



# Minister Finansów

Warszawa, 27 maja 2025 roku

---

Sprawa: Interpelacja numer 9584  
Znak sprawy: FN1.054.7.2025  
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 9584 Posłów na Sejm RP, Pani Anny Gembickiej i Pana Jarosława Sachajko, uprzejmie przedstawiam poniższe wyjaśnienia, przygotowane po zasięgnięciu opinii Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

## **Ad. 1**

Na wstępie należy wskazać, że Ministerstwo Finansów, nie prowadzi obecnie analiz lub konsultacji w sprawie wprowadzenia podatku od nadmiarowych zysków banków. Działania analityczne Ministerstwa Finansów ukierunkowane są na zapewnienie efektywności obecnie istniejących rozwiązań systemu podatkowego.

W odniesieniu do poruszonej kwestii przesłanek ew. wprowadzenia takiego podatku, podkreślić należy, że sektor bankowy stanowiąc część sektora finansowego podlega już podatkowi, którego celem jest zwiększenie jego partycypacji w finansowaniu wydatków budżetowych tj. podatkowi od niektórych instytucji finansowych<sup>1</sup>. Z racji objęcia banków tym tzw. podatkiem bankowym, w 2024 r. wyłącznie z tego tytułu zadeklarowały one ponad 6 mld złotych wpływów.

Jednocześnie, w trakcie tego samego roku banki zapewniły prawie 13 mld złotych wpływów z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, będąc jego największym płatnikiem w skali kraju. Przy czym, wypracowane przez banki zyski w znacznym stopniu zasilają w różnych formach budżet państwa z uwagi na fakt, że za ponad połowę aktywów sektora bankowego odpowiadają te banki, które kontrolowane są przez Skarb Państwa.

---

<sup>1</sup> wprowadzonemu do systemu podatkowego na mocy ustawy z 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. 2016 poz. 68)

Końcowo, zaznaczenia wymaga, że z analizy skali wyników finansowych sektora bankowego wynika, iż są one konsekwencją aktualnego poziomu stóp procentowych i mają charakter jedynie przejściowy.

## **Ad. 2**

Marże banków należy rozpatrywać osobno od strony przychodowej i od strony kosztowej.

### **Przychody odsetkowe**

Przychody odsetkowe pochodzą w głównej mierze z udzielonych kredytów. Powinny one pokrywać koszty ponoszone przez bank w związku z ich udzieleniem i obsługą, czyli koszty ryzyka (głównie kredytowego, ale również prawnego i innych) oraz koszty administracyjne związane bezpośrednio lub pośrednio z kredytem w czasie istnienia często długoterminowej relacji bank-klient.

Poziom ryzyka kredytowego, zarówno należności od gospodarstw domowych, jak i od przedsiębiorstw sektora niefinansowego, choć bezpieczny, jest w polskim sektorze bankowym relatywnie wysoki. Udział kredytów niepracujących w wartości kredytów dla gospodarstw domowych (3,9%) jest, wg danych EBC<sup>2</sup>, jednym z najwyższych w UE (mediana na poziomie 2,2%). Gorszą jakość kredytową portfeli należności dla gospodarstw domowych wykazują jedynie greckie i cypryjskie banki. Z kolei jakość należności dla przedsiębiorstw (sektora niefinansowego) jest najgorsza w UE (udział należności niepracujących na poziomie 6,1% przy medianie w UE na poziomie 3,4%). Ten czynnik może być jedną z przyczyn relatywnie wysokiej marży dla kredytów oferowanych polskim klientom.

Patrząc na wysokość przychodów odsetkowych należy również uwzględnić elementy związane z kosztami administracyjnymi. Istotnym składnikiem takich kosztów są koszty pracownicze, które w ostatnich kwartałach znacząco wzrosły w związku z nominalnym wzrostem wynagrodzeń. Ponadto banki ponoszą wysoki w porównaniu do innych państw UE koszt podatku bankowego w wysokości 0,44% (w ujęciu rocznym) od wartości każdego udzielonego kredytu.

### **Koszty odsetkowe**

Koszty odsetkowe z kolei generowane są przede wszystkim przez przyjęte depozyty. Spadek kosztów odsetkowych r/r związany jest ze strukturalną nadpłynnością sektora bankowego, która powoduje, że banki nie muszą rywalizować ofertą depozytową o środki klientów. Przyczyny tej nadpłynności są złożone i sięgają pandemii Covid-19, podczas której spadła konsumpcja, zmniejszyły się inwestycje, a banki notowały masowy napływ depozytów. Efekt ten został spotęgowany inwazją Rosji na Ukrainę i znaczącym wzrostem niepewności gospodarczej i politycznej, co miało wpływ na decyzje finansowe zarówno osób prywatnych, jak i przedsiębiorstw.

---

<sup>2</sup> <https://data.ecb.europa.eu/data/data-categories/supervisory-and-prudential-statistics/consolidated-banking-data/consolidatedbanking-data>

W takich warunkach wiele osób i firm zdecydowało się zwiększyć poziom oszczędności, kierując środki w głównej mierze do banków.

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 umiarkowana<sup>3</sup>.

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.

### Ad. 3

W zakresie pytania *Jakie działania podejmuje Ministerstwo Finansów w celu lepszego zadbania o interesy konsumentów, w szczególności w kontekście wysokich kosztów kredytów i niskiego oprocentowania oszczędności* należy wskazać, że docelową formą wsparcia kredytobiorców posiadających kredyty mieszkaniowe, także w walutach obcych, jest Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (dalej: „Fundusz”). Został on utworzony na podstawie przepisów ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej (dalej także: „ustawa o wsparciu”). Jego celem jest zapewnienie finansowego wsparcia kredytobiorcom, którzy na skutek obiektywnych okoliczności znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej, a jednocześnie są zobowiązani do spłaty rat kredytu mieszkaniowego, stanowiącego znaczne obciążenie dla ich domowych budżetów. Zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o wsparciu, kredytobiorcy mogą ubiegać się m.in. o zwrotne wsparcie lub pożyczkę<sup>4</sup> na spłatę zadłużenia ze środków Funduszu.

Wsparcie polega na przekazywaniu kredytodawcy (bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo – kredytowa) przez Bank Gospodarstwa Krajowego kwoty środków pieniężnych z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań kredytobiorcy z tytułu kredytu mieszkaniowego, przez okres nie dłuższy niż 40 miesięcy. Wysokość wsparcia określa się w złotych jako równowartość przewidywanych 40 miesięcznych rat kapitałowych i odsetkowych kredytu mieszkaniowego, z tym że jeżeli wysokość przewidywanej miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej jest wyższa niż 3000 zł, do określenia wysokości wsparcia przyjmuje się kwotę 3000 zł. Wsparcie lub pożyczka na spłatę zadłużenia mogą być przyznane jeżeli:

- 1) w dniu złożenia wniosku o wsparcie lub pożyczkę na spłatę zadłużenia co najmniej jeden z kredytobiorców posiada status bezrobotnego, lub
- 2) wartość wskaźnika RdD<sup>5</sup> przekracza 40%, lub

---

<sup>3</sup> Raport o stabilności systemu finansowego NBP – Grudzień 2024

<sup>4</sup> Pożyczka może zostać udzielona w przypadku gdy kredytobiorca dokonał sprzedaży kredytowanej nieruchomości, a kwota uzyskana ze sprzedaży nie pokryła całego zobowiązania z tytułu kredytu mieszkaniowego zaciągniętego na zakup sprzedanej nieruchomości.

<sup>5</sup> „Rata do Dochodu” - stosunek wydatków kredytobiorcy związanych z obsługą miesięcznej raty kapitałowej i odsetkowej kredytu mieszkaniowego do miesięcznego dochodu gospodarstwa domowego kredytobiorcy.

3) miesięczny dochód gospodarstwa domowego pomniejszony o miesięczne koszty obsługi kredytu mieszkaniowego nie przekracza:

a) w przypadku gospodarstwa domowego jednoosobowego - dwuipółkrotności kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej<sup>6</sup>, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy,

b) w przypadku gospodarstwa domowego wieloosobowego - iloczynu dwuipółkrotności kwoty wskazanej w art. 8 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 12 marca 2004 r. o pomocy społecznej<sup>7</sup>, zwaloryzowanej zgodnie z przepisami tej ustawy, i liczby członków gospodarstwa domowego kredytobiorcy.

W odniesieniu do zwrotu przyznanego wsparcia pragnę poinformować, że zgodnie z art. 19 ustawy o wsparciu, rozpoczyna się on w miesiącu następującym po miesiącu, w którym upłynęły 2 lata od wypłaty ostatniej raty wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia, i jest dokonywany w 200 równych, nieoprocentowanych miesięcznych ratach, płatnych do 15. dnia miesiąca na rachunek wskazany przez kredytodawcę. Kredytodawca informuje kredytobiorcę co najmniej 30 dni przed terminem wpłaty pierwszej raty zwracanego wsparcia lub zwracanej pożyczki na spłatę zadłużenia o wysokości miesięcznej raty, a także wskazuje numer rachunku, na który dokonuje się wpłat. Warto zauważyć, że w przypadku gdy kredytobiorca, bez opóźnienia w spłacie, dokona spłaty 134 rat, pozostałą część rat zwrotu wsparcia lub pożyczki na spłatę zadłużenia umarza się.

Dodatkowo należy zwrócić uwagę na brzmienie Rekomendacji S<sup>8</sup> 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.

Dodatkowo, w Rekomendacji S, zaleca się aby bank oferujący kredyty zabezpieczone hipotecznie oprocentowane okresowo stałą stopą procentową, wydłużał minimalny 5-letni okres, dla którego stopa procentowa jest stała. Jednocześnie należy zauważyć, że zgodnie z założeniami Rekomendacji S, bank powinien rekomendować klientom detalicznym okres spłaty zobowiązań nie dłuższy niż 25 lat. W przypadku podjęcia przez klienta decyzji o dłuższym okresie spłaty, bank nie powinien udzielić kredytu, którego okres spłaty przekraczałby 35 lat. Nadmiernie wydłużony okres kredytowania powoduje istotny wzrost ryzyka po stronie kredytobiorcy i banku (wydłużenie okresu kredytowania skutkuje zarówno zwiększoną wrażliwością wysokości raty spłaty na zmiany stóp procentowych jak również niskimi kwotami spłaty kapitału w znacznej części życia produktu), jak też silny wzrost łącznych kosztów ponoszonych przez kredytobiorcę. Jednocześnie uzyskany w drodze wydłużenia okresu spłaty wzrost zdolności kredytowej lub

---

<sup>6</sup> Obecnie dwuipółkrotność kwoty 776 zł - 1.940 zł.

<sup>7</sup> Obecnie dwuipółkrotność kwoty 600 zł - 1.500 zł na osobę.

<sup>8</sup> Dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie

obniżenie wysokości raty spłaty są niewielkie w stosunku do wzrostu kosztów obsługi oraz skali podejmowanego ryzyka.

Jednocześnie należy podkreślić, że kredytobiorcy mogą na bieżąco korzystać z informacji zawartych na stronach Ministerstwa Finansów (<https://www.podatki.gov.pl/wsparcie-dla-kredytobiorcow>) gdzie znajdują się informacje na temat aktualnych rozwiązań w zakresie wsparcia w spłacie kredytów hipotecznych.

Ministerstwo Finansów cyklicznie informuje też na swojej stronie internetowej oraz poprzez media na temat dostępnych form wsparcia w ramach Funduszu. Dla przykładu, na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy, na stronie internetowej Ministerstwa Finansów ukazały się m.in. następujące komunikaty:

- 31 stycznia 2025 r. <https://www.gov.pl/web/finanse/jak-skorzystac-z-funduszu-wsparcia-kredytobiorcow> . Ministerstwo Finansów informowało o Funduszu Wsparcia Kredytobiorców wskazując go jako formę pomocy dla osób, które znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a muszą spłacać raty kredytu mieszkaniowego.

- 18 września 2024 r. <https://www.gov.pl/web/finanse/pakiet-pomocy-dla-powodzian> Ministerstwo Finansów informowało o możliwości wsparcia kredytobiorców poszkodowanych w powodzi w ramach Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK).

Ministerstwo Finansów informowało również wielokrotnie o możliwościach skorzystania z rozwiązań wsparcia dla kredytobiorców, takich jak wakacje kredytowe oraz wspomniany wcześniej Fundusz. Jednym z komunikatów w tej tematyce jest informacja z dnia 6 maja 2024 roku: <https://www.gov.pl/web/finanse/ustawa-przedluzajaca-wakacje-kredytowe-na-2024-r-podpisana-przez-prezydenta>

Działania informacyjne na bieżąco są wspierane aktywnościami na profilach własnych Ministerstwa w mediach społecznościowych.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

**Jurand Drop**

podsekretarz stanu