KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2019/2028

av den 29 november 2019

om ändring av genomförandeförordning (EU) 2016/1799 vad gäller mappningstabeller som anger hur externa kreditvärderingsinstituts kreditriskbedömningar motsvarar de kreditkvalitetssteg som anges i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013

(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 förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag ([1]), särskilt artikel 136.1 tredje stycket, och

av följande skäl:

(1) I bilaga III till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1799 ([2]) anges hur relevanta kreditvärderingar utfärdade av externa kreditvärderingsinstitut motsvarar de kreditkvalitetssteg som anges i del tre avdelning II kapitel 2 avsnitt 2 i förordning (EU) nr 575/2013 (indelning, eller ”mappning”).

(2) Efter de senaste ändringarna, genom kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/634 ([3]), av bilaga III till genomförandeförordning (EU) 2016/1799, har de kvantitativa och kvalitativa faktorer som ligger till grund för kreditvärderingar i vissa mappningar i bilaga III till genomförandeförordning (EU) 2016/1799 ändrats. Dessutom har vissa externa kreditvärderingsinstitut utvidgat sina kreditvärderingar till nya marknadssegment, vilket resulterat i nya riskklasskalor och nya typer av kreditvärderingar. Det är därför nödvändigt att uppdatera de berörda externa kreditvärderingsinstitutens mappningar.

(3) Sedan antagandet av genomförandeförordning (EU) 2018/634 har ytterligare ett kreditvärderingsinstitut registrerats i enlighet med Europaparlamentet och rådets förordning (EG) nr 1060/2009 ([4]). Eftersom artikel 136.1 i förordning (EU) nr 575/2013 kräver att mappningen ska specificeras för alla externa kreditvärderingsinstitut är det nödvändigt att tillhandahålla en mappning för det nyregistrerade kreditvärderingsinstitutet. De kreditvärderingar som det nyregistrerade externa kreditvärderingsinstitutet tillämpar bygger på samma metod som den som tillämpas av dess moderbolag, ett externt kreditvärderingsinstitut i tredjeland för vilket en mappning redan fastställts i bilaga III till genomförandeförordning (EU) 2016/1799. I detta specifika fall är det därför lämpligt att mappningen för det nyregistrerade externa kreditvärderingsinstitutet speglar den mappning som fastställts för det externa kreditvärderingsinstitutet i tredjeland.

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

([1]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.

([2]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/1799 av den 7 oktober 2016 om fastställande av tekniska genomförandestandarder vad gäller indelning (”mappning”) av kreditvärderingar från externa kreditvärderingsinstitut för kreditrisk i enlighet med artikel 136.1 och 136.3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 275, 12.10.2016, s. 3).

([3]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2018/634 av den 24 april 2018 om ändring av genomförandeförordning (EU) 2016/1799 vad gäller mappningstabeller som anger hur externa kreditinstituts kreditriskbedömningar motsvarar de kreditkvalitetssteg som anges i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 105, 25.4.2018, s. 14).

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

(5) De europeiska tillsynsmyndigheterna har genomfört öppna offentliga samråd om förslagen till tekniska genomförandestandarder, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna samt begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([5]), 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 ([6]), 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 ([7]).

(6) Genomförandeförordning (EU) 2016/1799 bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändring av genomförandeförordning (EU) 2016/1799

Bilaga III till genomförandeförordning (EU) 2016/1799 ska ersättas med texten i bilagan till denna förordning.

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 29 november 2019.

På kommissionens vägnar
Ordförande
Jean-Claude JUNCKER

([5]) 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).

([6]) 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).

([7]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och 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 III

Mappningstabeller enligt artikel 16

Kreditkvalitetssteg	1	2	3	4	5	6
ACRA Europe, a.s (tidigare European Rating Agency, a.s.)						
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Övergripande skala för kortfristiga kreditbetyg	S1		S2	S3, S4, NS		
Am Best Europe Rating Services						
Skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	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
Skala för långfristiga kreditbetyg, emissioner	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Skala för kreditbetyg – 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 SA.						
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 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 kreditbetyg	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Kreditkvalitetssteg	1	2	3	4	5	6
Banque de France						
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, 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 SpA						
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
Creditreform Rating AG						
Skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	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		

Kreditkvalitetssteg	1	2	3	4	5	6
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 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		
Dagong Europe Credit Rating Srl						
Skala för långfristiga kreditbetyg	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala för kortfristiga kreditbetyg	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
DBRS Ratings						
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
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		
Euler Hermes Rating GmbH						
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
EuroRating Sp. z.o.o.						
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings						
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
Internationell skala för långfristiga kreditbetyg – finansiell styrka, försäkringsbolag	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C

Kreditkvalitetssteg	1	2	3	4	5	6
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 GmbH						
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, SA 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 Group SA						
Övergripande skala för långfristiga kreditbetyg		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
INC Rating Sp. z o.o.						
Skala för långfristiga kreditbetyg, emittenter	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						
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		
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		

Kreditkvalitetssteg	1	2	3	4	5	6
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		
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 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
Scope Ratings GmbH						
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		
S & P Global Ratings Europe Limited						
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 kreditbetyg – finansiell styrka, försäkringsbolag	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
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		
The Economist Intelligence Unit Ltd						
Skala för kreditbetyg, stater	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D”