PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) 2019/2028

ze dne 29. listopadu 2019,

kterým se mění prováděcí nařízení (EU) 2016/1799, pokud jde o tabulky upřesňující přiřazování hodnocení úvěrových rizik od externích ratingových agentur ke stupňům úvěrové kvality stanoveným v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

(Text s významem pro EHP)

EVROPSKÁ KOMISE,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky ([1]), a zejména na čl. 136 odst. 1 třetí pododstavec uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1799 ([2]) v příloze III upřesňuje, jaké stupně úvěrové kvality stanovené v části třetí hlavě II kapitole 2 oddílu 2 nařízení (EU) č. 575/2013 odpovídají příslušným úvěrovým hodnocením od externích ratingových agentur („přiřazování“).

(2) V návaznosti na nejnovější změny přílohy III prováděcího nařízení (EU) 2016/1799, zavedené prováděcím nařízením Komise (EU) 2018/634 ([3]), se změnily kvantitativní a kvalitativní faktory, na nichž je založeno přiřazení některých úvěrových hodnocení v příloze III prováděcího nařízení (EU) 2016/1799. Některé externí ratingové agentury navíc rozšířily svá úvěrová hodnocení na nové segmenty trhu, v důsledku čehož vznikly nové ratingové stupnice a nové druhy ratingu. Je proto nezbytné aktualizovat přiřazení úvěrového hodnocení dotčených externích ratingových agentur.

(3) Od doby, kdy bylo přijato prováděcí nařízení (EU) 2018/634, byla v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ([4]) registrována další ratingová agentura. Jelikož čl. 136 odst. 1 nařízení (EU) č. 575/2013 vyžaduje, aby bylo provedeno přiřazení úvěrových hodnocení všech externích ratingových agentur, je nezbytné provést přiřazení i pro tuto nově registrovanou externí ratingovou agenturu. Úvěrové hodnocení poskytované touto nově registrovanou externí ratingovou agenturou vychází ze stejné metodiky, jakou používá její mateřská společnost, externí ratingová agentura ze třetí země, pro niž již bylo v příloze III prováděcího nařízení (EU) 2016/1799 přiřazení provedeno. V tomto konkrétním případě je proto vhodné, aby přiřazení úvěrového hodnocení nově registrované externí ratingové agentury odráželo přiřazení úvěrového hodnocení dané externí ratingové agentury ze třetí země.

(4) Toto nařízení vychází z návrhu prováděcích technických norem, jejž Komisi společně předložily Evropský orgán pro bankovnictví, Evropský orgán pro cenné papíry a trhy a Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění („evropské orgány dohledu“).

([1]) Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/1799 ze dne 7. října 2016, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o přiřazování úvěrových hodnocení od externích ratingových agentur pro účely úvěrového rizika dle čl. 136 odst. 1 a 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 275, 12.10.2016, s. 3).

([3]) Prováděcí nařízení Komise (EU) 2018/634 ze dne 24. dubna 2018, kterým se mění prováděcí nařízení (EU) 2016/1799, pokud jde o tabulky upřesňující přiřazování hodnocení úvěrových rizik od externích ratingových agentur ke stupňům úvěrové kvality stanoveným v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (Úř. věst. L 105, 25.4.2018, s. 14).

([4]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách (Úř. věst. L 302, 17.11.2009, s. 1).

(5) Evropské orgány dohledu provedly k tomuto návrhu regulačních technických norem otevřené veřejné konzultace, analyzovaly potenciální související náklady a přínosy a požádaly o stanoviska skupinu subjektů působících v bankovnictví zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([5]), skupinu subjektů působících v oblasti cenných papírů a trhů zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ([6]) a skupinu subjektů působících v oblasti pojištění a zajištění zřízenou podle článku 37 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ([7]).

(6) Prováděcí nařízení (EU) 2016/1799 by proto mělo být odpovídajícím způsobem změněno,

PŘIJALA TOTO NAŘÍZENÍ:

Článek 1

Změna prováděcího nařízení (EU) 2016/1799

Příloha III prováděcího nařízení (EU) 2016/1799 se nahrazuje zněním uvedeným v příloze tohoto nařízení.

Článek 2

Vstup v platnost

Toto nařízení vstupuje v platnost dvacátým dnem po vyhlášení v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Toto nařízení je závazné v celém rozsahu a přímo použitelné ve všech členských státech.

V Bruselu dne 29. listopadu 2019.

Za Komisi
Předseda
Jean-Claude JUNCKER

([5]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnictví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

([6]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

([7]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

PŘÍLOHA

PŘÍLOHA III

Tabulky přiřazující úvěrová hodnocení pro účely článku 16

Stupeň úvěrového hodnocení (stupeň úvěrové kvality)	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s. (dříve European Rating Agency, a.s.)						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro globální krátkodobý rating	S1		S2	S3, S4, NS		
AM Best Europe Rating Services						
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	aaa, aa+, aa, aa–	a+, a, a–	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, e, f, s
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	aaa, aa+, aa, aa–	a+, a, a–	bbb+, bbb, bbb–	bb+, bb, bb–	b+, b, b–	ccc+, ccc, ccc–, cc, c, d, s
Stupnice pro rating finanční síly	A++, A+	A, A–	B++, B+	B, B–	C++, C+	C, C–, D, E, F, S
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů	AMB-1+	AMB-1–	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí	AMB-1+	AMB-1–	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Stupnice pro středně- a dlouhodobý rating emitentů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro středně- a dlouhodobý rating emisí	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Stupnice pro krátkodobý rating podniků	A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL						
Stupnice pro globální rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Stupeň úvěrového hodnocení (stupeň úvěrové kvality)	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating emitentů	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro globální krátkodobý rating	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnice pro dlouhodobý rating penzijních pojišťoven	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating penzijních pojišťoven	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Stupnice pro dlouhodobý rating penzijních fondů	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Stupnice pro dlouhodobý rating záručních fondů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Stupnice pro krátkodobý rating záručních fondů	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý rating emitentů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý rating emisí	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý rating finanční síly emitentů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Stupnice pro mezinárodní krátkodobý rating emitentů	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Stupnice pro mezinárodní krátkodobý rating emisí	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Stupnice pro mezinárodní krátkodobý rating finanční síly emitentů	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Stupnice pro dlouhodobý rating podniků	A1.1, A1.2, A1.3	A2.1, A2.2, A3.1	B1.1, B1.2	B2.1, B2.2	C1.1	C1.2, C2.1
Creditreform Rating AG						
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, SD, D
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	AAA, AA	A		BBB	BB	B, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating	L1	L2		L3, NEL, D		

Stupeň úvěrového hodnocení (stupeň úvěrové kvality)	1	2	3	4	5	6
CRIF Ratings S.r.l.						
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
Stupnice pro dlouhodobý rating obligací	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro rating komerčních papírů a krátkodobého dluhu	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Stupnice pro rating finanční síly	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Egan-Jones Ratings Co.						
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
Euler Hermes Rating GmbH						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z o.o.						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings						
Stupnice pro dlouhodobý rating selhání emitentů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Závazky z financování podniků – stupnice pro dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Stupnice pro mezinárodní dlouhodobý rating finanční síly pojišťoven	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Stupeň úvěrového hodnocení (stupeň úvěrové kvality)	1	2	3	4	5	6
Stupnice pro rating protistran derivátů	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Stupnice pro krátkodobý rating	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Stupnice pro krátkodobý rating finanční síly pojišťoven	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Stupnice pro globální krátkodobý rating	HR+1(G)/HR1 (G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5 (G), HR D(G)		
ICAP Group S.A						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency						
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe						
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

Stupeň úvěrového hodnocení (stupeň úvěrové kvality)	1	2	3	4	5	6
modeFinance S.r.l.						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Stupnice pro globální krátkodobý rating	P-1	P-2	P-3	NP		
QIVALIO SAS (dříve Spread Research)						
Stupnice pro globální dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro globální krátkodobý rating	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Stupnice pro mezinárodní rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Stupnice pro mezinárodní rating spolehlivosti	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Scope Ratings GmbH						
Stupnice pro dlouhodobý rating	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro krátkodobý rating	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Stupnice pro dlouhodobý rating emitentů	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Stupnice pro dlouhodobý rating emisí	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Stupnice pro rating finanční síly pojišťoven	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Stupnice pro rating hodnocení společností na středním trhu (MME)		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Stupnice pro krátkodobý rating emitentů	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Stupnice pro krátkodobý rating emisí	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
The Economist Intelligence Unit Ltd						
Stupnice pro rating států	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D