetzung staatlicher Einflussnahme und Kontrolle bei öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 187 |
| C. Umsetzung staatlicher Einflussnahme und Kontrolle bei öffentlichen Förderbanken in Privatrechtsform | 256 |
| Kapitel 4: Bankaufsichtsrechtliche Vorgaben für öffentliche Förderbanken | 299 |
| A. Einführung in das Bankaufsichtsrecht | 299 |
| B. Vorgaben des Bankaufsichtsrechts | 311 |

| | |
|---|------------|
| Zusammenfassende Gesamtbetrachtung | 443 |
| Literaturverzeichnis | 451 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----|
| Abkürzungsverzeichnis | 23 |
| Einleitung | 39 |
| Kapitel 1: Organisationsformen und rechtliche Grundlagen öffentlicher Förderbanken | 45 |
| A. Organisationsformen der öffentlichen Förderbanken | 46 |
| I. Organisation in der Rechtsform der juristischen Person des öffentlichen Rechts | 47 |
| 1. Unterscheidung Körperschaften, Stiftungen und Anstalten des öffentlichen Rechts | 47 |
| 2. Ausmaß der Verselbstständigung der Anstalt des öffentlichen Rechts | 49 |
| a. Rechtsfähige (selbstständige) Anstalten des öffentlichen Rechts | 49 |
| b. Teilrechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts | 51 |
| c. Nicht rechtsfähige (unselbstständige) Anstalten des öffentlichen Rechts | 52 |
| d. Rechtlich unselbstständiger Geschäftsbereich einer Anstalt des öffentlichen Rechts | 54 |
| II. Organisation in der Rechtsform der juristischen Person des Privatrechts | 55 |
| 1. Privatrechtlich organisierte Verwaltung | 55 |
| 2. Öffentliche Förderbanken in Privatrechtsform | 57 |
| III. Handlungsformen | 58 |
| 1. Öffentlich-rechtliche Organisationsformen | 59 |
| a. Vergabe von Förderkrediten | 61 |
| i. Gemischt öffentlich- und privatrechtliche Handlungsform: „Zweistufentheorie“ | 61 |
| ii. Verwaltungsprivatrechtliche Handlungsform: Einstufig verwaltungsprivatrechtliche Vergabe von Förderkrediten | 64 |
| iii. Öffentlich-rechtliche Handlungsform: Einstufig öffentlicht-rechtliche Vergabe von Förderkrediten | 65 |
| iv. Bewertung | 68 |

| | |
|--|-----------|
| b. Vergabe von (verlorenen) Zuschüssen | 71 |
| c. Ergebnis | 72 |
| 2. Privatrechtliche Organisationsformen | 73 |
| IV. Einbindung in die Verwaltungsstruktur | 77 |
| 1. Unterscheidung unmittelbare – mittelbare Staatsverwaltung | 77 |
| 2. Öffentlich-rechtliche Förderbanken | 78 |
| 3. Privatrechtlich organisierte öffentliche Förderbanken | 79 |
| B. Rechtliche Grundlagen der bestehenden öffentlichen Förderbanken | 81 |
| I. Errichtung in öffentlich-rechtlicher Rechtsform | 81 |
| 1. Errichtung auf Bundesebene: Gründung unmittelbar durch Bundesgesetz | 83 |
| a. Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) | 84 |
| b. Landwirtschaftliche Rentenbank (LRB) | 86 |
| 2. Errichtung auf Landesebene – Gründung durch oder aufgrund eines Landesgesetzes | 87 |
| a. NRW.BANK | 88 |
| b. Landeskreditbank Baden-Württemberg – Förderbank – (L-Bank) | 89 |
| c. LfA Förderbank Bayern (LfA) | 90 |
| d. Investitionsbank Berlin (IBB) | 91 |
| e. Investitionsbank des Landes Brandenburg (ILB) | 92 |
| f. Hamburgische Investitions- und Förderbank (IFB) | 92 |
| g. Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz (ISB) | 93 |
| h. Investitionsbank Schleswig-Holstein (IB.SH) | 94 |
| i. Investitions- und Förderbank Niedersachsen – NBank | 95 |
| j. Sächsische Aufbaubank – Förderbank – (SAB) | 96 |
| k. Thüringer Aufbaubank (TAB) | 97 |
| l. Investitionsbank Sachsen-Anhalt (IB) | 97 |
| m. Bayerische Landesbodenkreditanstalt (BayernLaBo) | 98 |
| n. Wirtschafts- und Infrastrukturbank Hessen (WiBank) | 99 |
| o. Landesförderinstitut Mecklenburg-Vorpommern (LFI) | 101 |
| II. Errichtung in Privatrechtsform | 101 |
| 1. Entscheidungskompetenz für die Errichtung in Privatrechtsform | 102 |
| a. Besondere grundgesetzliche oder landesverfassungsrechtliche Gesetzesvorbehalte | 102 |
| i. Grundgesetz | 102 |

| | |
|--|------------|
| ii. Landesverfassungen | 105 |
| b. Allgemeiner institutioneller oder auch organisatorischer Gesetzesvorbehalt | 107 |
| c. Regelungsdichte einer gesetzlichen Grundlage | 108 |
| d. Zwischenergebnis | 109 |
| 2. Konkret: Rechtliche Grundlagen bestehender öffentlicher Förderbanken in Privatrechtsform | 110 |
| a. SIKB | 110 |
| b. BAB | 111 |
| C. Exkurs: Überblick über öffentliche Förderbanken in den EU- Mitgliedstaaten und im übrigen Europa | 111 |
| I. Öffentliche Förderbanken in EU-Mitgliedstaaten | 112 |
| II. Öffentliche Förderbanken in Europa | 112 |
| 1. Europäische Investitionsbank (EIB) | 112 |
| 2. Sonstige öffentliche Förderbanken in Europa | 114 |
| Kapitel 2: Öffentlicher Auftrag und staatliche Absicherung öffentlicher Förderbanken | 115 |
| A. Öffentlicher Auftrag der öffentlichen Förderbanken | 117 |
| B. Staatliche Absicherung der öffentlichen Förderbanken | 118 |
| I. Anstaltslast, Gewährträgerhaftung und Refinanzierungsgarantie bei öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 119 |
| 1. Anstaltslast | 120 |
| a. Rechtliche Begründung der Anstaltslast | 120 |
| b. Begriff und Rechtsnatur | 123 |
| c. Anstaltslast bei öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 125 |
| 2. Gewährträgerhaftung | 127 |
| a. Rechtliche Begründung der Gewährträgerhaftung | 127 |
| b. Begriff und Rechtsnatur | 128 |
| c. Subsidiarität der Gewährträgerhaftung | 129 |
| d. Gewährträgerhaftung bei öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 130 |
| 3. Staatliche Refinanzierungsgarantie | 131 |
| II. Finanzierungspflicht und Haftung bei öffentlichen Förderbanken in Privatrechtsform | 132 |
| 1. Zivilrechtliche Lösungen: Finanzierungspflicht im Innen- und Durchgriffshaftung im Außenverhältnis | 134 |
| a. Materielle Unterkapitalisierung | 134 |

| | |
|--|------------|
| b. Rechtsformenmissbrauch | 135 |
| c. Konzernrechtliche Ausgleichspflicht | 136 |
| d. Konzernvertrauenhaftung | 138 |
| e. Fazit zu zivilrechtlichen Lösungen | 140 |
| 2. Öffentlich-rechtliche Lösung: Überlagerung des Trennungsprinzips durch öffentliche Bindungen | 140 |
| 3. Ergebnis | 144 |
| C. Wettbewerbsrechtliche Implikationen | 145 |
| I. Beihilfenbegriff | 146 |
| II. Subsumtion von Anstaltslast und Gewährträgerhaftung unter den Beihilfenbegriff | 147 |
| III. Brüsseler Verständigungen | 148 |
| IV. Umsetzung der Brüsseler Verständigungen in Bezug auf öffentliche Förderbanken | 150 |
| D. „Geschäftsmodell“ der öffentlichen Förderbanken | 152 |
| I. Subsidiaritätsprinzip | 153 |
| II. Abgrenzung zu Geschäftsbanken | 155 |
| III. Ausgestaltung des Fördergeschäfts der öffentlichen Förderbanken | 157 |
| 1. Förderprogramme | 157 |
| a. Bundes- oder Landesprogramme mit oder ohne Finanzierungsbeteiligung der öffentlichen Förderbanken | 158 |
| b. Eigenprogramme der öffentlichen Förderbanken | 160 |
| 2. Förderinstrumente | 161 |
| 3. Aktuelle Entwicklungen in Bezug auf das Fördergeschäft | 164 |
| IV. Kooperativer Ansatz: Hausbankprinzip | 165 |
| 1. Umsetzung des Hausbankprinzips | 166 |
| a. Vergabe als durchgeleiteter Kredit | 166 |
| b. Vergabe als durchlaufender Kredit | 170 |
| c. Vergabe als Verwaltungskredit | 172 |
| 2. Vorteile des Hausbankprinzips | 173 |
| V. Finanzierungsquellen der öffentlichen Förderbanken | 175 |
| 1. Finanzierung durch Bereitstellung von Geldern aus öffentlichen Haushalten oder außerbudgetären Sondervermögen | 175 |
| 2. Finanzierung über andere öffentliche Förderbanken | 177 |
| a. Finanzierung über die KfW oder LRB | 178 |

| | |
|--|------------|
| b. Finanzierung über EIB oder andere europäische Förderbanken | 179 |
| 3. Finanzierung über den Geld- und Kapitalmarkt | 180 |
| 4. Förderzusammenhangsgeschäft | 183 |
| Kapitel 3: Staatliche Einflussnahme und Kontrolle mit Blick auf öffentliche Förderbanken | 185 |
| A. Grundlagen und verfassungsrechtliche Anforderungen | 185 |
| B. Umsetzung staatlicher Einflussnahme und Kontrolle bei öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 187 |
| I. Verwaltungsinterne Einflussnahme und Kontrolle öffentlich-rechtlicher Förderbanken | 188 |
| 1. Handhabung der Anstaltsaufsicht und Aufsichtsmittel im Rahmen der Anstaltsaufsicht | 190 |
| 2. Regelungen in den Errichtungsgesetzen der öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 194 |
| II. Einflussnahme durch Festlegung der Tätigkeitsziele der öffentlich-rechtlichen Förderbanken (Zielkonzeption) und diesbezügliche Kontrolle | 196 |
| III. Staatliche Einflussnahme und Kontrolle über Besetzungsrechte in Bezug auf die Organe der öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 198 |
| 1. Vorab: Organstruktur der öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 198 |
| a. Selbstständige öffentlich-rechtliche Förderbanken | 199 |
| b. Teilrechtsfähige öffentlich-rechtliche Förderbank | 200 |
| c. Unselbstständige öffentlich-rechtliche Förderbanken | 200 |
| 2. Staatliche Einflussnahme und Kontrolle über Besetzungsrechte der öffentlichen Hand in Bezug auf die Anstaltsversammlung der öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 201 |
| a. Besetzung der Anstaltsversammlung der öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 202 |
| b. Befugnisse der Anstaltsversammlung | 203 |
| 3. Staatliche Einflussnahme und Kontrolle über Besetzungsrechte der öffentlichen Hand in Bezug auf den Verwaltungsrat oder den Ausschuss | 204 |
| a. Besetzung des Verwaltungsrats oder des Ausschusses der öffentlich-rechtlichen Förderbanken | 205 |

| | |
|---|------------|
| b. Befugnisse und Rechte des Verwaltungsrats | 206 |
| i. Auskunftsrecht des Verwaltungsrats oder des Ausschusses | 206 |
| ii. Weisungsbefugnisse des Verwaltungsrats oder des Ausschusses gegenüber dem Vorstand | 206 |
| iii. Befugnis zu Satzungsänderungen | 208 |
| iv. Mitwirkungs- / Zustimmungsrechte | 209 |
| 4. Staatliche Einflussnahme und Kontrolle über Besetzungsrechte der öffentlichen Hand in Bezug auf den Vorstand | 210 |
| 5. Zusammenfassende Betrachtung | 212 |
| IV. Verwaltungsexterne Einflussnahme und Kontrolle öffentlich-rechtlicher Förderbanken | 213 |
| 1. Staatliche Einflussnahme und Kontrolle durch den Bundestag oder jeweiligen Landtag | 213 |
| a. Spezifische Fremdinformationsrechte des Bundestages oder des jeweiligen Landtages: insbesondere Finanzkontrolle | 215 |
| i. Information des Bundestages oder jeweiligen Landtages über den Haushaltsplan | 216 |
| ii. Information über die Rechnungslegung durch den Bundes- oder Landesminister der Finanzen | 219 |
| b. Allgemeines verfassungsrechtliches Informationsrecht des Bundestages oder des jeweiligen Landtages | 221 |
| i. Verfassungsrechtliche Herleitung und einfachgesetzliche Ausgestaltung | 221 |
| ii. Grenzen des allgemeinen verfassungsrechtlichen Informationsrechts des Bundestages oder des jeweiligen Landtages | 225 |
| (1) Gewaltenteilungsgrundsatz | 226 |
| (2) Verantwortungsbereich der Exekutive | 227 |
| (3) Grundrechte, insbesondere unter dem Gesichtspunkt grundrechtlich geschützter Geheimhaltungsinteressen | 228 |
| 2. Finanzkontrolle durch den Bundes- oder Landesrechnungshof | 232 |
| a. Allgemeines | 232 |
| b. Prüfung von aus der unmittelbaren Staatsverwaltung ausgegliederter Einheiten | 235 |

| | |
|---|-----|
| 3. Handelsrechtliche Prüfung der Rechnungslegung durch externe Abschlussprüfer | 240 |
| 4. Gerichtliche Kontrolle | 241 |
| 5. Kontrolle durch die Öffentlichkeit | 244 |
| a. Öffentlich-rechtliche Förderbanken als Auskunftsverpflichtete | 248 |
| i. Informationsfreiheits- oder -zugangs- und Transparenzgesetze | 248 |
| ii. Landespressegesetze | 251 |
| b. Ausnahmetatbestände | 253 |
| V. Zusammenfassende Bewertung der staatlichen Einfluss- und Kontrollmöglichkeiten bei öffentlich-rechtlichen Förderbanken mit Blick auf die verfassungsrechtlichen Anforderungen des Demokratieprinzips | 253 |
| C. Umsetzung staatlicher Einflussnahme und Kontrolle bei öffentlichen Förderbanken in Privatrechtsform | 256 |
| I. Verwaltungsinterne Einflussnahme und Kontrolle öffentlicher Förderbanken in Privatrechtsform | 257 |
| 1. Formelle Privatisierung mit Beleihung | 258 |
| 2. Formelle Privatisierung ohne Beleihung | 259 |
| II. Vorgabe des öffentlichen Zwecks in der Satzung oder im Gesellschaftsvertrag (Zielvorgabe) | 259 |
| III. Staatliche Einflussnahme und Kontrolle im Rahmen der von der jeweiligen Rechtsform zugelassenen Steuerungsinstrumente | 262 |
| 1. Vorab: Organstruktur der AG und der GmbH | 263 |
| a. Organstruktur der AG | 263 |
| b. Organstruktur der GmbH | 265 |
| 2. Organisatorisch-personelle Einflussnahme und Kontrolle bei SIKB und BAB | 267 |
| a. Aktiengesellschaft (SIKB) | 268 |
| b. GmbH (BAB) | 270 |
| 3. Sachlich-inhaltliche Einflussnahme und Kontrolle bei SIKB und BAB | 271 |
| a. Aktiengesellschaft (SIKB) | 272 |
| i. Weisungsrechte | 272 |
| ii. Berichtspflichten | 275 |
| iii. Zusammenfassung | 277 |
| b. GmbH (BAB) | 277 |
| i. Weisungsrechte | 277 |

| | |
|---|------------|
| ii. Berichtspflichten | 278 |
| iii. Zusammenfassung | 279 |
| 4. Zusammenfassende Betrachtung zur Einflussnahme und Kontrolle im Rahmen der von der jeweiligen Rechtsform zugelassenen Steuerungsinstrumente | 279 |
| a. SIKB | 279 |
| b. BAB | 280 |
| IV. Verwaltungsexterne Einflussnahme und Kontrolle öffentlicher Förderbanken in Privatrechtsform | 280 |
| 1. Staatliche Einflussnahme und Kontrolle durch den Bundestag oder den jeweiligen Landtag | 280 |
| a. Spezifisches Informationsrecht im Rahmen der Finanzkontrolle durch den Bundestag oder den jeweiligen Landtag | 281 |
| b. Allgemeines Informationsrecht des Bundestages oder des jeweiligen Landtages | 282 |
| 2. Prüfung der öffentlichen Förderbanken in Privatrechtsform durch den Bundes- oder den jeweiligen Landesrechnungshof | 289 |
| a. Prüfung bei Stellen außerhalb der Bundes- oder Landesverwaltung | 289 |
| b. Prüfung der staatlichen Betätigung bei privatrechtlichen Unternehmen (Betätigungskontrolle) | 290 |
| c. Prüfung der juristischen Personen des Privatrechts selbst | 292 |
| 3. Handelsrechtliche Prüfung durch externe Abschlussprüfer | 293 |
| 4. Gerichtliche Kontrolle | 295 |
| 5. Kontrolle durch die Öffentlichkeit | 295 |
| V. Zusammenfassende Bewertung der staatlichen Einfluss- und Kontrollmöglichkeiten bei öffentlichen Förderbanken in Privatrechtsform mit Blick auf die verfassungsrechtlichen Anforderungen des Demokratieprinzips | 296 |
| Kapitel 4: Bankaufsichtsrechtliche Vorgaben für öffentliche Förderbanken | 299 |
| A. Einführung in das Bankenaufsichtsrecht | 299 |
| I. Entwicklung des Bankenaufsichtsrechts in Deutschland | 299 |

| | | |
|------|---|-----|
| II. | Gründe, Ziele und Aufgabe des Bankenaufsichtsrechts | 306 |
| III. | Förderbankspezifische Besonderheiten des Bankenaufsichtsrechts | 308 |
| IV. | Verhältnis des Bankenaufsichtsrechts zu anderen Formen staatlicher Aufsicht über öffentliche Förderbanken | 309 |
| B. | Vorgaben des Bankenaufsichtsrechts | 311 |
| I. | Zuständige Aufsichtsbehörde | 312 |
| 1. | Überblick | 312 |
| 2. | Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 315 |
| a. | KfW | 315 |
| b. | NBank und BAB | 316 |
| c. | Rechtlich selbstständige öffentliche Förderbanken (außer KfW, NBank und BAB) | 316 |
| i. | Vor dem Inkrafttreten der CRD V | 316 |
| (1) | Die Urteile des EuG und des EuGH im L-Bank-Verfahren | 317 |
| (2) | Rechtswidrigkeit des Art. 70 SSM-RahmenVO | 320 |
| (3) | Zusammenfassung | 321 |
| ii. | Nach dem Inkrafttreten der CRD V | 322 |
| d. | Teilrechtsfähige und rechtlich unselbstständige öffentlich-rechtliche Förderbanken | 322 |
| II. | Erlaubnispflicht | 323 |
| 1. | Überblick | 323 |
| 2. | Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 325 |
| III. | Großkredite | 326 |
| 1. | Überblick | 327 |
| 2. | Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 328 |
| IV. | Eigenmittelanforderungen | 330 |
| 1. | Überblick | 331 |
| a. | Qualitative Anforderungen | 332 |
| b. | Quantitative Anforderungen | 333 |
| 2. | Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 335 |
| a. | Einhaltung der Eigenmittelanforderungen durch die öffentlichen Förderbanken | 335 |
| i. | Anwendbarkeit | 335 |
| (1) | KfW | 335 |

| | |
|---|-----|
| (2) Rechtlich selbstständige öffentliche Förderbanken (außer KfW) | 336 |
| (3) Teilrechtsfähige und rechtlich unselbstständige öffentlich-rechtliche Förderbanken | 337 |
| ii. Förderbankspezifische Besonderheiten bei der Anwendung der Eigenmittelanforderungen | 338 |
| b. Einhaltung der Eigenmittelanforderungen aus der Perspektive der Gläubiger- oder Partnerbanken der öffentlichen Förderbanken | 342 |
| i. Risikogewichtung der gegenüber den öffentlichen Förderbanken bestehenden Forderungen | 342 |
| ii. Abzugsposten vom harten Kernkapital im Rahmen des NPL-Backstop | 344 |
| V. Verschuldungsquote (<i>Leverage Ratio</i>) | 345 |
| 1. Überblick | 345 |
| 2. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 346 |
| a. Einhaltung der Verschuldungsquote durch die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 346 |
| b. Auswirkungen auf die öffentlichen Förderbanken aufgrund von Marktveränderungen infolge der Einführung der Verschuldungsquote | 350 |
| VI. Liquiditätsanforderungen | 351 |
| 1. Mindestliquiditätsquote (<i>Liquidity Coverage Ratio – LCR</i>) | 352 |
| a. Überblick | 353 |
| b. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 355 |
| i. LCR als von den öffentlichen Förderbanken einzuhaltende aufsichtsrechtliche Kennzahl | 356 |
| ii. Einstufung der gegenüber öffentlichen Förderbanken bestehenden Forderungen als HQLA | 357 |
| 2. Strukturelle Liquiditätsquote (<i>Net Stable Funding Ratio – NSFR</i>) | 358 |
| a. Überblick | 359 |
| b. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 361 |
| VII. Organisatorische Anforderungen des Bankenaufsichtsrechts | 362 |
| 1. Überblick | 362 |

| | |
|---|-----|
| 2. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken | 366 |
| a. Anwendbarkeit | 366 |
| b. Förderbankspezifische Besonderheiten bei der Anwendung der organisatorischen Anforderungen | 367 |
| i. Öffnungsklauseln | 367 |
| ii. Ökonomische Perspektive und Dauerhalteabsicht | 368 |
| iii. Eigenverantwortung und Unabhängigkeit der Geschäftsleiter und staatliche Einfluss- und Kontrollmöglichkeiten | 369 |
| VIII. Vergütung | 371 |
| 1. Überblick | 371 |
| 2. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 373 |
| a. KfW | 373 |
| b. NBank und BAB | 374 |
| c. Rechtlich selbstständige öffentliche Förderbanken (außer KfW, NBank und BAB) | 374 |
| d. Teilrechtsfähige und rechtlich unselbstständige öffentlich-rechtliche Förderbanken | 376 |
| IX. Bankaufsichtsrechtliches Meldewesen | 376 |
| 1. Überblick | 377 |
| a. Unionsrechtliche Meldepflichten | 377 |
| b. Nationale Meldepflichten | 380 |
| 2. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 381 |
| a. Unionsrechtliche Meldepflichten | 381 |
| b. Nationale Meldepflichten | 383 |
| X. Laufende Aufsicht im Rahmen des aufsichtsrechtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses (<i>Supervisory Review and Evaluation Process – SREP</i>) | 384 |
| 1. Überblick | 384 |
| 2. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 385 |
| XI. Abwicklungsregime | 386 |
| 1. Rechtlicher Rahmen | 386 |
| 2. Anwendungsbereiche der speziellen bankaufsichtsrechtlichen Vorschriften | 389 |
| 3. Zuständigkeitsverteilung zwischen SRB und nationalen Abwicklungsbehörden | 391 |

| | |
|---|-----|
| 4. Vorgaben und Instrumente des bankspezifischen Abwicklungsregimes mit Blick auf die öffentlichen Förderbanken | 392 |
| a. Präventivmaßnahmen: Sanierungs- und Abwicklungsplanung | 393 |
| i. Überblick | 393 |
| ii. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 395 |
| b. Frühinterventionsmaßnahmen | 396 |
| i. Maßnahmen nach dem ehemaligen KredReorgG | 397 |
| ii. Maßnahmen nach dem SAG | 399 |
| iii. Maßnahmen nach dem KWG | 400 |
| c. Abwicklungsmaßnahmen nach der SRM-VO und dem SAG | 401 |
| i. Abwicklungsvoraussetzungen | 402 |
| ii. Abwicklungsinstrumente | 404 |
| (1) Übertragungsanordnung | 404 |
| (2) Bail-in-Instrument | 407 |
| (a) Direkte Bail-in-Betroffenheit öffentlicher Förderbanken | 410 |
| (i) Vor dem Inkrafttreten der CRD V | 410 |
| (ii) Nach dem Inkrafttreten der CRD V | 418 |
| (b) Indirekte Bail-in-Betroffenheit öffentlicher Förderbanken | 418 |
| (3) Stilllegung | 418 |
| 5. Vorgaben des Insolvenzrechts unter Berücksichtigung bankspezifischer Besonderheiten | 419 |
| 6. Bankenabgabe | 420 |
| a. Überblick | 420 |
| b. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 422 |
| i. KfW | 422 |
| ii. NBank und BAB | 423 |
| iii. Rechtlich selbstständige öffentliche Förderbanken (außer KfW, NBank und BAB) | 423 |
| (1) Vor dem Inkrafttreten der CRD V | 423 |
| (a) Rechtlicher Rahmen | 425 |
| (b) Behandlung der Verbindlichkeiten der öffentlichen Förderbanken | 426 |
| (2) Nach dem Inkrafttreten der CRD V | 432 |

| | |
|--|------------|
| iv. Teilrechtsfähige und rechtlich unselbstständige öffentliche-rechtliche Förderbanken | 433 |
| XII. Einlagensicherung | 433 |
| 1. Überblick über die Einlagensicherung nach dem EinSiG | 435 |
| 2. Bedeutung für die öffentlichen Förderbanken in Deutschland | 438 |
| Zusammenfassende Gesamtbetrachtung | 443 |
| Literaturverzeichnis | 451 |