Európsky parlament
2024-2029

PRIJATÉ TEXTY

P10_TA(2026)0159

Banková únia – výročná správa za rok 2025

Uznesenie Európskeho parlamentu z 30. apríla 2026 o bankovej únii – výročná správa za rok 2025 (2025/2136(INI))

Európsky parlament,

– so zreteľom na svoje uznesenie z 8. mája 2025 o bankovej únii – výročná správa za rok 2024[1],

– so zreteľom na opatrenia Komisie prijaté v nadväznosti na uznesenie Európskeho parlamentu z 8. mája 2025 o bankovej únii – výročná správa za rok 2024,

– so zreteľom na dokument Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) s názvom *Feedback on the input provided by the European Parliament as part of its Resolution on Banking Union – Annual Report 2024* (Spätná väzba k príspevku, ktorý poskytol Európsky parlament vo svojom uznesení o bankovej únii – výročná správa za rok 2024),

– so zreteľom na výročnú správu ECB o činnostiach dohľadu za rok 2024, ktorá bola uverejnená 28. apríla 2025,

– so zreteľom na výročnú správu Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB) za rok 2024 z 26. júna 2025,

[1] Prijaté texty, P10_TA(2025)0105.

– so zreteľom na prijatie smernice o boji proti praniu špinavých peňazí (AMLD)[2] a nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí (AMLR)[3] a na zriadenie Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí (ďalej len „AMLA“)[4],

– so zreteľom na vykonávanie noriem Bazilej III, konkrétne na prijatie zmien smernice o kapitálových požiadavkách[5] a nariadenia o kapitálových požiadavkách[6],

– so zreteľom na prijatie delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2024/2795 z 24. júla 2024, ktorým sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o dátum uplatňovania požiadaviek na vlastné zdroje pre trhové riziko[7],

– so zreteľom na svoju pozíciu v prvom čítaní z 24. apríla 2024 k návrhu nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 806/2014, pokiaľ ide o opatrenia včasnej

---

2 Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1640 z 31. mája 2024 o mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2019/1937 a mení a zrušuje smernica (EÚ) 2015/849 (Ú. v. EÚ L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).

3 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1624 z 31. mája 2024 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu (Ú. v. EÚ L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).

4 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1620 z 31. mája 2024, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 (Ú. v. EÚ L, 2024/1620, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj).

5 Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1619 z 31. mája 2024, ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ, pokiaľ ide o právomoci v oblasti dohľadu, sankcie, pobočky z tretích krajín a environmentálne a sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia (Ú. v. EÚ L, 2024/1619, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj).

6 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1623 z 31. mája 2024, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o požiadavky na kreditné riziko, riziko úpravy ocenenia pohľadávky, operačné riziko, trhové riziko a spodnú hranicu pre výstupné hodnoty (Ú. v. EÚ L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

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

intervencie, podmienky pre riešenie krízových situácií a financovanie opatrení na riešenie krízových situácií[8],

– so zreteľom na svoju pozíciu v prvom čítaní z 24. apríla 2024 k návrhu smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o opatrenia včasnej intervencie, podmienky riešenia krízových situácií a financovanie opatrení na riešenie krízových situácií[9],

– so zreteľom na svoju pozíciu v prvom čítaní z 24. apríla 2024 k návrhu smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa mení smernica 2014/49/EÚ, pokiaľ ide o rozsah ochrany vkladov, využívanie fondov systémov ochrany vkladov, cezhraničnú spoluprácu a transparentnosť[10],

– so zreteľom na správu svojho Výboru pre hospodárske a menové veci z 23. apríla 2024 k návrhu nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 806/2014 s cieľom vytvoriť európsky systém ochrany vkladov (ďalej len „EDIS“),

– so zreteľom na oznámenie Komisie s názvom Únia úspor a investícií – Stratégia na podporu bohatstva občanov a hospodárskej konkurencieschopnosti v EÚ (COM(2025)0124),

– so zreteľom na správu Enrica Lettu z 10. apríla 2024 s názvom Oveľa viac než len trh – rýchlosť, bezpečnosť, solidarita: posilnenie jednotného trhu s cieľom zabezpečiť udržateľnú budúcnosť a prosperitu pre všetkých občanov EÚ,

– so zreteľom na správu Maria Draghiho z 9. septembra 2024 s názvom Budúcnosť európskej konkurencieschopnosti,

– so zreteľom na vyhlásenie Euroskupiny z 11. marca 2024 o budúcnosti únie kapitálových trhov a na vyhlásenie Euroskupiny zo 16. júna 2022 o budúcnosti bankovej únie a následné opatrenia Euroskupiny z 28. apríla 2023,

– so zreteľom na publikácie Bazilejského výboru pre bankový dohľad s názvom *Disclosure of cryptoasset exposures* (Zverejňovanie expozícií voči kryptoaktívam) a *Cryptoasset standard amendments* (Zmeny štandardov pre kryptoaktíva), ktoré boli uverejnené 17. júla 2024,

---

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

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

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

– so zreteľom na základné zásady účinného bankového dohľadu Bazilejského výboru pre bankový dohľad uverejnené 25. apríla 2024,

– so zreteľom na správu ECB o finančnej stabilite uverejnenú 17. novembra 2025,

– so zreteľom na publikáciu Rady pre finančnú stabilitu z 9. novembra 2015 s názvom *Principles on Loss-absorbing and Recapitalisation Capacity of G-SIBs in Resolution* (Zásady týkajúce sa kapacity bánk G-SIB na absorpciu strát a rekapitalizáciu pri riešení krízových situácií),

– so zreteľom na správu Rady pre finančnú stabilitu z 10. októbra 2023 s názvom Zlyhania bánk 2023 – predbežné poznatky získané na riešenie krízových situácií,

– so zreteľom na priority dohľadu jednotného mechanizmu dohľadu na roky 2025 – 2027,

– so zreteľom na polročnú správu SRB pre Euroskupinu z novembra 2025,

– so zreteľom na správu Bazilejského výboru pre bankový dohľad z 10. júla 2025 s názvom *Banks interconnections with non-bank financial intermediaries* (Prepojenia bánk s nebankovými finančnými sprostredkovateľmi),

– so zreteľom na výsledok celoeurópskeho hodnotenia transparentnosti Európskeho orgánu pre bankovníctvo za rok 2025 z decembra 2025,

– so zreteľom na osobitnú správu Európskeho dvora audítorov z 12. mája 2023 č. 12/2023: Dohľad EÚ nad úverovým rizikom bánk – ECB zintenzívnila svoje úsilie, ale na zvýšenie istoty, že úverové riziko je riadne riadené a kryté, treba viac,

– so zreteľom na vyhlásenia Claudie Buchovej, predsedníčky Rady pre dohľad ECB, na vypočutiach vo Výbore pre hospodárske a menové veci Európskeho parlamentu 27. marca 2025, 15. júla 2025 a 5. novembra 2025,

– so zreteľom na vyhlásenia Dominiqua Laboureixa, predsedu SRB, na vypočutiach vo Výbore pre hospodárske a menové veci Európskeho parlamentu 3. marca 2025, 15. júla 2025 a 5. novembra 2025,

– so zreteľom na správy Európskeho orgánu pre bankovníctvo o posúdení rizík z júna 2025,

– so zreteľom na svoje uznesenie zo 14. marca 2019 o rodovej rovnováhe pri navrhovaní kandidátov v oblasti hospodárskych a menových záležitostí EÚ[11],

– so zreteľom na svoje uznesenie z 25. marca 2021 o posilnení medzinárodnej úlohy eura[12],

– so zreteľom na článok 55 rokovacieho poriadku,

– so zreteľom na správu Výboru pre hospodárske a menové veci (A10-0079/2026),

A. keďže cieľom bankovej únie je chrániť bankovú stabilitu, a tým aj finančný systém, zabrániť záchrane pomocou vonkajších zdrojov financovanej daňovníkmi, posilniť odolnosť, umožniť riadne riešenie krízových situácií, znížiť fragmentáciu trhu, zlepšiť ochranu vkladateľov a zvýšiť konkurencieschopnosť, cezhraničnú činnosť a prístup k financovaniu, čím sa znížia náklady pre klientov bánk; keďže bankové služby sú pre občanov a podniky dôležité; keďže bankové prostredie EÚ a jej rôzne bankové štruktúry sú rozmanité; keďže riziko súvisiace s bankami, ktoré sú „príliš veľké na vyhlásenie úpadku“, nebolo v plnej miere vyriešené;

B. keďže cieľom bankovej únie je zabezpečiť, aby boli banky spoľahlivé a schopné odolávať prípadným budúcim finančným krízam; keďže krízové situácie neživotaschopných bánk sa riešia bez použitia peňazí daňovníkov a s minimálnym vplyvom na reálnu ekonomiku a fragmentácia trhu sa znižuje prostredníctvom harmonizovaných pravidiel finančného sektora;

C. keďže silné a diverzifikované bankovníctvo je kľúčom k dosiahnutiu hospodárskeho rastu, financovaniu malých a stredných podnikov (MSP) a startupov a k zabezpečeniu prechodu na zelené a digitálne hospodárstvo;

D. keďže banková únia pozostávajúca z jednotného mechanizmu dohľadu (JMD) a jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM) zosúlaďuje dohľad s krízovým riadením a zabezpečuje vysokú úroveň ochrany vkladov na základe spoločných európskych minimálnych noriem, ale bez EDIS zostáva neúplná;

E. keďže dokončená banková únia by bola pozitívnym vývojom pre občanov a hospodárstvo EÚ, pretože by poskytla základ pre stabilnejší bankový systém, zníženie systémového rizika, posilnenie hospodárskej súťaže, lepší výber pre spotrebiteľov, väčšie možnosti cezhraničného bankovníctva a prístupu k retailovým finančným

---

11 Ú. v. EÚ C 23, 21.1.2021, s. 105.
12 Ú. v. EÚ C 494, 8.12.2021, s. 118.

službám, väčšie hospodárske investície, lepší prístup domácností a podnikov k financovaniu a zníženie nákladov pre klientov bánk;

F. keďže nebankoví finanční sprostredkovatelia („tieňové banky“) zostávajú mimo štruktúry bankovej únie, v dôsledku čoho je bankový sektor EÚ zraniteľný voči rizikám;

G. keďže finančná stabilita je predpokladom účinnej menovej politiky a odolného finančného systému; keďže EÚ sa už dohodla na vykonávaní rámca Bazilej III a mala by uplatňovať štandardy Bazilej III a zároveň zohľadňovať konkurencieschopnosť bankového sektora EÚ, ako aj medzinárodný vývoj;

H. keďže ruská agresia voči Ukrajine a jej hospodárske a sociálne dôsledky majú a budú aj naďalej mať priamy a nepriamy vplyv na bankový sektor EÚ; keďže banky EÚ zohrávajú kľúčovú úlohu pri zabezpečovaní pokračujúceho vykonávania a dodržiavania sankcií, ktoré uvalila EÚ voči Rusku v reakcii na inváziu;

I. keďže jedným z kľúčových cieľov bankovej únie je, aby daňovníci neznášali náklady na nápravné opatrenia v prípade zlyhania banky;

J. keďže zmena klímy, zhoršovanie životného prostredia a prechod na nízkouhlíkové hospodárstvo môžu predstavovať riziká pre finančnú stabilitu a sú faktormi, ktoré možno zohľadniť pri posudzovaní rizík pre banky;

K. keďže digitálne euro by zvýšilo efektívnosť platieb EÚ, odolnosť, finančné začlenenie, inovácie, dôveru verejnosti a medzinárodnú úlohu eura;

L. keďže banky EÚ vykazujú od roku 2022 rekordné zisky vďaka oneskorenému prenosu politík sprísňovania menovej politiky; keďže viaceré členské štáty zaviedli dočasné bankové odvody s cieľom zabezpečiť spravodlivý príspevok a zároveň zachovať stabilitu a sociálnu súdržnosť;

M. keďže Komisia sa vo svojom oznámení s názvom Únia úspor a investícií z marca 2025 zaväzuje prijať „rozhodné kroky v záujme ďalšieho rozvoja bankovej únie vrátane určenia smerovania v súvislosti s európskym systémom ochrany vkladov“, ale odvtedy stále nepredložila žiadny návrh týkajúci sa dobudovania bankovej únie;

N. keďže banky sú základným pilierom nášho hospodárstva a bankový sektor patrí medzi strategicky najdôležitejšie odvetvia; keďže stabilita, odolnosť a konkurencieschopnosť majú zásadný význam pre zabezpečenie toho, aby sa finančný systém mohol prispôsobiť globálnym výzvam, podporovať inovácie a účinne uspokojovať potreby podnikov a občanov;

O. keďže tokeny elektronických peňazí sa čoraz viac používajú a sú čoraz užšie prepojené s bankami v rámci bankovej únie;

Všeobecné aspekty

1. víta pokrok dosiahnutý v súvislosti s jednotným mechanizmom dohľadu a jednotným mechanizmom riešenia krízových situácií za posledné desaťročie; vyzýva na úplné a rýchle dobudovanie bankovej únie vrátane pokračujúcej práce na vytvorení jej tretieho piliera, systému EDIS, a opatrení na prehĺbenie integrácie trhu a uľahčenie účinného obehu kapitálu a likvidity v rámci bankových skupín; zdôrazňuje, že banková únia musí podporovať inkluzívnejší, konkurencieschopnejší a udržateľnejší finančný systém v súlade so sociálnou súdržnosťou a dvojakou transformáciou;

2. vyzýva Komisiu, aby ako prioritu riešila dobudovanie bankovej únie a únie úspor a investícií; zdôrazňuje ich význam pre občanov, MSP a reálnu ekonomiku tým, že podporujú odolnosť, udržateľnú prosperitu, kvalitné pracovné miesta a finančnú stabilitu; zdôrazňuje, že integrovanejšia banková únia by podporila rast a konkurencieschopnosť európskych bánk; zdôrazňuje potrebu silného a spoľahlivého rámca, ktorý bude založený na jasných pravidlách a povinnostiach a zabráni masovému výberu vkladov z bánk, zvýši finančnú stabilitu a konkurencieschopnosť a posilní bankový sektor EÚ; zdôrazňuje, že dobudovanie únie kapitálových trhov spolu s rozvojom bankovej únie pomôže vytvoriť lepšie podmienky na financovanie európskeho hospodárstva tak pre domácnosti, ako aj pre spoločnosti, ktoré sú stále vo veľkej miere závislé od bankových úverov, s cieľom podporiť investície a vytváranie pracovných miest, a zároveň prispieť k odolnosti európskeho hospodárstva;

3. zdôrazňuje, že úrokové sadzby ponúkané domácnostiam a MSP v členských štátoch sú veľmi rozdielne; nabáda Komisiu, aby zvážila opatrenia na zabezpečenie lepšieho prístupu k financovaniu pre všetkých občanov a podniky, najmä v prípade MSP, ktoré potrebujú veľmi potrebný kapitál za spravodlivé a konkurencieschopné sadzby;

4. zdôrazňuje úlohu bankového sektora pri financovaní dvojakej transformácie; zdôrazňuje úsilie o zjednodušenie rámca EÚ pre udržateľné financovanie s cieľom zabezpečiť súdržnosť, znížiť duplicitu a zosúladiť povinnosti v rámci pravidiel v oblasti bankovníctva, zverejňovania informácií a riadenia rizík; upozorňuje na odporúčanie Európskeho orgánu pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov stanoviť vyššie kapitálové požiadavky na uviaznuté aktíva;

5. vyjadruje poľutovanie nad pretrvávajúcimi prekážkami cezhraničných retailových bankových služieb; zdôrazňuje potenciál integrovanej bankovej únie zlepšiť hospodársku súťaž a výber pre spotrebiteľov v

oblasti retailového bankovníctva, a to aj prostredníctvom lepších možností poskytovania cezhraničných retailových bankových služieb;

6. berie na vedomie pokrok dosiahnutý v rokovaniach o digitálnom eure, ktoré sa uskutočnili v online aj offline podobe; víta potenciál digitálneho eura dopĺňať a zachovať hotovosť a zároveň posilniť finančnú suverenitu a autonómiu EÚ a prispieť k finančnej inklúzii; víta finalizáciu všeobecného smerovania Rady týkajúceho sa digitálneho eura v decembri 2025 a považuje za nevyhnutné, aby Európsky parlament čo najskôr sfinalizoval svoju vlastnú pozíciu;

7. považuje pokrok v oblasti rodovej vyváženosti vo finančných inštitúciách, najmä v manažmente, za obmedzený; zdôrazňuje, že rôznorodé vedenie a lepší prístup podnikov pod vedením žien k financovaniu[13] posilňujú správu vecí verejných, inovácie a hospodársku výkonnosť; vyzýva finančné inštitúcie, zainteresované strany, Komisiu a členské štáty, aby prijali účinné stratégie rozmanitosti, monitorovali rodové rozdiely a začlenili rodovú rovnosť do rámcov dohľadu a investičných rámcov s cieľom zabezpečiť inkluzívny prístup ku kapitálu v celej EÚ; pripomína postoj Európskeho parlamentu, ktorým je podporovať a uprednostňovať rodovo vyvážené užšie zoznamy pre budúcich kandidátov; zdôrazňuje význam zabezpečenia rodovej rovnováhy na všetkých úrovniach riadenia v inštitúciách a orgánoch EÚ, ktoré sú zodpovedné za bankovú úniu;

8. berie na vedomie, že po zvýšení úrokových sadzieb ECB sa ziskovosť a odolnosť bánk v EÚ výrazne zlepšila[14] a v roku 2025 zostala vysoká; zdôrazňuje, že táto ziskovosť a odolnosť môže podporiť nevyhnutné investície do hospodárstva EÚ a financovanie domácností a spoločností, najmä MSP a startupov, ako aj mladých odborníkov; podčiarkuje dôležitú úlohu, ktorú zohrávajú banky pri podpore MSP a miestnych ekonomík, a vyzýva Komisiu, aby zabezpečila, že každá regulácia zostane citlivá na riziko; zdôrazňuje, že úverové inštitúcie prijímajúce štátnu pomoc musia fungovať v rámci obozretných parametrov týkajúcich sa dividend, spätného odkupovania akcií a variabilných zložiek odmeňovania;

9. zdôrazňuje, že riadne fungovanie a dôveryhodnosť bankovej únie závisí aj od úplného dodržiavania a účinného presadzovania právnych predpisov EÚ v oblasti ochrany spotrebiteľa v bankovom sektore; zdôrazňuje, že úverové inštitúcie sa musia zdržať používania nespravodlivých zmluvných podmienok a obchodných praktík, najmä pri hypotekárnych a retailových úveroch; zdôrazňuje, že spotrebiteľom vrátane dlžníkov sa musí poskytnúť účinná ochrana,

---

13 Európsky inštitút pre rodovú rovnosť, *Gender in entrepreneurship* (Rod v podnikaní), 2017, s. 5 – 6.

14 Maneely, M./Ratnovski, L., *Bank Profits and Bank Taxes in the EU* (Zisky a zdanenie bánk v EÚ), MMF, júl 2024.

právna istota a prístup k účinnej náprave; v tejto súvislosti vyzýva členské štáty a príslušné orgány, aby zabezpečili spoľahlivý dohľad a opatrenia na presadzovanie práva v prípadoch porušenia; ďalej zdôrazňuje, že je dôležité zabezpečiť primeranú ochranu hlavných obydlí, najmä v prípade zraniteľných domácností, s prihliadnutím na veľkosť obydlia a na to, či dlžníci už splatili podstatnú časť svojho úveru, napríklad 50 % počiatočného úveru;

10. víta úlohu Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AMLA) pri posilňovaní boja EÚ proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu; vyzýva na jeho dôsledné vykonávanie, posilnenú spoluprácu, výmenu informácií a koordinované presadzovanie v celej EÚ; zdôrazňuje potrebu účinnej spolupráce medzi úradom AMLA a európskymi orgánmi dohľadu a prudenciálnymi orgánmi; zdôrazňuje, že je potrebné, aby úrad AMLA pri svojej práci v oblasti dohľadu a regulácie dodržiaval zásadu proporcionality a koordinácie;

11. zdôrazňuje, že pre dohľad a stabilitu má zásadný význam spoľahlivé, primerané, konzistentné a včasné finančné výkazníctvo; zdôrazňuje dôležitosť právnej istoty, predvídateľnosti a stability pre bankový sektor a to, že zjednodušenie nesmie oslabiť prudenciálne štandardy, štandardy odolnosti, ochrany spotrebiteľa ani štandardy stability; zdôrazňuje potrebu ďalších opatrení na podporu digitalizácie a zjednodušenia pri zachovaní týchto štandardov; vyzýva na vyvážený a integrovanejší prístup vrátane centralizovaného dátového centra založeného na štandardizovaných vymedzeniach pojmov, spoločnom údajovom slovníku a spoločnom úložisku žiadostí, aby sa obmedzila zbytočná zložitosť medzi orgánmi, znížila duplicita a zlepšila kvalita údajov a zároveň zachovala spoľahlivosť rámca bankovej únie;

12. uznáva inštitucionálny a regulačný pokrok, ktorým sa posilnila odolnosť bánk eurozóny; konštatuje, že stále pretrvávajú značné prekážky, ktoré bránia uvoľneniu plného potenciálu jednotného trhu EÚ s finančnými službami; vyzýva Komisiu, členské štáty a orgány EÚ, aby zosúladili ambície s konkrétnymi krokmi na dokončenie únie úspor a investícií a jednotného trhu, čím sa podporí zjednodušenie a konkurencieschopnosť; vyzýva Komisiu, aby vo svojej správe o konkurencieschopnosti bankového sektora EÚ za rok 2026 navrhla zmysluplné opatrenia zamerané na zvýšenie konkurencieschopnosti bánk EÚ a zároveň na ochranu zásadnej úlohy bánk pri financovaní investícií potrebných na realizáciu zelenej a digitálnej transformácie Únie;

13. zdôrazňuje, že vzhľadom na pretrvávajúcu geopolitickú neistotu, potenciálne nadhodnotené akciové trhy a nedávne prípady otrasov v Spojených štátoch amerických po netransparentnom poskytovaní úverov v nebankovom sektore (súkromné úvery) by si orgány dohľadu mali zachovať výhľad do budúcnosti a dostatočne monitorovať riziká a že banky by si mali zachovať primerané kapitálové vankúše a mali

by byť prevádzkovo odolné; v tejto súvislosti zdôrazňuje potrebu zlepšiť dohľad a odolnosť nebankových finančných sprostredkovateľov; zdôrazňuje, že obozretný dohľad v súčasnosti môže chrániť daňovníkov, vkladateľov a reálnu ekonomiku pred stratami zajtrajška;

Dohľad

14. konštatuje, že súhrnný podiel vlastného kapitálu Tier 1 (CET1) bánk JMD dosiahol v 2. štvrťroku 2025 úroveň 16,12 %, pričom návratnosť vlastného kapitálu (ROE) dosiahla 10,11 %, zatiaľ čo podiel nesplácaných úverov sa znížil na 2,22 % a úvery vo fáze 2 sú na úrovni 9,59 %[15]; zdôrazňuje, že treba monitorovať úverové riziko a zároveň zachovať dostatočný kapitál a likviditu pre odolnosť bankového sektora; zdôrazňuje, že tomuto pokroku v oblasti opatrení na zníženie rizika nezodpovedá primeraný pokrok v oblasti rozdelenia rizika;

15. zdôrazňuje nepriaznivé makroekonomické podmienky a geopolitické nepriaznivé vplyvy, ktoré by mohli viesť k zhoršeniu kvality aktív;

16. konštatuje, že banky sú čoraz viac vystavené nebankovým finančným sprostredkovateľom, čo vytvára potenciálne riziká od likvidity až po expozíciu voči protistrane, a vyzýva na komplexný európsky dohľad nad sektorom nebankových finančných sprostredkovateľov; zdôrazňuje, že medzinárodné orgány a orgány EÚ opakovane zdôraznili riziká vyplývajúce z nebankového sektora, najmä z dôvodu jeho zvýšenej prepojenosti s tradičným bankovým sektorom; podporuje celosystémové stresové testy na posúdenie odolnosti základného trhu; naliehavo vyzýva Komisiu, aby preskúmala nedostatky v súbore nástrojov dohľadu vrátane rizík likvidity a systémových rizík a aby v prípade potreby navrhla opatrenia na ochranu finančnej stability;

17. víta dokončenie a vykonávanie rámca Bazilej III, ktorý posilní odolnosť v EÚ; konštatuje, že iné jurisdikcie realizovali menej ambiciózny program vykonávania; zdôrazňuje pretrvávajúci nedostatok jasnosti, pokiaľ ide o vykonávanie noriem Bazilej III v niektorých iných jurisdikciách; pripomína, že jednotný mechanizmus dohľadu niekoľkokrát zopakoval, že zavedením zásadného preskúmania obchodnej knihy by sa posilnila odolnosť bánk EÚ a neoslabila by sa ich konkurencieschopnosť; vyzýva Komisiu, aby preskúmala rozhodnutia o rovnocennosti s jurisdikciami, ktoré tieto normy neuplatňujú;

---

15 ECB, *Supervisory Banking Statistics – Second quarter 2025* (Štatistika bankového dohľadu – druhý štvrťrok 2025)

18. berie na vedomie publikáciu ECB[16], v ktorej sa uvádza, že vysoké kapitálové požiadavky neobmedzujú konkurencieschopnosť bánk, ale skôr zabezpečujú ich odolnosť a schopnosť financovať hospodárstvo počas celého cyklu;

19. vyjadruje poľutovanie nad rastúcim počtom zatvorených bankových pobočiek, čo ovplyvňuje zraniteľné a okrajové komunity; pripomína právo občanov na prístup k základným finančným službám; zdôrazňuje úlohu menších bánk v prístupe domácností a malých podnikov k službám; zdôrazňuje, že rozmanitosť bankových obchodných modelov zvyšuje odolnosť finančného systému; uznáva význam digitalizácie a umelej inteligencie pri posilňovaní účinnosti bankového sektora; so znepokojením však konštatuje, že v súvislosti s umelou inteligenciou došlo k stratám pracovných miest; vyzýva úverové inštitúcie, aby zaviedli politiky rekvalifikácie a zabezpečili ľudský dohľad v automatizovaných rozhodnutiach; zdôrazňuje potrebu zabezpečiť kvalitu pracovných miest, spravodlivé podmienky a spravodlivý prístup k bankovým službám;

20. uznáva osobitné riziká, ktoré predstavujú kryptoaktíva, a zároveň uznáva príležitosti, ktoré ponúkajú, ako sú stablecoiny denominované v eurách; požaduje dôsledný dohľad priaznivý pre inovácie s cieľom zabezpečiť, aby inovácie slúžili verejnosti; vyzýva orgány EÚ a vnútroštátne orgány, aby monitorovali expozície, riešili riziká, bojovali proti špekulatívnemu správaniu a finančnej trestnej činnosti a chránili spotrebiteľov; zdôrazňuje význam globálnych noriem v tejto oblasti;

21. vyzýva Komisiu, EBA a príslušné vnútroštátne orgány v rámci bankovej únie, aby zabezpečili prísne, konzistentné a verné dôsledné a presadzovanie nariadenia o trhoch s kryptoaktívami[17] ako nevyhnutného doplnku k rámcu Únie pre finančnú stabilitu založeného na bankách;

22. berie na vedomie neistotu vyplývajúcu zo stablecoinov s viacnásobnou emisiou z tretích krajín pre banky EÚ; zdôrazňuje potenciálnu regulačnú arbitráž medzi jurisdikciami, ktorá by mohla viesť k hromadným výberom vkladov v bankách EÚ a mať účinky presahovania;

---

16 Behn, M. & Reghezza, A., *Capital requirements*: *a pillar or a burden for bank competitiveness?* (Kapitálové požiadavky: pilier alebo záťaž pre konkurencieschopnosť bánk?), *ECB Occasional Paper Series*, č. 376, Frankfurt 2025.

17 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1114 z 31. mája 2023 o trhoch s kryptoaktívami a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 1095/2010 a smerníc 2013/36/EÚ a (EÚ) 2019/1937 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

Riešenie krízových situácií

23. vyzdvihuje reformu krízového riadenia a ochrany vkladov (CMDI), ktorá zabezpečila súdržné krízové riadenie a ochranu vkladov, posilnenie stability, ochranu úspor a daňovníkov a zaistila lepšie využívanie verejných finančných prostriedkov na riešenie krízových situácií vo verejnom záujme v rámci jasného regulačného rámca; zdôrazňuje, že je potrebné, aby menšie a stredné banky boli flexibilné a aby príslušné orgány mali k dispozícii účinné nástroje, údaje a mechanizmy rozhodovania s cieľom zabezpečiť odolnú a sociálne zodpovednú bankovú úniu a umožniť im účinne reagovať na zlyhania bánk a poskytovať potrebné záruky, podporené regulačným rámcom, ktorý podporuje rozvoj bánk a prispieva k odolnej a finančne stabilnej bankovej únii;

24. víta predbežnú dohodu, ktorú 19. novembra 2025 dosiahol Európsky parlament s Radou o smernici, ktorou sa harmonizujú určité aspekty insolvenčného práva, keďže ďalšie zosúladenie konkurzného práva a postupov reštrukturalizácie by mohlo podporiť dobudovanie bankovej únie;

25. zdôrazňuje, že v prípade zlyhania bánk by akcionári, veritelia alebo mechanizmy financované odvetvím mali niesť zodpovednosť ako prví a verejné finančné prostriedky by sa mali použiť len ako posledná možnosť, pretože je nutné zabrániť spoliehaniu sa na použitie peňazí daňovníkov na riešenie krízových situácií bánk, v súlade s fiškálnou zodpovednosťou, sociálnou spravodlivosťou a trhovou disciplínou; zdôrazňuje potrebu nepretržitého a účinného dohľadu nad dodržiavaním prudenciálnych pravidiel a pravidiel riešenia krízových situácií, ktoré zabezpečujú dôveryhodnosť a účinné vykonávanie nástrojov v prípade zlyhania bánk;

26. pripomína, že dostatočná minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) je kľúčová pre dôveryhodný rámec riešenia krízových situácií a na zabezpečenie toho, aby orgány mali dostatočnú flexibilitu na uplatnenie vhodných stratégií riešenia krízových situácií v krízovej situácii;

27. pripomína, že banky musia počas riešenia krízových situácií pokračovať v poskytovaní základných služieb; zdôrazňuje potrebu jasného a predvídateľného rámca, ktorý chráni vkladateľov a podporuje menších klientov a podniky, a to najmä vrátane MSP;

28. víta jednotný fond na riešenie krízových situácií ako plne mutualizovanú záchrannú sieť financovanú odvetvím; opakuje výzvu na úplnú ratifikáciu dohody, ktorou sa mení Zmluva, ktorou sa zriaďuje Európsky mechanizmus pre stabilitu, s cieľom posilniť dôveryhodnosť, riešiteľnosť krízových situácií a odolnosť eurozóny; zdôrazňuje cieľ ochrany daňovníkov v prípade riešenia krízových situácií a pripomína, že nad rámec dohodnutého spoločného

zabezpečovacieho mechanizmu by sa pre zlyhávajúce banky nemali použiť žiadne dodatočné zdroje daňovníkov;

29. pripomína, že politika nulovej rizikovej váhy pri verejnom dlhu mohla predstavovať problém, ktorý by bolo potrebné riešiť v súlade s medzinárodnými štandardmi;

Ochrana vkladov

30. opätovne potvrdzuje svoje pevné odhodlanie ďalej rozvíjať systém EDIS ako tretí pilier bankovej únie; pripomína, že návrh systému EDIS bol predložený v roku 2015; zdôrazňuje, že spoločný systém ochrany vkladov je nevyhnutný na zabezpečenie rovnakej ochrany vkladateľov v celej Únii, na ďalšie posilnenie finančnej stability a na rozhodné obmedzenie zostávajúcich väzieb medzi bankami a štátmi; zdôrazňuje, že príspevky do systému EDIS by mali zohľadňovať rizikový profil každého zúčastneného sektora; zdôrazňuje tiež dôležitosť zabezpečenia úplného uplatňovania súčasných pravidiel, čím sa bankám EÚ umožní efektívne financovať podniky v celej EÚ a zvýšiť konkurencieschopnosť;

31. víta prijatie balíka rámca krízového riadenia a ochrany vkladov (CMDI) ako pozitívny krok, ktorý posilňuje vnútroštátne systémy ochrany vkladov, posilňuje dôveru v bankový sektor a zlepšuje prevádzkové a právne podmienky na postupný a dôveryhodný prechod na spoločnú ochranu EÚ pre vkladateľov a daňovníkov; pripomína stanovisko Výboru pre hospodárske a menové veci Európskeho parlamentu z roku 2024 k zriadeniu systému EDIS; dôrazne vyzýva Radu, aby pokročila v rokovaniach; vyzýva nového predsedu Euroskupiny, aby čo najskôr obnovil rokovania na túto tému;

°

° °

32. poveruje svoju predsedníčku, aby postúpila toto uznesenie Rade, Komisii, Európskej centrálnej banke, Jednotnej rade pre riešenie krízových situácií a Európskemu orgánu pre bankovníctvo.