



Dokument z posiedzenia

A9-0431/2023

11.12.2023

SPRAWOZDANIE

w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2023
(2023/2078(INI))

Komisja Gospodarcza i Monetarna

Sprawozdawca: Ivars Ijabs

SPIS TREŚCI

	Strona
PROJEKT REZOLUCJI PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO	3
UZASADNIENIE	17
ZAŁĄCZNIK: PODMIOTY LUB OSOBY, OD KTÓRYCH SPRAWOZDAWCA OTRZYMAŁ INFORMACJE	18
INFORMACJE O PRZYJĘCIU PRZEZ KOMISJĘ PRZEDMIOTOWO WŁAŚCIWĄ	19
GŁOSOWANIE KOŃCOWE W FORMIE GŁOSOWANIA IMIENNEGO W KOMISJI PRZEDMIOTOWO WŁAŚCIWEJ	20

PROJEKT REZOLUCJI PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO

w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2023 (2023/2078(INI))

Parlament Europejski,

- uwzględniając swoją rezolucję z 11 lipca 2023 r. w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2022¹,
- uwzględniając działania następcze Komisji dotyczące rezolucji Parlamentu Europejskiego z 11 lipca 2023 r. w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2022,
- uwzględniając dokument Europejskiego Banku Centralnego z 20 października 2023 r. zatytułowany „Feedback on the input provided by the European Parliament as part of its ‘Resolution on Banking Union - Annual Report 2022’ [Odpowiedź na uwagi Parlamentu Europejskiego zawarte w rezolucji w sprawie unii bankowej – sprawozdanie za rok 2022],
- uwzględniając raport roczny Europejskiego Banku Centralnego (EBC) z działalności nadzorczej w 2022 r. wydany 21 marca 2023 r.,
- uwzględniając sprawozdanie roczne Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) za rok 2022 przedstawione 30 czerwca 2023 r.,
- uwzględniając wniosek Komisji z 24 listopada 2015 r. dotyczący rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w celu ustanowienia europejskiego systemu gwarantowania depozytów (COM(2015)0586),
- uwzględniając wniosek Komisji z 14 marca 2018 r. dotyczący dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie podmiotów obsługujących kredyty, nabywców kredytów oraz egzekucji z zabezpieczenia (COM(2018)0135),
- uwzględniając komunikat prasowy Rady z 7 grudnia 2022 r. zatytułowany „Pranie pieniędzy: Rada uzgadnia stanowisko w sprawie surowszych przepisów”,
- uwzględniając komunikat prasowy Rady z 27 czerwca 2023 r. zatytułowany „Sektor bankowy: wstępne porozumienie co do wdrażania reform Bazylea III”,
- uwzględniając wniosek Komisji z 18 kwietnia 2023 r. dotyczący rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do środków wczesnej interwencji, warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz finansowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (COM(2023)0226),
- uwzględniając wniosek Komisji z 18 kwietnia 2023 r. dotyczący dyrektywy Parlamentu

¹ Teksty przyjęte, P9_TA(2023)0270.

Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do środków wczesnej interwencji, warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz finansowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (COM(2023)0227),

- uwzględniając wniosek Komisji z 18 kwietnia 2023 r. dotyczący dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/49/UE w odniesieniu do zakresu ochrony depozytów, wykorzystywania środków z systemów gwarancji depozytów, współpracy transgranicznej i przejrzystości (COM(2023)0228),
- uwzględniając sprawozdanie pięciu przewodniczących z 22 czerwca 2015 r. zatytułowane „Dokończenie budowy europejskiej unii gospodarczej i walutowej”,
- uwzględniając oświadczenie Eurogrupy z 16 czerwca 2022 r. w sprawie przyszłości unii bankowej,
- uwzględniając standardy Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego z 16 grudnia 2022 r. dotyczące ostrożnościowego traktowania ekspozycji na kryptoaktywa,
- uwzględniając komunikat Komisji z 16 grudnia 2020 r. zatytułowany „Rozwiązanie problemu kredytów zagrożonych zaistniałego w następstwie pandemii COVID-19” (COM(2020)0822),
- uwzględniając zalecenie EBC z 15 grudnia 2020 r. w sprawie wypłat dywidend w czasie pandemii COVID-19,
- uwzględniając dokument z serii okolicznościowej EBC „The Road to Paris: stress testing the transition towards a net-zero economy” [Osiągnięcie celów porozumienia paryskiego: analiza wariantowa i szokowa przejścia na gospodarkę neutralną emisyjnie],
- uwzględniając opublikowany 28 lipca 2023 r. wynik ogólnounijnego działania na rzecz przejrzystości przeprowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) w 2023 r.,
- uwzględniając sprawozdanie EUNB w sprawie roli ryzyka środowiskowego i społecznego w ramach ostrożnościowych,
- uwzględniając dokument EBC z maja 2023 r. zatytułowany „Financial Stability Review” [Przegląd stabilności finansowej],
- uwzględniając sprawozdanie EBC z 12 grudnia 2022 r. w sprawie priorytetów nadzorczych na lata 2023–25,
- uwzględniając sprawozdanie Europejskiego Trybunału Obrachunkowego z 12 maja 2023 r. pt. „Sprawozdanie specjalne nr 12/2023: Nadzór UE nad ryzykiem kredytowym banków – EBC zintensyfikował działania, ale należy zrobić więcej, aby zwiększyć pewność, że banki właściwie zarządzają ryzykiem kredytowym i odpowiednio się przed nim zabezpieczają”,

- uwzględniając oświadczenia prezesa Rady ds. Nadzoru EBC Andrei Enrii złożone podczas wysłuchań w Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego 21 marca 2023 r. i 28 czerwca 2023 r.,
 - uwzględniając oświadczenia złożone 20 września 2023 r. podczas wysłuchania publicznego Komisji Gospodarczej i Monetarnej z udziałem kandydata zaproponowanego na stanowisko prezesa Rady ds. Nadzoru EBC,
 - uwzględniając oświadczenia przewodniczącego SRB Dominique’a Laboureixa złożone podczas wysłuchań w Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego 1 marca 2023 r. i 18 lipca 2023 r.,
 - uwzględniając półroczne sprawozdanie SRB dla Eurogrupy z 15 maja 2023 r.,
 - uwzględniając wspólne oświadczenie Nadzoru Bankowego EBC, EUNB i SRB z 20 marca 2023 r. w sprawie zapowiedzi władz szwajcarskich z 19 marca 2023 r.,
 - uwzględniając Protokół ustaleń z 27 czerwca 2023 r. ustanawiający ramy współpracy regulacyjnej w dziedzinie usług finansowych między Unią Europejską a Zjednoczonym Królestwem Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej,
 - uwzględniając deklarację z 7 grudnia 2022 r. podpisaną przez przewodniczącą Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego i uzgodnioną przez koordynatorów sześciu grup politycznych Parlamentu (Europejskiej Partii Ludowej, Postępowego Sojuszu Socjalistów i Demokratów, Renew Europe, Zielonych / Wolnego Przymierza Europejskiego, Europejskich Konserwatystów i Reformatorów oraz Lewicy) w sprawie europejskiego systemu gwarantowania depozytów,
uwzględniając swoją rezolucję z 25 marca 2021 r. w sprawie wzmocnienia międzynarodowej roli euro²,
 - uwzględniając swoją rezolucję z 14 marca 2019 r. w sprawie równowagi płci przy obsadzaniu stanowisk w obszarze polityki gospodarczej i monetarnej UE³,
 - uwzględniając art. 54 Regulaminu,
 - uwzględniając sprawozdanie Komisji Gospodarczej i Monetarnej (A9-0431/2023),
- A. mając na uwadze, że unia bankowa, która obecnie obejmuje jednolity mechanizm nadzorczy, jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i której podstawą jest jednolity zbiór przepisów, stanowi integralną część stabilności finansowej Unii i gwarantuje wysokie minimalne normy ochrony depozytów do czasu utworzenia europejskiego systemu gwarantowania depozytów (EDIS);
- B. mając na uwadze, że zajęcie się ryzykiem wynikającym ze zbyt dużej więzi bank – państwo zapewniłoby niezwykle istotną dodatkową stabilność i bezpieczeństwo

² [Dz.U. C 494 z 8.12.2021, s. 118.](#)

³ [Dz.U. C 23 z 21.1.2021, s. 105.](#)

europejskiego systemu bankowego oraz korzystających z niego klientów;

- C. mając na uwadze, że w pełni rozwinięta unia bankowa byłaby korzystna dla obywateli i gospodarki UE, ponieważ stworzyłaby podstawę dla bardziej stabilnego systemu bankowego, ograniczenia ryzyka systemowego, większej konkurencji, większego wyboru dla konsumentów i ich ochrony, większych możliwości w obszarze bankowości transgranicznej i dostępu do detalicznych usług finansowych, większych inwestycji gospodarczych, lepszego dostępu do finansowania dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw i niższych kosztów dla klientów banków, a zarazem zagwarantowałaby, że do ratowania sektora bankowego nie wykorzystuje się funduszy publicznych;
- D. mając na uwadze, że banki unijne poradziły sobie ze skutkami rosyjskiej agresji; mając na uwadze, że odgrywają one kluczową rolę w zapewnianiu ciągłego wdrażania i przestrzegania sankcji nałożonych przez UE na Rosję w odpowiedzi na inwazję; mając na uwadze, że konieczna jest dalsza koordynacja, aby uniknąć obchodzenia sankcji;
- E. mając na uwadze, że zmiana klimatu, degradacja środowiska i przejście na gospodarkę niskoemisyjną są czynnikami, które należy uwzględnić, oceniając zrównoważony charakter bilansów banków jako źródło ryzyka wpływające potencjalnie na inwestycje w obrębie regionów i sektorów;
- F. mając na uwadze, że nie osiągnięto jeszcze porozumienia w sprawie EDIS; mając na uwadze, że w odpowiedzi na apele Parlamentu Komisja zaproponowała reformę ram zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (ram CMDI), a jednocześnie uznała, że nie należy ich postrzegać jako substytutu EDIS;
- G. mając na uwadze, że choć w 2020 r. osiągnięto porozumienie polityczne w sprawie stworzenia mechanizmu ochronnego dla jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wciąż go brakuje; mając na uwadze, że według najnowszych dostępnych danych 16 z 36 systemów gwarancji depozytów w UE nie osiągnęło wymaganego (minimalnego) poziomu finansowania;
- H. mając na uwadze, że brak transgranicznej konsolidacji unijnego sektora bankowego wpływa na jego globalną konkurencyjność, a w niektórych państwach członkowskich bankowość detaliczna jest nadal zdominowana przez niewielką liczbę banków; mając na uwadze, że w ciągu ostatniej dekady zwiększyła się luka rentowności między bankami w UE i USA, a stopa zwrotu z kapitału własnego banków unijnych jest o 5 punktów niższa niż banków amerykańskich⁴;
- I. mając na uwadze, że rentowność sektora bankowego w UE wzrasta, częściowo ze względu na wyższe stopy procentowe oraz w wyniku wyższych depozytów EBC; mając na uwadze, że wzrost stóp procentowych doprowadził również do pogorszenia bilansu niektórych banków z uwagi na niezrealizowane straty kapitałowe;
- J. mając na uwadze, że silny, stabilny, odporny, dynamiczny i konkurencyjny sektor bankowy ma zasadnicze znaczenie, by zapewnić wzrost gospodarczy, finansowanie

⁴ L. De Vito i in., [Understanding the profitability gap between euro area and US global systemically important banks](#) [Zrozumienie luki rentowności między strefą euro a amerykańskimi bankami o znaczeniu systemowym], seria dokumentów okolicznościowych EBC nr 327, 2023 r.

małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz przedsiębiorstw typu start-up, zwiększyć szanse na posiadanie nieruchomości mieszkalnych, a także pilnie potrzebne przejście na gospodarkę ekologiczną i cyfrową;

- K. mając na uwadze, że sektor bankowy stoi w obliczu zagrożeń wynikających z pandemii i inwazji, w szczególności w związku z pogorszeniem się jakości aktywów; mając na uwadze, że choć wskaźnik kredytów zagrożonych spadł do 2,24 % w pierwszym kwartale 2023 r. i od czasu zakończenia wielkiej recesji stale się zmniejsza, potrzebne jest jego dalsze obniżenie;
- L. mając na uwadze, że prawodawcy UE wynegocjowali zasady wdrażania standardów Bazylea III w sposób chroniący konkurencyjność banków i uwzględniający specyfikę unijnego sektora bankowego;
- M. mając na uwadze, że cyfryzacja finansów zapewnia sektorowi bankowemu istotne możliwości i przyniosła istotne postępy technologiczne w sektorze bankowym w UE dzięki zwiększeniu wydajności świadczenia usług bankowych i większej chęci do innowacji; mając na uwadze, że wiąże się to również z wyzwaniem, w tym w związku z ochroną danych, ryzykiem utraty reputacji, przeciwdziałaniem praniu pieniędzy (AML) i ochroną konsumentów;
- N. mając na uwadze, że instytucje finansowe w coraz większej mierze polegają na technologii informacyjno-komunikacyjnej (ICT); mając na uwadze, że sektor bankowy UE musi zwiększyć cyberodporność, aby zagwarantować, że systemy ICT będą w stanie przeciwstawić się różnym rodzajom zagrożeń cyberbezpieczeństwa;
- O. mając na uwadze, że w szeregu banków rośnie poziom zaangażowania w dług państwowy; mając na uwadze, że należy zająć się ryzykiem wynikającym ze zbyt dużej więzi bank–państwo;
- P. mając na uwadze, że unia bankowa powinna pomóc w rozwiązaniu problemu więzi bank–państwo lub inaczej „pętli zagłady”, który to problem nadal się utrzymuje; mając na uwadze, że w szeregu banków rośnie poziom zaangażowania w dług państwowy; mając na uwadze, że ostrożnościowe traktowanie długu państwowego powinno być zgodne z normami międzynarodowymi;
- Q. mając na uwadze, że podwyżki stóp procentowych negatywnie wpłynęły na zdolność kredytową gospodarstw domowych i zdolność kredytobiorców do spłaty zadłużenia oraz narażają banki unijne na potencjalne straty w przyszłości; mając na uwadze, że jak dotąd odpowiednio uwzględniano zagrożenia wynikające z podwyżek stóp procentowych;
- R. mając na uwadze, że ukończenie unii rynków kapitałowych wymaga ustanowienia wspólnych przepisów i skutecznych narzędzi, aby zmniejszyć fragmentację rynku wewnętrznego i ułatwić dostęp do alternatywnych źródeł finansowania;
- S. mając na uwadze, że UE i Zjednoczone Królestwo podpisały protokół ustaleń ustanawiający ramy współpracy regulacyjnej w dziedzinie usług finansowych i że to podejście oparte na współpracy powinno być podstawą długoterminowych stosunków między UE a Zjednoczonym Królestwem, zwłaszcza w dziedzinie bankowości; mając

na uwadze, że Komisja ponownie przedłużyła tymczasowe zezwolenie umożliwiające unijnym bankom i zarządzającym funduszami korzystanie z brytyjskich izb rozliczeniowych;

Uwagi ogólne

1. potępia rosyjską napaść na Ukrainę oraz jej wpływ na naród ukraiński, UE i inne regiony; wzywa banki, by nadal dostosowywały decyzje strategiczne do nowego kontekstu europejskiego i międzynarodowego wynikającego z tej sytuacji, zajęły się problemem ryzyka systemowego oraz w dalszym ciągu stosowały sankcje finansowe przyjęte w odpowiedzi na inwazję Rosji na Ukrainę i ich przestrzegały;
2. przypomina, że choć państwa członkowskie odpowiadają za wykrywanie naruszeń sankcji UE, sektor bankowy odgrywa kluczową rolę w stosowaniu sankcji i monitorowaniu ich przestrzegania; wzywa Komisję do stworzenia bazy danych na szczeblu UE, aby wspierać koordynację między bankami, usunąć luki w stosowaniu sankcji przez państwa członkowskie oraz ocenić sposób wdrażania sankcji przez banki UE; przyjmuje do wiadomości stanowisko Parlamentu w sprawie wniosku dotyczącego rozporządzenia w sprawie Urzędu ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (AMLA), zgodnie z którym nowy Urząd ma wspierać spójne stosowanie ukierunkowanych sankcji finansowych UE;
3. zauważa, że łączne bezpośrednie zaangażowanie sektora bankowego w Rosji i Ukrainie jest ograniczone, ponieważ obecnie banki je zmniejszają, oraz wzywa instytucje nadzorcze i Nadzór Bankowy EBC do pomocy pozostałym bankom UE działającym w Rosji w uporządkowanym opuszczeniu rynku rosyjskiego;
4. podkreśla, że unia bankowa stanowi istotne dopełnienie unii gospodarczej i walutowej (UGW), a tym samym rynku wewnętrznego; przypomina, że główne cele unii bankowej to bezpieczeństwo systemu bankowego, ochrona deponentów i zapobieganie ratowaniu banków przez podatników; dostrzega postęp osiągnięty w ciągu ostatnich 15 lat dzięki ustanowieniu Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz że banki unijne są obecnie lepiej przygotowane, by wytrzymać wstrząsy finansowe; wzywa, by dokończyć budowanie unii bankowej, i zauważa, że jej trzeci filar – EDIS – jest nadal w trakcie tworzenia;
5. zwraca się do Komisji, by do końca obecnej i podczas następnej kadencji jej priorytetem nadal było ukończenie unii bankowej i unii rynków kapitałowych; podkreśla, że oba projekty:
 - oferują gospodarstwu domowemu i MŚP, które nadal w dużej mierze polegają na kredytach bankowych, dostęp do szerszego finansowania,
 - wspierają inwestycje i tworzenie miejsc pracy,
 - wspierają gospodarkę europejską,
 - zwiększają stabilność finansową,
 - ograniczają skutki pogorszenia koniunktury gospodarczej,
 - finansują transformację cyfrową oraz przejście na gospodarkę zrównoważoną, a także
 - uwalniają potencjał wzrostu UE;
6. odnotowuje oświadczenie EUNB z 13 lipca 2023 r., w którym stwierdzono, że sektor bankowy UE/EOG wykazuje rosnącą rentowność, ale występują zagrożenia związane z

jakością aktywów i rentownością; odnotowuje niedawny krótkoterminowy wzrost rentowności banków UE (roczna stopa zwrotu z kapitału własnego wzrosła do 10,04 % w drugim kwartale 2023 r., podczas gdy w tym samym okresie 2022 r. wynosiła 7,59 %, osiągając najwyższy poziom od 14 lat⁵), ale ostrzega, że tendencja ta musi być trwała, aby zapewnić długoterminową konkurencyjność;

7. zachęca, by wykorzystywać zyski do budowy buforów i tym samym ochrony stabilności systemu finansowego, a także do finansowania gospodarki europejskiej; zauważa, że tymczasowe zawieszenie wypłaty dywidend i skupu akcji własnych skutecznie zabezpieczyło odporność banków podczas kryzysu związanego z COVID-19;
8. zauważa, że badanie akcji kredytowej banków strefy euro z II kwartału 2023 r. wykazało, iż z uwagi na wyższe postrzeganie ryzyka, niższą tolerancję ryzyka i wyższe koszty finansowania banki jeszcze bardziej zaostrzyły swoje standardy kredytowe dla kredytów udzielanych przedsiębiorstwom i gospodarstwom domowym na zakup nieruchomości mieszkalnych oraz że banki zaostrzyły również warunki udzielania kredytów w związku z wyższym poziomem obaw o kredyty zagrożone⁶; przypomina o kluczowej roli unijnego sektora bankowego w finansowaniu odbudowy gospodarki UE oraz uważa, że odbudowa gospodarcza będzie też zależna od tego, czy banki będą dysponować kapitałem wystarczającym do udzielania kredytów, w szczególności w związku ze stopniowym wycofywaniem publicznych środków wsparcia w państwach członkowskich;
9. wzywa Komisję do oceny przeszkód dla transgranicznych połączeń, a także potencjalnych zachęt do wyodrębniania; zauważa, że jak publicznie oświadczył przewodniczący Rady ds. Nadzoru EBC Andrea Enria, sektor bankowy jest w zasadzie nadal zbiorem krajowych sektorów bankowych; zauważa, że bardziej zintegrowany sektor bankowy UE mógłby zwiększyć zdolność banków do inwestycji strategicznych i wspierać rozwój unijnych rynków kapitałowych, a zarazem uznaje, że różnorodność bankowych modeli biznesowych w strefie euro zwiększa odporność systemu finansowego; zwraca uwagę na ryzyko, jakie mogą stwarzać instytucje zbyt duże, by upaść, oraz zauważa, że stabilność finansową można zwiększyć dzięki reformie banków UE o znaczeniu systemowym w reakcji na ryzyko pokusy nadużycia; podkreśla, że konsolidacja transgraniczna bez nadmiernej koncentracji mogłaby zwiększyć rentowność sektora bankowego UE i potencjalnie poprawić obecną sytuację w wielu państwach członkowskich, w których oferowane usługi są ograniczone, a koszty ponoszone przez obywateli – wysokie;
10. odnotowuje, że w niektórych państwach członkowskich detaliczne usługi bankowe są zdominowane przez niewielką liczbę banków, co skutkuje ograniczonym wyborem dla klientów korzystających z takich usług; uważa, że zintegrowana unia bankowa musi zależeć od dobrze funkcjonującego jednolitego rynku detalicznych usług finansowych; ubolewa z powodu utrzymujących się barier dla świadczenia transgranicznych detalicznych usług bankowych i wzywa Komisję do oceny przeszkód i barier dla

⁵ EBC [Supervisory Banking Statistics for significant institutions. Second quarter 2023](#) [Dane statystyczne dotyczące nadzoru bankowego nad istotnymi instytucjami. Drugi kwartał 2023 r.], październik 2023 r.

⁶ EBC, [Euro area bank lending survey](#) [Badanie ankietowe akcji kredytowej banków].

konsumentów, które powstają przy transgranicznym korzystaniu z produktów bankowości detalicznej; podkreśla potencjał zintegrowanej unii bankowej pod względem poprawy konkurencji i wyboru dla konsumentów w obszarze bankowości detalicznej, w tym dzięki większym możliwościom świadczenia transgranicznych detalicznych usług bankowych; podkreśla korzyści płynące ze zróżnicowanego i konkurencyjnego sektora bankowego w UE;

11. podkreśla, że stopy procentowe oferowane gospodarstwom domowym i MŚP w państwach członkowskich są bardzo zróżnicowane; apeluje do instytucji i organów UE o rozważenie środków zwiększających wybór dla konsumentów, poprawiających konkurencję i zmniejszających obciążenia dla osób posiadających kredyty hipoteczne oraz dla MŚP w państwach członkowskich, w których stopy są wyższe, aby zagwarantować wszystkim obywatelom i przedsiębiorstwom możliwość dostępu do bardzo potrzebnego kapitału po uczciwych i konkurencyjnych stawkach;
12. podkreśla rolę sektora bankowego we wspieraniu przejścia na cyfrową i neutralną pod względem emisji dwutlenku węgla gospodarkę, w przeznaczaniu środków na energię ze źródeł odnawialnych oraz we wspieraniu realizacji celów Europejskiego Zielonego Ładu i unijnego prawa o klimacie⁷; zauważa, że banki unijne nadal ograniczają zaangażowanie w przedsiębiorstwa energochłonne i prowadzące działalność związaną z paliwami kopalnymi, oraz odnotowuje różne czynniki, które wpływają na stabilność finansową, w tym wartości aktywów związanych z paliwami kopalnymi; oczekuje publikacji do końca 2024 i 2025 r. sprawozdań EUNB, które będą dotyczyły kluczowych kwestii ryzykowności ekspozycji instytucji na aktywa ESG oraz potencjalnych skutków dostosowanego ostrożnościowego traktowania tych ekspozycji;
13. ubolewa, że instytucje finansowe nie zapewniają równowagi płci, zwłaszcza w organach zarządzających; podkreśla, że równowaga płci w zarządach i wśród pracowników przynosi zarówno korzyści społeczne, jak i gospodarcze; apeluje do instytucji finansowych, aby regularnie aktualizowały polityki różnorodności i włączenia społecznego oraz aby pomagały promować zdrową kulturę pracy, w której priorytetowo traktuje się inkluzywność; apeluje do organów nadzorczych o wykorzystanie uprawnień nadzorczych, aby przeciwdziałać brakowi różnorodności i równowagi płci w organach zarządzających instytucji finansowych;
14. ubolewa nad brakiem równowagi płci w Radzie Prezesów i Radzie ds. Nadzoru EBC oraz w zarządzie SRB; wzywa odnośne podmioty do usunięcia tego braku podczas przyszłych nominacji; przypomina o swojej rezolucji z 14 marca 2019 r. mającej na celu zapewnienie równowagi płci na przyszłej liście kandydatów do nominacji w sprawach gospodarczych i walutowych UE i ponawia swoje zobowiązanie do nieuwzględniania list kandydatów, które nie są zgodne z zasadą równowagi płci;
15. ubolewa, że EBC zignorował informacje przekazane przez Parlament podczas procedury wyboru przewodniczącego Rady ds. Nadzoru EBC; apeluje do EBC o należyte uwzględnianie opinii Parlamentu w nadchodzących procedurach naboru;

⁷ Rozporządzenie (UE) 2021/1119 z dnia 30 czerwca 2021 r. w sprawie ustanowienia ram na potrzeby osiągnięcia neutralności klimatycznej i zmiany rozporządzeń (WE) nr 401/2009 i (UE) 2018/1999, [Dz.U. L 243 z 9.7.2021, s. 1](#).

16. zauważa, że zaangażowanie banków w krajowy dług państwowy jest nadal wysokie w unii bankowej; przypomina, że jednym z głównych celów unii bankowej jest przerwanie powiązań między ryzykiem bankowym i ryzykiem związanym z długiem państwowym; podkreśla, że kwestia uregulowania zaangażowania w dług państwowy wymaga dogłębnej analizy na forach międzynarodowych i zgodności z normami międzynarodowymi, a ponadto wzywa Komisję do uwzględniania tej kwestii we wszelkich przyszłych wnioskach; podziela obawy EUNB, że zaangażowanie w dług państwowy istotnie wpływa na banki w UE i może stać się źródłem potencjalnej podatności na zagrożenia⁸;
17. podkreśla, że utworzenie bezpiecznego składnika aktywów UE mogłoby przyczynić się do złagodzenia negatywnych skutków powiązań między państwami a krajowymi sektorami bankowymi; uważa, że NextGenerationEU zapewnia wysokiej jakości aktywa europejskie o niskim ryzyku, umożliwiając zrównoważenie obligacji skarbowych w bilansach banków;

Nadzór

18. zauważa, że współczynnik kapitału podstawowego Tier I wzrósł w drugim kwartale 2023 r. do 15,72 % (z 14,96 % w drugim kwartale 2022 r.); ubolewa nad spadkiem wskaźnika pokrycia wypływów netto do 158,00 % w drugim kwartale 2023 r. (ze 164,36 % w drugim kwartale 2022 r.)⁹;
19. odnotowuje dalszy spadek wskaźnika kredytów zagrożonych, ale apeluje, by nadal go obniżać; przypomina, że zmniejszenie ryzyka w sektorze bankowym przyczyniłoby się do powstania stabilniejszej i silniejszej unii bankowej zorientowanej na wzrost gospodarczy; wzywa organy nadzorcze, by monitorowały również kredyty w fazie 2; zauważa brak postępów w związku z wnioskiem dotyczącym dyrektywy w sprawie przyspieszonej egzekucji z zabezpieczenia na drodze pozasądowej, która to dyrektywa ma zapewnić bankom, pod pewnymi warunkami, mechanizm szybszego odzyskiwania wartości zabezpieczonych pożyczek przez pozasądowe egzekwowanie procedur, aby rozwijać wtórne rynki kredytów zagrożonych; podkreśla, że dzięki dyrektywie w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów¹⁰ rynek wtórny kredytów zagrożonych stał się bardziej wydajny, a zarazem ustanowiono w niej wysoki poziom zabezpieczeń dla dłużników; podkreśla, że rozwiązaniem lepszym od sprzedaży kredytu zagrożonego jest jedynie przywrócenie kredytu do statusu niezagrożonego;
20. odnotowuje pogarszającą się sytuację makroekonomiczną; zwraca uwagę, że banki unijne powinny przygotować się na potencjalne pogorszenie się jakości aktywów; w związku z tym podkreśla, że ważne jest ostrożne zarządzanie ryzykiem i tworzenie odpowiednich rezerw; zachęca Komisję oraz krajowe i unijne organy nadzoru, by

⁸ EUNB, [Risk Assessment of the European Banking System](#) [Ocena ryzyka dotycząca europejskiego systemu bankowego], grudzień 2022 r.

⁹ EBC [Supervisory Banking Statistics for significant institutions. Second quarter 2023](#) [Dane statystyczne dotyczące nadzoru bankowego nad istotnymi instytucjami. Drugi kwartał 2023 r.], październik 2023 r.

¹⁰ Dyrektywa (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE, [Dz.U. L 438 z 8.12.2021, s. 1.](#)

przygotowały się na potencjalne pogorszenie się jakości aktywów;

21. zauważa, że ostatnia seria upadłości banków w Stanach Zjednoczonych i Szwajcarii unaoczniała podatności systemu finansowego na zagrożenia, szczególnie w tych krajach; podkreśla, że w tym kontekście sytuacja kapitałowa i płynnościowa banków unijnych jest nadal solidna, co świadczy o odporności unijnego sektora bankowego; podkreśla, że unijne i krajowe organy nadzoru zajęły się tymi zagrożeniami, i z zadowoleniem przyjmuje wyniki ogólnounijnego testu warunków skrajnych w 2023 r. oraz fakt, że banki UE mogą wytrzymać spowolnienie gospodarcze;
22. wzywa organy nadzoru, by kontynuowały ocenę ekspozycji banków na ryzyko stopy procentowej wynikające z dalszych zmian wysokości stóp procentowych; zauważa, że ekspozycja banków na ryzyko stopy procentowej zależy od ich struktury aktywów i modelu biznesowego, oraz czeka na przeprowadzoną przez Komisję ocenę ram regulacyjnych dla banków; wyraża zaniepokojenie wysokim poziomem długu państwowego w bilansach banków w unii bankowej; podkreśla, że kwestia uregulowania zaangażowania w dług państwowy wymaga przeprowadzonej na forach międzynarodowych dogłębnej analizy i że należy zachować zgodność ze standardami międzynarodowymi; przypomina, że jednym z głównych celów unii bankowej jest przerwanie powiązań między ryzykiem bankowym i ryzykiem związanym z długiem państwowym;
23. przypomina, że w dokumencie EBC „Financial Stability Review 2023” [Przegląd stabilności finansowej 2023] podkreślono, jak ważne jest, by uwzględnić pogorszenie bilansów banków związane z rosnącymi stopami procentowymi, oraz że organy makroostrożnościowe będą musiały stopniowo wzmocnić kapitał lub środki związane z kredytobiorcami;
24. wzywa, by w stosownych przypadkach kontynuować harmonizację ram regulacyjnych UE, promować konwergencję między organami krajowymi i wykorzystać dialog nadzorczy do oceny rozwoju zagrożeń dla sektora bankowego;
25. z zadowoleniem przyjmuje porozumienie osiągnięte na szczeblu międzyinstytucjonalnym w sprawie wdrożenia standardów Bazylea III w UE; podkreśla, że ramy te zapewnią różny poziom zwiększenia wymogów ostrożnościowych stosownie do zależności banków od stosowania modeli wewnętrznych do obliczania wag ryzyka; podkreśla, że nowe przepisy wzmocniły i lepiej określiły proporcjonalność w nadzorze bankowym oraz będą nadal zwiększać stabilność finansową w UE; podkreśla znaczenie równych warunków działania we wszystkich jurysdykcjach;
26. odnotowuje poglądy wyrażone przez EUNB i EBC w odniesieniu do odstępstw od umowy międzynarodowej wprowadzonych do rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych¹¹;
27. podkreśla, że kryptoaktywa stwarzają dla banków nowe możliwości i wyzwania;

¹¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, [Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](#).

zauważa, że nadal nie wdrożono standardów bazylejskich w odniesieniu do kryptoaktywów; z zadowoleniem przyjmuje system przejściowy uwzględniony już w obecnym przeglądzie dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych¹² i rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych; oczekuje, że do 30 czerwca 2025 r. Komisja przedstawi wniosek ustawodawczy mający na celu wprowadzenie specjalnego ostrożnościowego traktowania zaangażowania w kryptoaktywa, z uwzględnieniem standardów bazylejskich;

28. odnotowuje dalszy rozwój sektora pośredników finansowych niebędących bankami; podkreśla, że należy zwiększyć odporność pośredników finansowych niebędących bankami i stworzyć równe warunki działania w stosunku do sektora bankowego, w tym za pomocą zaawansowanych specjalnych narzędzi regulacyjnych i nadzorczych zapobiegających kryzysowi płynności; z zadowoleniem przyjmuje opublikowane w kwietniu 2023 r. sprawozdanie MFW na temat stabilności finansowej na świecie, w którym zidentyfikowano możliwe źródła ryzyka dla sektora finansowego; ostrzega, że powiązania między instytucjami niebędącymi bankami a bankami zwiększają ryzyko przenoszenia trudności z jednych na drugie;
29. podkreśla wagę połączenia w proporcjonalny i wiarygodny sposób dalszej integracji z odpowiednimi zabezpieczeniami dotyczącymi kwestii państwa macierzystego i państwa przyjmującego;
30. odnotowuje włączenie ryzyka finansowego związanego z klimatem i przyrodą do priorytetów nadzorczych EBC na nadchodzące lata; z zadowoleniem przyjmuje między innymi drugi klimatyczny test warunków skrajnych dotyczący całej gospodarki, przeprowadzony przez EBC we wrześniu 2023 r.; odnotowuje wnioski zawarte w dokumencie z serii okolicznościowej EBC nr 328 „Osiągnięcie celów porozumienia paryskiego: analiza wariantowa i szokowa przejścia na gospodarkę neutralną emisyjnie”, zgodnie z którymi najlepszym sposobem dla firm, gospodarstw domowych i banków w strefie euro na osiągnięcie gospodarki neutralnej emisyjnie jest przyspieszenie zielonej transformacji do tempa szybszego niż w obecnej polityce; zauważa, że EBC uwzględnia w swoich praktykach nadzorczych ryzyko finansowe związane z klimatem i przyrodą oraz ściśle monitoruje coraz większe ryzyko fizyczne i ryzyko związane z transformacją;
31. przyjmuje do wiadomości wnioski Komisji dotyczące przejrzystości, porównywalności i jakości ratingów ESG; zauważa, że EUNB zaleca, aby w stosownych przypadkach zewnętrzne oceny kredytowe uwzględniały czynniki środowiskowe i społeczne jako czynniki ryzyka kredytowego;

Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja

32. z zadowoleniem przyjmuje podejście SRB do pogłębiania ocen możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dzięki opracowaniu środków kontroli jakości planów restrukturyzacji i uporządkowanej

¹² Dyrektywa 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, [Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338](#).

likwidacji oraz ocenie, czy plany te można szybko wdrożyć; zauważa, że aby plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były w pełni zgodne z wymogami prawa, muszą obejmować kompleksową ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji każdego banku, w tym również ocenę, czy istnieją istotne przeszkody dla przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danego podmiotu, i jak takie przeszkody można usunąć, włącznie z ewentualnymi niezbędnymi zmianami w strukturze i organizacji banku;

33. z zadowoleniem odnotowuje, że ogół banków podlegających kompetencjom SRB osiągnął zadowalające postępy w tworzeniu zdolności do skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zdolności do pokrycia strat; oczekuje, że ta pozytywna tendencja się utrzyma, i przypomina, że osiągnięcie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wszystkich instytucji nie powinno być „ruchomym celem” i że do końca 2023 r. wszystkie banki powinny być w pełni zdolne do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; zauważa, że konieczne są dalsze postępy ze strony wszystkich banków;
34. pochwała decyzję nowego przewodniczącego SRB, by przeprowadzić kompleksowy przegląd strategiczny i opracować nowy plan działania; wzywa SRB do dalszej poprawy przejrzystości jej decyzji;
35. podkreśla, jak ważna jest hierarchia wierzycieli w procedurze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz postępowaniu upadłościowym banków; z zadowoleniem przyjmuje oświadczenie Nadzoru Bankowego EBC, SRB i EUNB, w którym podkreślono, że do pokrycia strat mają służyć instrumenty w kapitale podstawowym, a kapitał dodatkowy Tier I może być umarzony dopiero po pełnym wykorzystaniu tych pierwszych instrumentów; przypomina o potrzebie wyrażonej przez przewodniczącego SRB, aby w przypadku upadłości banków w pełni i całkowicie przestrzegać hierarchii umorzeń;
36. przypomina, że paliwa kopalne są głównym czynnikiem przyspieszenia zmiany klimatu oraz że konieczne będzie porzucenie wielu aktywów związanych z paliwami kopalnymi przed końcem ich ekonomicznego okresu użytkowania, co sprawi, że stracą one całą wartość i staną się aktywami osieroconymi;
37. odnotowuje propozycję reformy ram CMDI w odpowiedzi na apele Parlamentu; wzywa, by rozszerzyć zakres restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wyjaśnić oceny interesu publicznego, zabezpieczyć podatników przed kosztami upadłości banków i ograniczyć zakres pomocy państwa, a także ograniczyć wszelkie środki, które mogłyby spowodować nadmierną pokusę nadużycia; wzywa do szybkiego i skutecznego przyjęcia przeglądu ram CMDI;
38. zauważa, że upadający bank jest poddawany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji tylko wówczas, gdy nie może przejść standardowego postępowania upadłościowego bez szkody dla interesu publicznego lub powodowania niestabilności finansowej; zauważa również, że propozycje dotyczące przyszłej reformy obejmują zapewnienie małym i średnim bankom z pozytywną oceną interesu publicznego dostępu do unijnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o ile spełniają warunki dostępu do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;

39. podkreśla rolę SRB i sieci bezpieczeństwa finansowanych przez podmioty rynkowe w ochronie podatników przed płatnościami ratunkowymi; uważa, że składki na rzecz sieci bezpieczeństwa finansowanych przez podmioty rynkowe należy zawsze obliczać proporcjonalnie do ryzyka, jakie dana instytucja reprezentuje; ubolewa, że mimo osiągniętego w listopadzie 2020 r. porozumienia politycznego w sprawie wczesnego wprowadzenia mechanizm ochronny dla jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, obejmujący linię kredytową z Europejskiego Mechanizmu Stabilności, nie został jeszcze wdrożony ze względu na opóźnienia w ratyfikacji umowy zmieniającej Porozumienie ustanawiające EMS; podkreśla, że jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma duże znaczenie dla zapewnienia solidnych i wiarygodnych ram zarządzania kryzysowego; apeluje o pełną ratyfikację przez wszystkie państwa członkowskie umowy zmieniającej Porozumienie ustanawiające EMS, w tym o ustanowienie wspólnego mechanizmu ochronnego dla jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
40. przypomina, że po wdrożeniu decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banki muszą nadal wypełniać swoje zobowiązania i wykonywać swoje zasadnicze funkcje; wyraża obawę, że w związku z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banki mogą mieć problemy z płynnością bezpośrednio po odzyskaniu dostępu do rynku; wzywa instytucje UE, aby uzgodniły rozwiązanie, które zapewni zaufanie i zwiększy przewidywalność;

Gwarantowanie depozytów

41. popiera apel wydany przez zespół negocjacyjny Parlamentu Europejskiego ds. EDIS wraz z koordynatorami i przewodniczącą komisji ECON w oświadczeniu z 7 grudnia 2022 r. o ambitny przegląd ram CMDI, który może pomóc pokonać przeszkody w utworzeniu EDIS oraz o wznowienie negocjacji w sprawie EDIS; zgadza się z apelem EBC o wznowienie prac nad EDIS;
42. z zadowoleniem przyjmuje prace legislacyjne nad wnioskiem dotyczącym EDIS, które są prowadzone na szczeblu parlamentarnym od czasu oświadczenia zespołu negocjacyjnego Parlamentu ds. EDIS z grudnia 2022 r.; przypomina o zobowiązaniu Parlamentu, by dążyć do osiągnięcia porozumienia w sprawie EDIS; wzywa współprawodawców do pracy nad ustanowieniem EDIS, który będzie realistyczny, wiarygodny i solidny;
43. z zadowoleniem przyjmuje wysiłki Komisji, by wyjaśnić zakres ochrony deponentów i zwiększyć konwergencję dzięki reformie dyrektywy 2014/49/UE w sprawie systemów gwarancji depozytów podczas przeglądu ram CMDI¹³; podkreśla, że chociaż przeglądu CMDI nie można uznać za substytut EDIS, bardziej zharmonizowane ramy mogą pomóc pokonać przeszkody w jego tworzeniu; podkreśla, że ważne jest, by składki na rzecz systemów gwarancji depozytów były proporcjonalne do ryzyka;
44. podkreśla, że należy stworzyć w pełni rozwinięty i umożliwiający podział strat EDIS ze składkami opartymi na analizie ryzyka; apeluje o ukierunkowaną ocenę jakości aktywów bankowych; zaleca, by zacząć od grupowania płynności i stopniowego

¹³ [Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 149.](#)

tworzenia funduszu UE;

- 45 wzywa, by w EDIS uwzględnić instytucjonalne systemy ochrony, a zwłaszcza ich efekt łagodzenia ryzyka, a jednocześnie zachować równe warunki działania na jednolitym rynku;
- 46 przypomina, że jednym z głównych celów unii bankowej jest przerwanie powiązań między ryzykiem bankowym i ryzykiem związanym z długiem państwowym; zauważa, że zaangażowanie banków w krajowy dług państwowy jest nadal wysokie w unii bankowej; podziela obawy EUNB, że zaangażowanie w dług państwowy istotnie wpływa na banki w UE i może stać się źródłem potencjalnej podatności na zagrożenia; podkreśla, że kwestia uregulowania zaangażowania w dług państwowy musi być zgodna z normami międzynarodowymi, i wzywa Komisję do uwzględnienia tej kwestii we wszelkich przyszłych dotyczących jej wnioskach;
47. z zadowoleniem przyjmuje, że od 2015 r. poczyniono znaczne postępy w ograniczaniu ryzyka; z drugiej strony zauważa ograniczone postępy w zakresie podziału ryzyka; odnotowuje jednak, że aby zapewnić sukces unii bankowej, należy odpowiednio i skutecznie ograniczać ryzyko.

o

o o

48. zobowiązuje swoją przewodniczącą do przekazania niniejszej rezolucji Radzie, Komisji, Europejskiemu Bankowi Centralnemu, Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji oraz Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego.

UZASADNIENIE

Jest to sprawozdanie w sprawie unii bankowej za rok 2023.

**ZAŁĄCZNIK: PODMIOTY LUB OSOBY,
OD KTÓRYCH SPRAWOZDAWCA OTRZYMAŁ INFORMACJE**

Zgodnie z art. 8 załącznika I do Regulaminu sprawozdawca oświadcza, że przy sporządzaniu sprawozdania, do czasu przyjęcia go w komisji, otrzymał informacje od następujących podmiotów lub osób:

Podmiot lub osoba
Bank Łotwy

Powyższy wykaz sporządzono na wyłączną odpowiedzialność sprawozdawcy.

INFORMACJE O PRZYJĘCIU PRZEZ KOMISJĘ PRZEDMIOTOWO WŁAŚCIWĄ

Data przyjęcia	28.11.2023
Wynik głosowania końcowego	+ : 32 - : 7 0 : 10
Posłowie obecni podczas głosowania końcowego	Rasmus Andresen, Gunnar Beck, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Claude Gruffat, José Gusmão, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, France Jamet, Othmar Karas, Billy Kelleher, Georgios Kyrtsov, Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Pedro Marques, Denis Nesci, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Kira Marie Peter-Hansen, Eva Maria Poptcheva, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt
Zastępcy obecni podczas głosowania końcowego	Ivars Ijabs, Janusz Lewandowski, Andżelika Anna Możdżanowska, Erik Poulsen, René Repasi
Zastępcy (art. 209 ust. 7) obecni podczas głosowania końcowego	Barry Andrews, Alessandra Basso, Theresa Bielowski, Carlos Coelho, Francisco Guerreiro, Fabienne Keller, Liudas Mažylis, Roberts Zīle

**GŁOSOWANIE KOŃCOWE W FORMIE GŁOSOWANIA IMIENNEGO W KOMISJI
PRZEDMIOTOWO WŁAŚCIWEJ**

32	+
NI	Enikő Győri
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Carlos Coelho, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Janusz Lewandowski, Liudas Mažylis, Luděk Niedermayer, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
Renew	Barry Andrews, Engin Eroglu, Ivars Ijabs, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Georgios Kyrtos, Eva Maria Poptcheva, Erik Poulsen
S&D	Theresa Bielowski, Jonás Fernández, Eero Heinäluoma, Aurore Lalucq, Pedro Marques, René Repasi, Alfred Sant, Joachim Schuster, Pedro Silva Pereira, Paul Tang

7	-
ECR	Denis Nesci
ID	Alessandra Basso, Gunnar Beck, France Jamet, Antonio Maria Rinaldi
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos
The Left	José Gusmão

10	0
ECR	Andżelika Anna Moźdzanowska, Dorien Rookmaker, Johan Van Overtveldt, Roberts Zile
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Claude Gruffat, Francisco Guerreiro, Stasys Jakeliūnas, Philippe Lamberts, Kira Marie Peter-Hansen

Objaśnienie używanych znaków:

+ : za

- : przeciw

0 : wstrzymało się