KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2021/2006

av den 16 november 2021

om fastställande av tekniska genomförandestandarder för ändring av genomförandeförordning (EU) 2016/1800 vad gäller placeringen av externa ratinginstituts kreditvärderingar på en objektiv kreditkvalitetsskala för kreditkvalitetssteg i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II) ([1]), särskilt artikel 109a.1 tredje stycket, och

av följande skäl:

(1) I bilagan till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1800 ([2]) anges bland annat hur relevanta kreditvärderingar utfärdade av externa ratingsinstitut motsvarar de kreditkvalitetssteg som avses i artikel 3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 ([3]) (nedan kallade *externa kreditvärderingar*).

(2) Efter de senaste ändringarna, genom kommissionens genomförandeförordning (EU) 2020/744 ([4]), av bilagan till genomförandeförordning (EU) 2016/1800, har de kvantitativa och kvalitativa faktorer som ligger till grund för kreditvärderingar i vissa mappningar ändrats. Dessutom har vissa externa ratinginstitut utvidgat sina kreditvärderingar till nya marknadssegment, vilket resulterat i nya kreditbetygsskalor och nya typer av kreditbetyg. Det är därför nödvändigt att uppdatera de berörda externa ratinginstitutens mappningar.

(3) Efter antagandet av genomförandeförordning (EU) 2020/744 har två kreditvärderingsinstitut registrerats i enlighet med artiklarna 14–18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1060/2009 ([5]), medan två andra externa ratinginstitut som omfattas av mappningen i genomförandeförordning (EU) 2016/1800 har avregistrerats. Det är därför nödvändigt att tillhandahålla en mappning för de nyregistrerade externa ratinginstituten och att ta bort mappningen för de avregistrerade externa ratinginstituten.

(4) Dessutom har ett externt ratinginstitut som registrerats i enlighet med artiklarna 14–18 i förordning (EU) nr 1060/2009, och för vilket en mappning tillhandahållits i genomförandeförordning (EU) 2016/1800, ändrat de symboler som används för att beteckna betygskategorierna i dess kreditbetygsskalor. Det är därför nödvändigt att ändra mappningen för det externa ratinginstitutet så att den återspeglar de nuvarande symboler som används av det externa ratinginstitutet.

(5) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) (nedan kallade *de europeiska tillsynsmyndigheterna*) gemensamt har överlämnat till kommissionen.

([1]) EUT L 335, 17.12.2009, s. 1.

([2]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1800 av den 11 oktober 2016 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för placeringen av externa ratinginstituts kreditvärderingar på en objektiv kreditkvalitetsskala för kreditkvalitetssteg i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (EUT L 275, 12.10.2016, s. 19).

([3]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II) (EUT L 12, 17.1.2015, s. 1).

([4]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2020/744 av den 4 juni 2020 om ändring av genomförandeförordning (EU) 2016/1800 om fastställande av tekniska genomförandestandarder för placeringen av externa ratinginstituts kreditvärderingar på en objektiv kreditkvalitetsskala för kreditkvalitetssteg i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG (EUT L 176, 5.6.2020, s. 4).

([5]) Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 av den 16 september 2009 om kreditvärderingsinstitut (EUT L 302, 17.11.2009, s. 1).

(6) De europeiska tillsynsmyndigheterna har anordnat öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som den här förordningen bygger på, analyserat potentiella kostnader och fördelar samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([6]), ett yttrande från den intressentgrupp för värdepapper och marknader som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 ([7]), samt ett yttrande från den intressentgrupp för försäkring och återförsäkring som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 ([8]).

(7) Genomförandeförordning (EU) 2016/1800 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändring av genomförandeförordning (EU) 2016/1800

Bilagan till genomförandeförordning (EU) 2016/1800 ska ersättas med texten i bilagan till den här förordningen.

Artikel 2

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 16 november 2021.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

([6]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

([7]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 84).

([8]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

BILAGA

”BILAGA

Placering av externa ratinginstituts kreditvärderingar på en objektiv kreditkvalitetsskala

Kreditkvalitetssteg	0	1	2	3	4	5	6
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.							
Skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Skala för långfristiga kreditbetyg, emissioner	aaa	aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Skala för finansiell styrka		A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emittenter		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emissioner		AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
ARC Ratings S.A.							
Skala för medelfristiga och långfristiga kreditbetyg, emittenter	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala för medelfristiga och långfristiga kreditbetyg, emissioner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala för skaderegleringsförmåga	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emittenter		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emissioner		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH							
Skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D

Skala för kortfristiga kreditbetyg, företag		A++	A		B, C, D		
Axesor Risk Management SL							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Övergripande skala för kortfristiga kreditbetyg		AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter		3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Övergripande skala (NEC) för långfristiga kreditbetyg, emittenter		1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+	5, 5-, 6+, 6, 6-	7, 8, P
BCRA – Credit Rating Agency AD							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Övergripande skala för kortfristiga kreditbetyg		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala för långfristiga kreditbetyg, pensionsförsäkringsbolag	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala för kortfristiga kreditbetyg, pensionsförsäkringsbolag		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala för långfristiga kreditbetyg, pensionsfonder	AAA pf	AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Skala för långfristiga kreditbetyg, garantifonder	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, D
Skala för kortfristiga kreditbetyg, garantifonder		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd							
Internationell skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationell skala för långfristiga kreditbetyg, emissioner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Internationell skala för långfristiga kreditbetyg – finansiell styrka, försäkringsbolag	AAA	AA	A	BBB	BB	B	C,RS, SD, D
Internationell skala för kortfristiga kreditbetyg, emittenter		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Internationell skala för kortfristiga kreditbetyg, emissioner		A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Internationell skala för kortfristiga kreditbetyg – finansiell styrka, försäkringsbolag		A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.							
Skala för långfristiga kreditbetyg, företag	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
Skala för kortfristiga kreditbetyg, företag		S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
Creditreform Rating AG							
Skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A		BBB	BB , B	C, SD, D
Skala för långfristiga kreditbetyg, emissioner	AAA	AA	A		BBB	BB , B	C, D
Skala för kortfristiga kreditbetyg	L1	L2		L3, NEL, D			
CRIF Ratings S.r.l.							
Skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Skala för långfristiga kreditbetyg, emissioner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Skala för kreditbetyg för små och medelstora företag		SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emittenter		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emissioner		IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		

DBRS Ratings GmbH							
Skala för kreditbetyg, långsiktiga åtaganden	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala för kreditbetyg, företagscertifikat och kortfristiga räntebärande värdepapper		R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Skala för kreditbetyg – finansiell styrka		AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Kreditbetygsskala avseende förväntad förlust		AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
Egan-Jones Ratings Co.							
Skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D
Skala för kortfristiga kreditbetyg		A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
EuroRating Sp. z o.o.							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited							
Skala för långfristiga kreditbetyg – fallissemang, emittenter	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Skala för långfristiga kreditbetyg – förmåga att fullgöra företagsfinansieringsåtaganden	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Skala för internationella långfristiga IFS-kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Skala för kreditbetyg, derivatmotparter		AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Skala för kortfristiga kreditbetyg		F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Skala för kortfristiga IFS-kreditbetyg		F1+	F1	F2, F3	B, C		

GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	HR AAA(G)	HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Övergripande skala för kortfristiga kreditbetyg	HR+1(G)	HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
ICAP S.A							
Global skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Global skala för långfristiga kreditbetyg, emissioner			AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
INBONIS SA							
Skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd							
Skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Skala för långfristiga kreditbetyg, emissioner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emittenter		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emissioner		J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe							
Skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala för kortfristiga kreditbetyg		K1+	K1	K2, K3	B, C, D		

modeFinance S.r.l.							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	A1	A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	Aaa	Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Övergripande skala för kortfristiga kreditbetyg		P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit Rating AS							
Skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Skala för kortfristiga kreditbetyg				N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (tidigare Spread Research)							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Övergripande skala för kortfristiga kreditbetyg		SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		
Rating-Agentur Expert RA GmbH							
Internationell skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Internationell skala för tillförlitlighet	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC,CC, C, D, E
Internationell skala för kortfristiga kreditbetyg		RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings AG							
Skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC,C, D
Skala för kortfristiga kreditbetyg		S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		

Scope Hamburg GmbH							
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings							
Skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Skala för långfristiga kreditbetyg, emissioner	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala för finansiell styrka, försäkringsbolag	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Långfristiga kreditbetyg avseende finansiella instituts motparter vid resolution	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Skala för kreditbetyg, utvärdering av företag på mellanmarknaden			MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emittenter		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Skala för kortfristiga kreditbetyg, emissioner		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Kortfristiga kreditbetyg avseende finansiella instituts motparter vid resolution		A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D”		