



Minister Finansów

Warszawa, 15 maja 2025 roku

Sprawa: Interpelacja numer 9382
Znak sprawy: FN1.054.6.2025
Kontakt: Kancelaria MF
tel.: +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Pan Szymon Hołownia
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku,

w odpowiedzi na interpelację numer 9382 Pośła na Sejm RP, Pana Dariusza Mateckiego, uprzejmie przedstawiam poniższe wyjaśnienia.

W zakresie pytania dotyczącego zysków jakie banki osiągnęły w latach 2022, 2023, 2024 oraz jaka część zysków zagranicznych banków została wytransferowana z Polski, przedstawiam poniższą tabelę zawierającą dane nt. wyników osiągniętych przez sektor w poszczególnych latach i zapłaconych podatków

sektor bankowy, mld zł	2022	2023	2024
zysk brutto	19,1	41,7	53,6
podatek CIT	8,4	13,9	13,2
zysk netto	10,7	27,9	40,3
podatek od niektórych instytucji kredytowych	5,4	5,2	5,7

Podążając za polityką dywidendową wyznaczoną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dla wszystkich banków, niezależnie od kraju pochodzenia inwestora, banki wypłaciły w 2024 r. 21,4 mld zł dywidendy, z czego zagranicznym inwestorom (o co najmniej pięcioprocentowym udziale w kapitale poszczególnych banków) przypadło 37% z tej kwoty, tj. 7,9 mld zł.

Ponadto należy podkreślić, że zyskowność poszczególnych banków komercyjnych jest silnie zróżnicowana (w odróżnieniu od sytuacji banków spółdzielczych), w znacznej mierze na skutek ponoszonych kosztów ryzyka prawnego kredytów walutowych. Banki spółdzielcze są znacznie bardziej homogeniczne – wyniki tych podmiotów w większym stopniu zależą od poziomu stóp procentowych, co w sytuacji

ich oczekiwanego spadku i przy relatywnie wysokim obciążeniu kosztami operacyjnymi będzie ceteris paribus stosunkowo silniej pogorszać sytuację tych podmiotów. Spadek zróżnicowania zyskowności banków komercyjnych obserwowany w ostatnim okresie wynikał z poprawy sytuacji banków o niskiej zyskowności. Zmniejszył się zarówno udział w aktywach banków o ujemnej zyskowności (do 2% w sierpniu 2024 r. z 9% w sierpniu 2023 r.), jak i kwoty ponoszonych przez nie strat (z 15 mld zł do 3 mld zł). Straty dotyczą przede wszystkim części banków z dużymi portfelami walutowych kredytów mieszkaniowych, ale również niektórych banków hipotecznych – w związku z kosztami wakacji kredytowych¹.

Mimo wysokiej na tle UE średniej marży odsetkowej netto, zyskowność sektora bankowego w Polsce – w porównaniu z sektorami bankowymi w innych krajach UE oraz innymi instytucjami finansowymi (krajowymi) – jest umiarkowana².

Jednocześnie należy podkreślić, iż aby uzyskać informacje na temat zysków poszczególnych banków za dany rok, należy zapoznać się z ich sprawozdaniami finansowymi.

Ponadto w zakresie pytania „*Jakie podatki w Polsce zapłaciły konkretne banki w latach od 2022-2024?*” należy wskazać, że dane w zakresie zapłaconych podatków są zawarte w systemie finansowo-księgowym służącym do ewidencjonowania rozliczeń w zakresie podatków.

Zgodnie z art. 293 §2 pkt 4 ustawy z dnia z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz.U. 2025 poz. 111 z późn. zm) indywidualne dane podatników zawarte w dokumentacji rachunkowej organu podatkowego są objęte tajemnicą skarbową.

Informacje objęte tajemnicą skarbową mogą być udostępniane wyłącznie podmiotom enumeratywnie określonym w przepisach ustawy Ordynacja podatkowa.

Tego typu dane mogą być ujawniane tylko w ujęciu zbiorczym. W związku z tym poniżej przekazujemy dane w zakresie wpływów (wpłaty minus zwroty) uzyskanych w związku zapłaconym podatkiem dochodowym od osób prawnych oraz podatkiem od niektórych instytucji finansowych, przez podmioty które jak wiodące PKD wskazały „64.19.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne”

Podatek	Wpływy (w mln zł)
---------	-------------------

¹ Raport o stabilności systemu finansowego NBP – Grudzień 2024

² jw.

	2022 r.	2023 r.	2024 r.
CIT (nie pomniejszony o udziały JST)	5 422	7 696	15 237
FIN	5 367	5 262	5 702

Wskazujemy także, że w odniesieniu do największych podatników co roku na stronie internetowej Ministerstwa Finansów³ publikowane są indywidualne dane z zeznań podatkowych (m.in. dane nt. deklarowanego podatku należnego) podatników, o których mowa w art. 27b ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, u których wartość przychodu uzyskana w roku podatkowym przekroczyła równowartość 50 mln euro., w tym m.in. banków. W zakresie co najmniej większości banków pełne informacje w zakresie podatku dochodowego, w tym podatku deklarowanego, są więc publicznie dostępne.

Ponadto w zakresie pytań dotyczących wprowadzenia górnego limitu opłat bankowych przy kredytach hipotecznych oraz ograniczenia kosztów kredytów hipotecznych należy przede wszystkim wskazać, iż banki, w zakresie wysokości oprocentowania kredytu hipotecznego, podejmują decyzje autonomiczne, które wynikają z przyjętych przez nie modeli biznesowych.

Należy także podkreślić, że na poziom oprocentowania kredytu wpływa przede wszystkim poziom rynkowych stóp procentowych. Ponadto występuje szereg innych czynników, ujmowanych w marży kredytu. Należy pamiętać, że kredyt hipoteczny stanowi transakcję długoterminową zatem marża banku powinna pokrywać koszty ryzyka oraz koszty administracyjne związane bezpośrednio lub pośrednio z kredytem w czasie istnienia tej długoterminowej relacji. Najważniejsze rodzaje ryzyka, które bank ponosi w związku z udzieleniem kredytu hipotecznego to: ryzyko kredytowe, ryzyko przedpłat oraz ryzyko prawne.

Ryzyko kredytowe portfela należności dla gospodarstw domowych jest w polskim sektorze bankowym relatywnie wysokie. Ten czynnik może być jedną z przyczyn wyższej marży (poprzez cenę ponoszonego ryzyka kredytowego) dla kredytów oferowanych polskim gospodarstwom domowym, choć w przypadku kredytów mieszkaniowych może mieć mniejsze znaczenie niż w przypadku kredytów konsumpcyjnych.

Dodatkowo na koszt kredytu wpływa również ryzyko prawne występujące w sektorze bankowym. Przykładem jest ryzyko instrumentalnego wykorzystywania sankcji kredytu darmowego i podważania kredytów opartych na stawce WIBOR, które zostało uznane na początku 2023 r. przez Komitet Stabilności Finansowej jako ryzyko systemowe.

³ <https://www.gov.pl/web/finanse/indywidualne-dane-podatnikow-cit>

Istotnym elementem, oddziałującym na wysokość oprocentowania jest również struktura udzielanych kredytów, tj. udział kredytów oprocentowanych stałą/okresowo stałą stopą procentową oraz stopą zmienną. Należy zatem w tym miejscu zwrócić uwagę na brzmienie Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego, która została znowelizowana w grudniu 2019 r. Jedną z istotnych zmian było wprowadzenie wymogu uwzględnienia w ofercie banków kredytów zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową (oprócz kredytów oprocentowanych zmienną stopą procentową). Należy jednak podkreślić, że ostateczny wybór rodzaju oprocentowania pozostaje decyzją konsumenta.

Ponadto należy podkreślić, że sytuacja na rynku kredytów jest stale monitorowana i dyskutowana w ramach Komitetu Stabilności Finansowej, w skład którego obok Ministerstwa Finansów wchodzi również Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Jurand Drop
podsekretarz stanu