

DOKUMENT KONSULTACYJNY

Geneza dokumentu konsultacyjnego Metody WKF:

W wyniku rocznego Przeglądu Metody WKF, przeprowadzonego w październiku 2022 roku, wskazano na konieczność monitorowania kryterium wartości progowej sumy bilansowej¹ oraz ewentualną adjustację wartości progowej w przypadku zaistnienia określonych zmian na rynku. Rekomendacja ta związana była z obserwowanym w sektorze banków spółdzielczych w Polsce wzrostem sumy bilansowej wynikającym z rozwoju działalności bankowej i wysokiego poziomu inflacji w gospodarce (17,9% p.a. wg danych za październik 2022 r.).

Zapoznając się z Przeglądem Metody WKF, Komitet Sterujący IRF w dniu 19 stycznia 2023 roku przyjął do wiadomości raport i zaakceptował zawarte w nim zalecenia.

Zgodnie z Załącznikiem 1 Polityki i procedury przeglądu, zmian i zaprzestania opracowywania wskaźnika oraz prowadzenia konsultacji (dalej „Polityka”), zmiana omawianego kryterium stanowi istotną zmianę Metody WKF.

Tym samym zgodnie z pkt. 20 Polityki, Instytut Rynku Finansowego rozpoczyna proces publicznych konsultacji z Interesariuszami w zakresie proponowanej istotnej zmiany wskaźnika referencyjnego administrowanego przez IRF, tj. Wskaźnika Kosztu Finansowania.

Na mocy pkt. 32 Polityki Zarząd IRF publikuje Dokument Konsultacyjny mający na celu dokonanie oceny zasadności planowanej zmiany w Metodzie WKF.

Dokument został skonsultowany z Komitetem Sterującym IRF, który pozytywnie zaopiniował zaproponowaną zmianę.

Cel publicznych konsultacji z Interesariuszami:

Celem konsultacji jest uzyskanie opinii interesariuszy WKF na temat proponowanych istotnych zmian w Metodzie WKF.

Proponowana zmiana Metody WKF:

Proponowana zmiana Metody WKF dotyczy zmiany wartości progowej sumy bilansowej. Wartość progowa to graniczna wartość sumy bilansowej, poniżej której banki mogą wejść w skład Panelu WKF.

- Poziom dotychczasowy – 4 mld PLN
- Poziom proponowany – 5 mld PLN

Opis propozycji zmian wraz z uzasadnieniem:

Wartość progowa sumy bilansowej została ustalona przez Administratora w oparciu o dane sektora banków spółdzielczych na koniec 2019 roku. Celem wprowadzonego kryterium było po pierwsze umożliwienie uczestnictwa w Panelu WKF wszystkim bankom spółdzielczym funkcjonującym na rynku krajowym. Tym samym, celem wdrażanej zmiany jest utrzymanie obecnego składu Panelu WKF i pozostawienie możliwości rozszerzenia składu Panelu WKF o wszystkie banki spółdzielcze działające w Polsce. Zmiana zapewni zatem utrzymanie dotychczasowego składu Panelu WKF, a w rezultacie zachowanie odpowiedniej płynności Danych Wejściowych oraz zagwarantuje utrzymanie istotnego zakresu reprezentatywności przez wskaźnik WKF.

Po drugie, celem wprowadzenia wartości progowej sumy bilansowej jest ograniczenie koncentracji Danych Wejściowych poprzez zachowanie odpowiednich udziałów poszczególnych Banków Panelistów w wolumenie transakcji stojących za opracowaniem wskaźnika WKF. W obecnych warunkach ekonomicznych konieczna jest odpowiednia indeksacja progę w celu utrzymania dotychczasowych warunków na tym samym poziomie w wymiarze względnym.

¹ Kryterium wartości progowej sumy bilansowej zapisane jest w dokumencie pn. Metoda WKF (Załącznik 1D) oraz dokumencie pn. Kluczowe Elementy Metody WKF (Załącznik 2), który stanowi wybór najważniejszych elementów Metody WKF i jest publikowany na stronach internetowych Administratora.

Podsumowując, zwiększenie wartości progowej sumy bilansowej z 4 do 5 mld jest uzasadnione w sytuacji wysokiego poziomu inflacji i znacznego wzrostu sumy bilansowej całego sektora bankowego. Od chwili uzgodnienia i kalibracji Metody WKF (wysłanie dokumentów do Organu Nadzoru nastąpiło w listopadzie 2019 r.) łączny wzrost cen w gospodarce wyniósł 24%², a wzrost aktywów sektora bankowego wyniósł 29% (w bankach spółdzielczych 27%³). Tym samym zwiększenie wartości progowej o 25% jest uzasadnione i dostosowuje Metodę WKF do aktualnej sytuacji gospodarczej.

Analiza skutków:

Proponowana zmiana nie będzie miała żadnych skutków dla poziomu i zmienności wskaźnika WKF (na charakterystykę wskaźnika). Brak wdrożenia zmiany mógłby skutkować obniżeniem reprezentatywności wskaźnika, ponieważ oznaczałby konieczność redukcji składu Panelu WKF i brak możliwości jego rozszerzenia w przyszłości o większe banki spółdzielcze.

Wprowadzona zmiana Metody WKF, ze względu na brak zmiany charakterystyki wskaźnika, nie wpłynie na:

- zobowiązania prawne i relacje interesariuszy wynikające z obliczania i stosowania wskaźnika,
- ciągłość istniejących umów,
- ekonomikę funkcjonowania podmiotów stosujących wskaźnik WKF.

Wprowadzona zmiana wpłynie na treść wybranych polityk i procedur wewnętrznych Administratora, w tym: Metodę WKF, Kluczowe Elementy Metody oraz Kodeks Postępowania Banku Panelisty WKF. Szczegóły zmian w publicznie dostępnych dokumentach przedstawiono poniżej:

Dokument	Obecny zapis	Proponowany zapis po zmianie Metody WKF
Kluczowe Elementy Metody (Załącznik 2)	Wartość progowa sumy bilansowej 4 mld PLN	Wartość progowa sumy bilansowej 5 mld PLN
Kodeks Postępowania Banku Panelisty (Punkt 46)	Bankiem Panelistą może być bank działający na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, o sumie bilansowej poniżej 4 mld PLN.	Bankiem Panelistą może być bank działający na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, o sumie bilansowej poniżej 5 mld PLN.

² W okresie 12.2019-12.2022

³ W okresie 10.2019-10.2022

Pytanie konsultacyjne:

Uwzględniając propozycję zmian wraz z uzasadnieniem oraz analizę skutków wprowadzenia zmiany w Metodzie WKF Administrator prosi o odpowiedź na następujące pytanie konsultacyjne:

Pytanie 1. Czy Państwa zdaniem zasadnym jest zmiana Metody WKF polegającą na podwyższeniu wartości progowej sumy bilansowej podmiotów przekazujących Dane Wejściowe do wskaźnika WKF z 4 mld zł do 5 mld zł wraz z towarzyszącymi zmianami dokumentacji wskazanej w dokumencie konsultacyjnym?	
<input type="checkbox"/>	TAK
<input type="checkbox"/>	NIE
<input type="checkbox"/>	brak opinii
W przypadku wskazania braku zasadności [odp. „NIE”] dla proponowanej zmiany prosimy o podanie argumentów:	

Termin przeprowadzenia konsultacji:

Prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytanie konsultacyjne poprzez wypełnienie formularza stanowiącego Załącznik 1 do Dokumentu konsultacyjnego oraz przesłanie na adres irf@irf.org.pl do dnia 31 marca 2023 roku.

Planowany harmonogram zmiany Metody WKF:

Proces publicznych konsultacji z Interesariuszami przeprowadzony zostanie zgodnie poniższym harmonogramem.

Planowane działanie	Termin realizacji
Publikacja dokumentu konsultacyjnego	1 marca 2023 roku
Przesłanie informacji zwrotnych przez interesariuszy	1 – 31 marca 2023 roku ⁴
Przygotowanie podsumowania konsultacji	Do 11 kwietnia 2023 roku
Akceptacja dokumentu podsumowującego przez Zarząd	Do 14 kwietnia 2023
Rozpatrzenie podsumowania konsultacji przez Komitet Sterujący IRF oraz wydanie zaleceń związanych z wdrożeniem zmian	Do 20 kwietnia 2023
Publikacja podsumowania konsultacji	21 kwietnia 2023
Realizacja i wdrożenie zaleceń wydanych przez Komitet Sterujący IRF	Do 28 kwietnia 2023 roku
Powiadomienie interesariuszy o istotnej zmianie dokonanej w Metodzie WKF wraz z publikacją ww. informacji na stronie internetowej.	Do 5 maja 2023 roku
Publikacja zaktualizowanych dokumentów na stronie internetowej Administratora	Do 5 maja 2023 roku

⁴ Na mocy Polityki p. 37 standardowy termin konsultacji wynosi 2 miesiące od daty publikacji dokumentu konsultacyjnego do daty przesłania informacji zwrotnych przez Interesariuszy. Ze względu na pilny charakter zmiany czas na konsultacje został skrócony, zgodnie z p. 38 Polityki.

Załącznik 1.
Formularz odpowiedzi na pytanie konsultacyjne

Nazwa podmiotu biorącego udział w konsultacjach:

.....

Pytanie 1. Czy Państwa zdaniem zasadnym jest zmiana Metody WKF polegającą na podwyższeniu wartości progowej sumy bilansowej podmiotów przekazujących Dane Wejściowe do wskaźnika WKF z 4 mld zł do 5 mld zł wraz z towarzyszącymi zmianami dokumentacji wskazanej w dokumencie konsultacyjnym?	
<input type="checkbox"/>	TAK
<input type="checkbox"/>	NIE
<input type="checkbox"/>	brak opinii
W przypadku wskazania braku zasadności [odp. „NIE”] dla proponowanej zmiany prosimy o podanie argumentów:	

Prosimy o udzielenie odpowiedzi na pytanie konsultacyjne poprzez wypełnienie niniejszego formularza oraz przesłanie na adres irf@irf.org.pl do dnia 31 marca 2023 roku.

Prosimy o zaznaczenie, czy wyrażają Państwo zgodę na upublicznienie informacji o uczestnictwie w konsultacjach publicznych w zestawieniu podmiotów, które przekazały informacje zwrotne

TAK, wyrażamy zgodę na upublicznienie informacji o uczestnictwie w konsultacjach publicznych w zestawieniu podmiotów, które przekazały informacje zwrotne

NIE, nie wyrażamy zgody na upublicznienie informacji o uczestnictwie w konsultacjach publicznych w zestawieniu podmiotów, które przekazały informacje zwrotne

.....
Podpis zgodnie z reprezentacją

.....
Data