Europa-Parlamentet
2024-2029

VEDTAGNE TEKSTER

P10_TA(2026)0159

Bankunionen – årsberetning 2025

Europa-Parlamentets beslutning af 30. april 2026 om bankunionen – årsberetning 2025 (2025/2136(INI))

Europa-Parlamentet,

– der henviser til sin beslutning af 8. maj 2025 om Bankunionen – årsberetning 2024[1],

– der henviser til Kommissionens opfølgning på Europa-Parlamentets beslutning af 8. maj 2025 om Bankunionen – årsberetning 2024,

– der henviser til dokumentet fra Den Europæiske Centralbank (ECB) med titlen "Feedback on the European Parliament's resolution on Banking Union – annual report 2024"(Feedback om Europa-Parlamentets beslutning om Bankunionen – årsberetning 2024),

– der henviser til ECB's årsrapport om tilsynsvirksomhed 2024, som blev offentliggjort den 28. april 2025,

– der henviser til Den Fælles Afviklingsinstans' (Afviklingsinstansens) årsberetning for 2024, der blev offentliggjort den 26. juni 2025,

– der henviser til vedtagelsen af direktivet om bekæmpelse af hvidvask af penge (AMLD)[2] og forordningen om bekæmpelse af hvidvask af

---

1 Vedtagne tekster, P10_TA(2025)0105.

2 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1640 af 31. maj 2024 om de mekanismer, som medlemsstaterne skal indføre for at forebygge anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af direktiv (EU) 2019/1937 og om ændring og ophævelse af direktiv (EU) 2015/849 (EUT L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).

penge (AMLR)[3] og til oprettelsen af Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge (AMLA)[4],

– der henviser til gennemførelsen af Basel III-standarderne, nemlig til vedtagelsen af ændringerne til kapitalkravsdirektivet[5] og til kapitalkravsforordningen[6],

– der henviser til vedtagelsen af Kommissionens delegerede forordning (EU) 2024/2795 af 24. juli 2024 om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår anvendelsesdatoen for kapitalgrundlagskravene vedrørende markedsrisiko[7],

– der henviser til sin holdning ved førstebehandling af 24. april 2024 om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om ændring af forordning (EU) nr. 806/2014 for så vidt angår foranstaltninger til tidlig indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingsforanstaltninger[8],

– der henviser til sin holdning ved førstebehandling af 24. april 2024 om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår foranstaltninger til tidlig

---

3 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1624 af 31. maj 2024 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme (EUT L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).

4 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1620 af 31. maj 2024 om oprettelse af Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010 (EUT L, 2024/1620, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj).

5 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1619 af 31. maj 2024 om ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandsfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (EUT L, 2024/1619, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj).

6 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1623 af 31. maj 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og outputgulvet (EUT L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

7 EUT L, 2024/2795, 31.10.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/2795/oj.

8 EUT C, C/2025/3752, 17.9.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3752/oj.

indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingshandlinger[9],

– der henviser til sin holdning ved førstebehandling af 24. april 2024 om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2014/49/EU for så vidt angår omfanget af indskudsbeskyttelse, brug af indskudsgarantiordningers midler, grænseoverskridende samarbejde og gennemsigtighed[10],

– der henviser til betænkning af 23. april 2024 fra Økonomi- og Valutaudvalget om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om ændring af forordning (EU) nr. 806/2014 med henblik på oprettelsen af en europæisk indskudsforsikringsordning (EDIS),

– der henviser til Kommissionens meddelelse med titlen "Opsparings- og investeringsunionen – En strategi til fremme af borgernes velstand og økonomisk konkurrenceevne i EU" (COM(2025)0124),

– der henviser til Enrico Lettas rapport af 10. april 2024 med titlen "Much more than a Market – Speed, Security, Solidarity: Empowering the Single Market to deliver a sustainable future and prosperity for all EU Citizens" (Meget mere end et marked – hurtighed, sikkerhed og solidaritet – styrkelse af det indre marked for at skabe en bæredygtig fremtid og velstand for alle EU-borgere),

– der henviser til Mario Draghis rapport af 9. september 2024 med titlen "The future of European competitiveness" (Fremtiden for den europæiske konkurrenceevne),

– der henviser til Eurogruppens erklæring af 11. marts 2024 om fremtiden for kapitalmarkedsunionen og til Eurogruppens erklæring af 16. juni 2022 om bankunionens fremtid og Eurogruppens opfølgning derpå af 28. april 2023,

– der henviser til publikationerne fra Baselkomitéen for Banktilsyn "Disclosure of cryptoasset exposures" (Offentliggørelse af eksponeringer mod kryptoaktiver) og "Cryptoasset standard amendments" (Ændringer i standarder for kryptoaktiver), som begge blev offentliggjort den 17. juli 2024,

– der henviser til publikationen af 25. april 2024 fra Baselkomitéen for Banktilsyn med titlen "Core Principles for effective banking supervision" (Hovedprincipper for effektivt banktilsyn),

---

9 EUT C, C/2025/3753, 17.9.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3753/oj.

10 EUT C, C/2025/3754, 17.9.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3754/oj.

– der henviser til ECB's gennemgang af den finansielle stabilitet af 17. november 2025,

– der henviser til publikationen af 9. november 2015 fra Rådet for Finansiel Stabilitet med titlen "Principles on Loss-absorbing and Recapitalisation Capacity of G-SIBs in Resolution (Principper for G-SIB'ers tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet i bankafvikling),

– der henviser til rapporten af 10. oktober 2023 fra Rådet for Finansiel Stabilitet med titlen "2023 Bank Failures – Preliminary lessons learnt for resolution" (Banksammenbrud i 2023 – Foreløbige erfaringer med bankafvikling),

– der henviser til tilsynsprioriteterne for den fælles tilsynsmekanisme (FTM) for 2025-2027,

– der henviser til Afviklingsinstansens halvårlige rapport til Eurogruppen fra november 2025,

– der henviser til rapporten af 10. juli 2025 fra Baselkomitéen for Banktilsyn med titlen "Banks interconnections with non-bank financial intermediaries" (Bankers forbindelser med finansielle formidlere, der ikke er banker),

– der henviser til resultatet af Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds EU-dækkende gennemsigtighedsgennemgang 2025, der blev offentliggjort i december 2025,

– der henviser til Den Europæiske Revisionsrets særberetning 12/2023 af 12. maj 2023 med titlen "EU's tilsyn med bankers kreditrisiko – ECB intensiverede sin indsats, men bør gøre mere for at øge sin sikkerhed for, at bankerne styrer og dækker deres kreditrisiko korrekt",

– der henviser til erklæringerne fra Claudia Buch, formand for ECB's Tilsynsråd, fremsat under høringerne gennemført af Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg den 27. marts 2025, den 15. juli 2025 og den 5. november 2025,

– der henviser til erklæringerne fra Dominique Laboureix, formand for Afviklingsinstansen, fremsat under høringerne gennemført af Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg den 3. marts 2025, den 15. juli 2025 og den 5. november 2025,

– der henviser til Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds risikovurderingsrapporter fra juni 2025,

– der henviser til sin beslutning af 14. marts 2019 om kønsbalance ved udnævnelser inden for EU's økonomiske og monetære anliggender[11],

– der henviser til sin beslutning af 25. marts 2021 om styrkelse af euroens internationale rolle[12],

– der henviser til forretningsordenens artikel 55,

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A10-0079/2026),

A. der henviser til, at bankunionen har til formål at beskytte bankstabiliteten og derved det finansielle system, undgå redningspakker finansieret af skatteyderne, styrke modstandsdygtigheden, muliggøre velordnet afvikling, mindske markedsfragmenteringen, forbedre indskydernes beskyttelse og øge konkurrenceevnen, grænseoverskridende aktiviteter samt adgangen til finansiering og på den måde reducere omkostningerne for bankernes kunder; der henviser til, at banktjenester er vigtige for borgere og virksomheder; der henviser til, at EU's banklandskab og dets forskellige bankstrukturer er mangfoldige; der henviser til, at "for stor til at krakke"-risikoen ikke er blevet håndteret fuldt ud;

B. der henviser til, at bankunionens mål er at sikre, at bankerne er robuste og i stand til at stå imod eventuelle fremtidige finansielle kriser; der henviser til, at banker, der ikke er rentable, afvikles uden brug af skatteydernes penge og med minimal indvirkning på realøkonomien, og at markedsfragmentering mindskes gennem harmoniserede regler for finanssektoren;

C. der henviser til, at en stærk og diversificeret banksektor er afgørende for at skabe økonomisk vækst, finansiere små og mellemstore virksomheder (SMV'er) og nystartede virksomheder og sikre omstillingen til en grøn og digital økonomi;

D. der henviser til, at bankunionen, som består af FTM og den fælles afviklingsmekanisme (SRM), tilpasser tilsyn til krisestyring og sikrer et højt niveau af indskudsbeskyttelse, men er fortsat ufuldstændigt uden en EDIS;

E. der henviser til, at en fuldt gennemført bankunion vil være en positiv udvikling for borgerne og EU's økonomi, idet den vil danne grundlag for et mere stabilt banksystem, mindskelse af systemiske risici, øget konkurrence, bedre valgmuligheder for forbrugerne, bedre muligheder for grænseoverskridende bankvirksomhed og adgang til finansielle tjenesteydelser i detailleddet, øgede økonomiske

---

11 EUT C 23 af 21.1.2021, s. 105.
12 EUT C 494 af 8.12.2021, s. 118.

investeringer, bedre adgang til finansiering for husholdninger og virksomheder samt lavere omkostninger for bankkunder;

F. der henviser til, at finansielle formidlere, der ikke er banker (NBFI'er eller skyggebanker), fortsat står uden for bankunionens struktur, hvilket gør EU's banksektor sårbar over for risici;

G. der henviser til, at finansiel stabilitet er en forudsætning for en effektiv pengepolitik og et modstandsdygtigt finansielt system; der henviser til, at EU allerede har vedtaget gennemførelsen af Basel III-rammen og bør gennemføre Basel III-standarderne, samtidig med at der tages hensyn til konkurrenceevnen i EU's banksektor samt den internationale udvikling;

H. der henviser til, at den russiske aggression mod Ukraine og dens økonomiske og sociale konsekvenser har og fortsat vil have en direkte og indirekte indvirkning på EU's banksektor; der henviser til, at EU-bankerne spiller en central rolle med hensyn til at sikre fortsat gennemførelse og overholdelse af de sanktioner, som EU har indført mod Rusland som reaktion på invasionen;

I. der henviser til, at et af bankunionens centrale mål er, at skatteyderne ikke bør bære omkostningerne ved afhjælpende foranstaltninger, når en bank krakker;

J. der henviser til, at klimaændringer, miljøforringelse og overgangen til en kulstoffattig økonomi kan skabe risici for den finansielle stabilitet og er faktorer, der kan tages i betragtning ved vurderingen af risiciene for bankerne;

K. der henviser til, at en digital euro vil øge betalingseffektiviteten i EU, modstandsdygtigheden, den finansielle inklusion, innovationen, offentlighedens tillid og euroens internationale rolle;

L. der henviser til, at EU's banker har haft et rekordstort overskud siden 2022 takket være den forsinkede gennemslagskraft af pengepolitiske stramninger; der henviser til, at flere medlemsstater har indført midlertidige afgifter for bankerne for at sikre et rimeligt bidrag og samtidig beskytte stabiliteten og den sociale samhørighed;

M. der henviser til, at Kommissionen i sin meddelelse fra marts 2025 med titlen "Opsparings- og investeringsunionen" forpligter sig til at tage "afgørende skridt til yderligere at udvikle bankunionen, bl.a. ved at fastlægge vejen fremad for en europæisk indskudsforsikringsordning", men stadig ikke har fremsat noget forslag vedrørende fuldførelsen af bankunionen siden da;

N. der henviser til, at banker er en grundlæggende søjle i vores økonomi, og at banksektoren er blandt de strategisk vigtigste sektorer; der henviser til, at stabilitet, modstandsdygtighed og konkurrenceevne er afgørende for at sikre, at det finansielle system

kan tilpasse sig globale udfordringer, fremme innovation og imødekomme virksomheders og borgeres behov effektivt;

O. der henviser til, at e-pengetokens i stigende grad anvendes og bliver tættere forbundet med banker inden for bankunionen;

Generelle betragtninger

1. glæder sig over de fremskridt, der er gjort med FTM og SRM i løbet af det seneste årti; opfordrer til en fuldstændig og hurtig fuldførelse af bankunionen, herunder fortsat arbejde hen imod at etablere dens tredje søjle, EDIS, og foranstaltninger til at uddybe markedsintegrationen og fremme en effektiv cirkulation af kapital og likviditet inden for bankkoncerner; understreger, at bankunionen skal understøtte et mere inklusivt, konkurrencedygtigt og bæredygtigt finansielt system, der er i overensstemmelse med social samhørighed og den grønne og den digitale omstilling;

2. opfordrer Kommissionen til at prioritere fuldførelsen af bankunionen og opsparings- og investeringsunionen; fremhæver, hvor vigtige de er for borgere, SMV'er og realøkonomien i kraft af at fremme modstandsdygtighed, bæredygtig velstand, kvalitetsjob og finansiel stabilitet; understreger, at en mere integreret bankunion vil støtte de europæiske bankers vækst og konkurrenceevne; understreger behovet for en stærk og robust ramme, der er baseret på klare regler og forpligtelser, og som forhindrer bankstormløb, forbedrer den finansielle stabilitet og konkurrenceevne og styrker EU's banksektor; understreger, at fuldførelsen af kapitalmarkedsunionen sideløbende med udviklingen af bankunionen vil bidrage til at skabe bedre vilkår for finansieringen af den europæiske økonomi, både for husholdninger og for virksomheder, der stadig i høj grad er afhængige af bankkredit for at fremme investeringer og jobskabelse og samtidig bidrage til den europæiske økonomis modstandsdygtighed;

3. fremhæver, at de rentesatser, der tilbydes husholdninger og SMV'er på tværs af medlemsstaterne, er meget forskellige; tilskynder Kommissionen til at overveje foranstaltninger til at sikre bedre adgang til finansiering for alle borgere og virksomheder, navnlig SMV'er, der har behov for hårdt tiltrængt kapital til fair og konkurrencedygtige priser;

4. understreger den rolle, som banksektoren spiller i finansieringen af den dobbelte omstilling; fremhæver forenklingsbestræbelserne inden for EU's ramme for bæredygtig finansiering for at sikre sammenhæng, reducere overlapning og tilpasse forpligtelser på tværs af bank-, oplysnings- og risikostyringsregler; gør opmærksom på henstillingerne fra Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger om at fastsætte højere kapitalkrav for strandede aktiver;

5. beklager de resterende grænser for grænseoverskridende detailbanktjenester; understreger en integreret bankunions potentiale med hensyn til at forbedre konkurrencen og forbrugernes valgmuligheder inden for detailbanktjenester, herunder igennem forbedrede muligheder for at yde grænseoverskridende detailbanktjenester;

6. anerkender de fremskridt, der er gjort i forhandlingerne om både den online og den offline digitale euro; glæder sig over den digitale euros potentiale til at supplere og bevare kontanter og samtidig styrke EU's finansielle suverænitet og autonomi samt bidrage til finansiel inklusion; glæder sig over færdiggørelsen af Rådets generelle indstilling vedrørende den digitale euro i december 2025 og anser det for afgørende, at Parlamentet hurtigst muligt fastlægger sin egen holdning;

7. mener, at der er begrænsede fremskridt med hensyn til kønsfordelingen i finansielle institutioner, navnlig på ledelsesplan; understreger, at mangfoldig ledelse og bedre adgang til finansiering for virksomheder, der ledes af kvinder[13], skaber bedre ledelse, innovation og økonomiske resultater; opfordrer finansielle institutioner, interessenter, Kommissionen og medlemsstaterne til at indføre effektive mangfoldighedsstrategier, overvåge kønsskævheder og integrere ligestilling mellem kønnene i tilsyns- og investeringsrammer for at sikre inklusiv adgang til kapital i hele EU; minder om, at Parlamentets holdning er, at der bør opretholdes og gives forrang til kønsafbalancerede lister for fremtidige kandidater; understreger, hvor vigtigt det er at sikre kønsbalance på alle ledelsesniveauer i de EU-institutioner og -organer, der er ansvarlige for bankunionen;

8. bemærker, at EU-bankernes rentabilitet og modstandsdygtighed efter de rentestigninger, som ECB har foretaget, er blevet væsentligt forbedret[14] og forblev på et højt niveau i 2025; understreger, at denne rentabilitet og modstandsdygtighed kan understøtte væsentlige investeringer i EU's økonomi og finansieringen af husholdninger og virksomheder, navnlig SMV'er og nystartede virksomheder, samt unge fagfolk; understreger den vigtige rolle, som banker spiller for at støtte SMV'er og lokale økonomier, og opfordrer Kommissionen til at sørge for, at enhver regulering forbliver risikofølsom; understreger, at kreditinstitutter, der modtager statsstøtte, skal holde sig inden for forsvarlige parametre for udbytte, aktietilbagekøb og variabel aflønning;

---

13 Det Europæiske Institut for Ligestilling mellem Mænd og Kvinder, "Gender in entrepreneurship" (Køn inden for iværksætteri), 2017, s. 5-6.

14 Maneely, M./Ratnovski, L., "Bank Profits and Bank Taxes in the EU" (Bankoverskud og skat på banker), IMF, juli 2024.

9. understreger, at en velfungerende og troværdig bankunion også beror på en fuld overholdelse og effektiv håndhævelse af EU's lovgivning om forbrugerbeskyttelse i banksektoren; fremhæver, at kreditinstitutter skal afholde sig fra at anvende urimelige kontraktvilkår og urimelig handelspraksis, navnlig inden for realkredit- og detailudlån; understreger, at forbrugerne, herunder låntagere, skal nyde godt af effektiv beskyttelse, retssikkerhed og effektiv klageadgang; opfordrer i denne henseende medlemsstaterne og de kompetente myndigheder til at sikre robuste tilsyns- og håndhævelsesforanstaltninger i tilfælde af overtrædelser; fremhæver endvidere vigtigheden af at sikre tilstrækkelig beskyttelse af primære boliger, navnlig når der er tale om sårbare husholdninger, samtidig med at der tages hensyn til boligens størrelse, og om låntagerne allerede har tilbagebetalt en væsentlig del af deres lån, eksempelvis 50 % af det oprindelige lånebeløb;

10. glæder sig over AMLA's rolle med hensyn til at styrke EU's bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme; opfordrer til en konsekvent gennemførelse, øget samarbejde, informationsudveksling og koordineret håndhævelse i hele EU; understreger behovet for et effektivt samarbejde mellem AMLA og de europæiske tilsynsmyndigheder samt de finansielle tilsynsmyndigheder; fremhæver behovet for, at AMLA overholder principperne om proportionalitet og koordinering i sit tilsyns- og reguleringsarbejde;

11. understreger, at solid, forholdsmæssig, konsekvent og rettidig finansiel rapportering er afgørende for tilsyn og stabilitet; understreger, at det er vigtigt med retssikkerhed, forudsigelighed og stabilitet for banksektoren, og at forenkling ikke må svække standarderne for tilsyn, modstandsdygtighed, forbrugerbeskyttelse eller stabilitet; fremhæver behovet for yderligere foranstaltninger til at fremme digitalisering og forenkling, samtidig med at disse standarder opretholdes; efterlyser en afbalanceret og mere integreret tilgang, herunder et centralt datacenter, der er baseret på standardiserede definitioner, en fælles dataordbog og et fælles register over anmodninger, med henblik på at komme af med unødvendig kompleksitet blandt myndighederne, mindske dobbeltarbejde og forbedre datakvaliteten og samtidig bevare en robust ramme for bankunionen;

12. anerkender de institutionelle og lovgivningsmæssige fremskridt, der har styrket modstandsdygtigheden hos euroområdets banker; bemærker, at der fortsat er betydelige hindringer for, at det fulde potentiale i EU's indre marked for finansielle tjenesteydelser kan frigøres; opfordrer Kommissionen, medlemsstaterne og EU's organer til at følge ambitionerne op med konkrete skridt til at fuldføre opsparings- og investeringsunionen og det indre marked og fremme forenkling og konkurrenceevne; opfordrer Kommissionen til i sin rapport for 2026 om konkurrenceevnen i EU's banksektor at foreslå

meningsfulde tiltag rettet mod at øge EU-bankernes konkurrenceevne, samtidig med at bankernes afgørende rolle i finansieringen af de investeringer, der er nødvendige for at gennemføre Unionens grønne og digitale omstilling, sikres;

13. understreger, at tilsynsmyndighederne i betragtning af den aktuelle geopolitiske usikkerhed, potentielt overvurderede aktiemarkeder og de seneste tilfælde af uro i USA efter uigennemsigtig långivning uden for banksektoren (privat kredit) bør bevare et fremadrettet perspektiv og i tilstrækkelig grad overvåge risici, og at bankerne bør opretholde tilstrækkelige kapitalbuffere og være operationelt modstandsdygtige; fremhæver i denne forbindelse behovet for at forbedre tilsynet med og modstandsdygtigheden af finansielle formidlere, der ikke er banker; fremhæver, at et nøje tilsyn i dag kan beskytte skatteyderne, indskyderne og realøkonomien mod tab i morgen;

Tilsyn

14. bemærker, at FTM-bankernes samlede egentlige kernekapitalprocent nåede op på 16,12 % i andet kvartal af 2025 med en egenkapitalforrentning på 10,11 %, mens misligholdte lån faldt til 2,22 %, og fase 2-lån lå på 9,59 %[15]; understreger behovet for at overvåge kreditrisikoen og samtidig opretholde tilstrækkelig kapital og likviditet til at sikre banksektorens modstandsdygtighed; fremhæver, at disse fremskridt med hensyn til risikoreduktionsforanstaltninger ikke er blevet modsvaret af tilsvarende fremskridt med hensyn til risikodeling;

15. fremhæver negative makroøkonomiske forhold og geopolitisk modvind, som kan føre til en forringelse af aktivernes kvalitet;

16. bemærker, at bankerne i stigende grad eksponeres mod skyggebanker, hvilket skaber potentielle risici vedrørende alt fra likviditet til modpartseksponeringer, og efterlyser omfattende europæisk tilsyn med sektoren for skyggebanker; understreger, at internationale organer og EU-organer gentagne gange har fremhævet den risiko, der stammer fra ikkebanksektoren, navnlig på grund af dens øgede indbyrdes forbundethed med den traditionelle banksektor; går ind for systemdækkende stresstest til at vurdere centrale markeders modstandsdygtighed; opfordrer indtrængende Kommissionen til at undersøge mangler i tilsynsværktøjerne, herunder likviditetsmæssige og systemiske risici, og til at foreslå foranstaltninger til at beskytte den finansielle stabilitet, hvor det er relevant;

17. glæder sig over fuldførelsen og gennemførelsen af Basel III-rammen, som vil styrke modstandsdygtigheden i EU; bemærker, at andre

---

15 ECB, "Supervisory banking statistics – Second quarter 2025" (Statistikker vedrørende banktilsyn – andet kvartal 2025).

jurisdiktioner har fulgt en mindre ambitiøs gennemførelsesdagsorden; bemærker den fortsatte mangel på klarhed med hensyn til gennemførelsen af Basel III-standarderne i visse andre jurisdiktioner; minder om, at FTM flere gange har fastslået, at gennemførelsen af den grundlæggende revision af handelsbeholdningen vil styrke EU-bankernes modstandsdygtighed og ikke vil undergrave deres konkurrenceevne; opfordrer Kommissionen til at revidere afgørelser om ækvivalens med jurisdiktioner, der ikke gennemfører disse standarder;

18. noterer sig en publikation fra ECB[16], som tyder på, at høje kapitalkrav ikke hæmmer bankernes konkurrenceevne, men snarere sikrer bankernes modstandsdygtighed og evne til at finansiere økonomien gennem hele cyklussen;

19. beklager det stigende antal lukninger af bankfilialer, som påvirker sårbare og perifere samfund; minder om borgernes ret til adgang til grundlæggende finansielle tjenesteydelser; understreger den rolle, som mindre banker spiller med hensyn til at sikre adgang til tjenesteydelser for husholdninger og små virksomheder; fremhæver, at mangfoldigheden af bankforretningsmodeller øger det finansielle systems modstandsdygtighed; anerkender vigtigheden af digitalisering og kunstig intelligens med hensyn til at styrke banksektorens effektivitet; bemærker dog med bekymring, at der har været AI-relaterede tab af arbejdspladser; opfordrer kreditinstitutterne til at gennemføre omskolingspolitikker og sikre menneskeligt tilsyn i forbindelse med automatiske beslutninger; understreger behovet for at sikre jobkvalitet, rimelige vilkår og lige adgang til banktjenester;

20. anerkender de specifikke risici, der er forbundet med kryptoaktiver, og anerkender samtidig de muligheder, de giver, såsom stablecoins, der er denomineret i euro; opfordrer til konsekvent innovationsvenligt tilsyn for at sikre, at innovation tjener offentligheden; opfordrer EU og de nationale myndigheder til at overvåge eksponeringer, imødegå risici, modvirke spekulative adfærdsmønstre, bekæmpe økonomisk kriminalitet og beskytte forbrugerne; understreger vigtigheden af globale standarder på dette område;

21. opfordrer Kommissionen, EBA og de nationale kompetente myndigheder inden for bankunionen til at sikre en streng, konsekvent og troværdig gennemførelse og håndhævelse af

---

16 Behn, M. & Reghezza, A., "Capital requirements: a pillar or a burden for bank competitiveness?" (Kapitalkrav: en søjle eller en byrde for bankernes konkurrenceevne?), *ECB Occasional Paper Series*, nr. 376, Frankfurt 2025.

forordningen om markeder for kryptoaktiver[17] som et nødvendigt supplement til Unionens bankbaserede ramme for finansiel stabilitet;

22. noterer sig den usikkerhed, som multiudstedelse af stablecoins fra tredjelande skaber for EU's banker; fremhæver den potentielle regelarbitrage mellem jurisdiktioner, som kan føre til stormløb på EU's banker og have afsmittende virkninger;

Bankafvikling

23. roser reformen af rammen for krisestyring og indskudsforsikring (CMDI-rammen) for at sikre en sammenhængende krisestyring og indskudsforsikring og derved styrke stabiliteten, beskytte opsparinger og skatteydere og sikre en bedre anvendelse af offentlige midler til afvikling, når det er i offentlighedens interesse, inden for en klar lovramme; understreger behovet for fleksibilitet for mindre og mellemstore banker og for, at de relevante myndigheder har effektive værktøjer, data og beslutningsmekanismer til at sikre en modstandsdygtig og socialt ansvarlig bankunion og gøre det muligt for dem at reagere effektivt på banksammenbrud og give de nødvendige garantier med støtte fra en lovramme, der fremmer bankernes udvikling og bidrager til en modstandsdygtig og finansielt stabil bankunion;

24. glæder sig over den foreløbige enighed, som Parlamentet og Rådet nåede frem til den 19. november 2025 om direktivet om harmonisering af visse aspekter af insolvenslovgivningen, da yderligere tilpasning af insolvenslovgivningen og rekonstruktionsprocedurer kan fremme fuldførelsen af bankunionen;

25. understreger, at aktionærer, kreditorer eller industrifinansierede mekanismer i tilfælde af banksammenbrud bør holdes ansvarlige først, og at offentlige midler kun bør anvendes som en sidste udvej, da anvendelse af skatteborgernes penge til bankafvikling bør undgås, så der sikres finanspolitisk ansvarlighed, social retfærdighed og markedsdisciplin; understreger behovet for et løbende og effektivt tilsyn med overholdelsen af tilsyns- og afviklingsregler, der sikrer troværdigheden og den effektive gennemførelse af værktøjer i tilfælde af banksammenbrud;

26. minder om, at et tilstrækkeligt minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsegnede passiver (MREL) er afgørende for en troværdig afviklingsramme og for at give myndighederne fleksibilitet til at anvende passende afviklingsstrategier i en krise;

---

[17] Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1114 af 31. maj 2023 om markeder for kryptoaktiver og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 1095/2010 og direktiv 2013/36/EU og (EU) 2019/1937 (EUT L 150 af 9.6.2023, s. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

27. minder om, at banker skal fortsætte med at yde væsentlige tjenester under afvikling; understreger behovet for en klar og forudsigelig ramme, der beskytter indskydere og støtter mindre kunder og virksomheder, herunder især SMV'er;

28. glæder sig over Den Fælles Afviklingsfond som et fuldstændig gensidiggjort, industrifinansieret sikkerhedsnet; gentager sin opfordring til fuld ratificering af aftalen om ændring af traktaten om oprettelse af den europæiske stabilitetsmekanisme for at styrke troværdigheden, afviklingsmulighederne og euroområdets modstandsdygtighed; fremhæver målet om beskyttelse af skatteyderne i tilfælde af afvikling og gentager, at der ud over den aftalte fælles bagstopperordning ikke bør anvendes yderligere skatteyderressourcer til nødlidende banker;

29. minder om, at politikken med nulvægtspolitikken for offentlig gæld kan udgøre et problem, der skal løses i tråd med internationale standarder;

Indskudsforsikring

30. bekræfter på ny sit stærke engagement i den videre udvikling af en EDIS som bankunionens tredje søjle; minder om, at EDIS-forslaget blev fremlagt i 2015; understreger, at en fælles ordning for indskudsbeskyttelse er absolut nødvendig for at sikre lige beskyttelse af indskydere i hele Unionen, for yderligere at styrke den finansielle stabilitet og for at reducere de resterende forbindelser mellem banker og stater betydeligt; understreger, at bidragene til en EDIS bør tage hensyn til risikoprofilen for hver deltagende sektor; understreger også vigtigheden af at sikre fuld anvendelse af de nuværende regler for derved at sætte EU's banker i stand til effektivt at finansiere virksomheder i hele EU og øge konkurrenceevnen;

31. glæder sig over vedtagelsen af CMDI-pakken som et positivt skridt, der styrker de nationale indskudsgarantiordninger, øger tilliden til banksektoren og forbedrer de operationelle og retlige betingelser for at bevæge sig gradvist og troværdigt i retning af en fælles EU-beskyttelse af indskydere og skatteydere; minder om den holdning, som Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg gav udtryk for i 2024 om oprettelsen af en EDIS; opfordrer på det kraftigste Rådet til at gøre fremskridt i forhandlingerne; opfordrer den nye formand for Eurogruppen til at genoptage drøftelserne om dette emne så hurtigt som muligt;

°

° °

32. pålægger sin formand at sende denne beslutning til Rådet, Kommissionen, Den Europæiske Centralbank, Den Fælles Afviklingsinstans og Den Europæiske Banktilsynsmyndighed.