Amtsblatt
der Europäischen Union

DE
Reihe L

2024/1872

5.7.2024

DURCHFÜHRUNGSVERORDNUNG (EU) 2024/1872 DER KOMMISSION

vom 1. Juli 2024

zur Änderung der in der Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 der Kommission festgelegten technischen Durchführungsstandards im Hinblick auf die Zuordnungstabellen mit den Entsprechungen zwischen den Bonitätsbeurteilungen durch externe Ratingagenturen und den in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates genannten Bonitätsstufen

(Text von Bedeutung für den EWR)

DIE EUROPÄISCHE KOMMISSION —

gestützt auf den Vertrag über die Arbeitsweise der Europäischen Union,

gestützt auf die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 ([1]), insbesondere auf Artikel 136 Absatz 1 Unterabsatz 1,

in Erwägung nachstehender Gründe:

(1) In Anhang III der Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 der Kommission ([2]) sind die Entsprechungen zwischen den einschlägigen Bonitätsbeurteilungen externer Ratingagenturen („ECAI“) und den in Teil 3 Titel II Kapitel 2 Abschnitt 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Bonitätsstufen festgelegt („Zuordnung“).

(2) Seit den letzten Änderungen, die mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/2005 der Kommission ([3]) vorgenommen wurden, wurden zusätzliche quantitative Daten erhoben und bei einigen ECAI qualitative Entwicklungen verzeichnet, wodurch sich die quantitativen und qualitativen Eingangsparameter für einige in Anhang III der Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 zugeordnete Bonitätsbeurteilungen geändert haben. Außerdem haben einige ECAI ihre Bonitätsbeurteilungen auf neue Marktsegmente ausgeweitet, sodass neue Ratingskalen und -typen entstanden sind. Die Zuordnungen der betreffenden ECAI sollten daher aktualisiert werden.

(3) Seit dem Erlass der Durchführungsverordnung (EU) 2021/2005 wurden drei ECAI, für die die Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 eine Zuordnung enthielt, aus dem Register gelöscht. Da nach Artikel 136 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 für jede ECAI eine entsprechende Zuordnung festzulegen ist, sollte die Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 geändert werden, um die Zuordnung für die aus dem Register gelöschten ECAI zu entfernen.

(4) Zwei gemäß den Artikeln 14 bis 18 der Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates ([4]) registrierte ECAI, für die in der Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 eine Zuordnung vorgenommen wurde, haben ihre Bezeichnung geändert und eine registrierte ECAI hat für die Ratingkategorien ihrer Ratingskalen neue Symbole eingeführt. Die Zuordnung dieser ECAI muss deshalb so geändert werden, dass sie die geänderte Bezeichnung und die aktuellen Symbole dieser ECAI widerspiegelt.

(5) Die Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 sollte daher entsprechend geändert werden.

([1]) ABl. L 176 vom 27.6.2013, S. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 der Kommission vom 7. Oktober 2016 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards im Hinblick auf die Zuordnung der Bonitätsbeurteilungen des Kreditrisikos durch externe Ratingagenturen gemäß Artikel 136 Absatz 1 und Artikel 136 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates (ABl. L 275 vom 12.10.2016, S. 3, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/1799/oj).

([3]) Durchführungsverordnung (EU) 2021/2005 der Kommission vom 16. November 2021 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards zur Änderung der Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 in Bezug auf die Zuordnungstabellen mit den Entsprechungen zwischen den Kreditrisikobewertungen externer Ratingagenturen und den in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates genannten Bonitätsstufen (ABl. L 407 vom 17.11.2021, S. 10, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/2005/oj).

([4]) Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. September 2009 über Ratingagenturen (ABl. L 302 vom 17.11.2009, S. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2009/1060/oj).

(6) Die vorliegende Verordnung beruht auf dem Entwurf technischer Durchführungsstandards, der der Kommission von den Europäischen Aufsichtsbehörden übermittelt wurde.

(7) Der Gemeinsame Ausschuss der Europäischen Aufsichtsbehörden, auf den in Artikel 54 der Verordnungen (EU) Nr. 1093/2010 ([5]) (EU) Nr. 1094/2010 ([6]) und (EU) Nr. 1095/2010 ([7]) des Europäischen Parlaments und des Rates jeweils Bezug genommen wird, hat zu diesem Entwurf öffentliche Konsultationen durchgeführt, die damit verbundenen potenziellen Kosten- und Nutzeneffekte analysiert und die Stellungnahmen der nach Artikel 37 der genannten Verordnungen eingesetzten Interessengruppe Bankensektor, Interessengruppe Versicherung und Rückversicherung bzw. Interessengruppe Wertpapiere und Wertpapiermärkte eingeholt —

HAT FOLGENDE VERORDNUNG ERLASSEN:

Artikel 1

Die Durchführungsverordnung (EU) 2016/1799 wird wie folgt geändert:

Anhang III erhält die Fassung des Anhangs dieser Verordnung.

Artikel 2

Diese Verordnung tritt am zwanzigsten Tag nach ihrer Veröffentlichung im *Amtsblatt der Europäischen Union* in Kraft.

Diese Verordnung ist in allen ihren Teilen verbindlich und gilt unmittelbar in jedem Mitgliedstaat.

Brüssel, den 1. Juli 2024

Für die Kommission
Die Präsidentin
Ursula VON DER LEYEN

([5]) Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde (Europäische Bankenaufsichtsbehörde), zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhebung des Beschlusses 2009/78/EG der Kommission (ABl. L 331 vom 15.12.2010, S. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([6]) Verordnung (EU) Nr. 1094/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde (Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung), zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhebung des Beschlusses 2009/79/EG der Kommission (ABl. L 331 vom 15.12.2010, S. 48, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1094/oj).

([7]) Verordnung (EU) Nr. 1095/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde (Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde), zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhebung des Beschlusses 2009/77/EG der Kommission (ABl. L 331 vom 15.12.2010, S. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1095/oj).

ANHANG

„ANHANG III

ZUORDNUNGSTABELLEN FÜR DIE ZWECKE DES ARTIKELS 16

Bonitätsstufe	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.						
Skala für langfristige Emittentenratings	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 für langfristige Emissionsratings	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Skala für Ratings der Finanzkraft	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Skala für kurzfristige Emittentenratings	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB-4, d, e, f, s		
Skala für kurzfristige Emissionsratings	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB-4, d, s		
ARC Ratings S.A.						
Skala für mittel- und langfristige Emittentenratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für mittel- und langfristige Emissionsratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für Ratings der Finanzkraft von Versicherern	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für kurzfristige Emittentenratings	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala für kurzfristige Emissionsratings	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Skala für kurzfristige Unternehmensratings	A++	A		B, C, D		
Banque de France						
Globale neue Skala (ANACOT) für langfristige Emittentenratings	1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5+	5, 5-, 6+, 6, 6-	7, 8, P

Bonitätsstufe	1	2	3	4	5	6
BCRA — Credit Rating Agency AD						
Globale Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globale Skala für kurzfristige Ratings	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala für langfristige Ratings von Rentenversicherern	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für kurzfristige Ratings von Rentenversicherern	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala für langfristige Ratings von Pensionsfonds	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Internationale Skala für langfristige Emittentenratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationale Skala für langfristige Emissionsratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Internationale Skala für langfristige Ratings der Finanzkraft von Versicherern	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationale Skala für kurzfristige Emittentenratings	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Internationale Skala für kurzfristige Emissionsratings	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Internationale Skala für kurzfristige Ratings der Finanzkraft von Versicherern	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Cerved Rating Agency S.p.A.						
Skala für langfristige Unternehmensratings	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 für kurzfristige Unternehmensratings	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
Creditreform Rating AG						
Skala für langfristige Emittentenratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, SD, D
Skala für langfristige Emissionsratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Skala für kurzfristige Ratings	L1	L2	L3	NEL, D		
CRIF Ratings S.r.l.						
Skala für langfristige Emittentenratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D

Bonitätsstufe	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Skala für langfristige Emissionsratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Skala für KMU-Ratings	SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Skala für kurzfristige Emittentenratings	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Skala für kurzfristige Emissionsratings	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
DBRS Ratings GmbH						
Skala für langfristige Anleiheratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für Ratings von Geldmarktpapieren und kurzfristigen Verbindlichkeiten	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Skala für Ratings der Finanzkraft	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Skala für Expected-Loss-Ratings	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
Egan-Jones Ratings Co.						
Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für kurzfristige Ratings	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
EthiFinance S.L. (vormals Axesor Risk Management S.L.)						
Globale Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Globale Skala für kurzfristige Ratings	EF1+		EF1, EF2	EF3, EF4 EF5		
EuroRating Sp. z o.o.						
Globale Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Fitch Ratings Ireland Limited						
Skala für langfristige Ratings des Emittentenausfalls	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D

Bonitätsstufe	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Unternehmensanleihen — Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Internationale Skala für langfristige Ratings der Finanzkraft von Versicherern	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Skala für Ratings von Derivatgegenparteien	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr, RD dcr, R dcr
Skala für kurzfristige Ratings	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Skala für kurzfristige IFS-Ratings	F1+	F1	F2, F3	B, C		
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung mbH						
Globale Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
HR Ratings de México, S.A. de C.V.						
Globale Skala für langfristige Ratings	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Globale Skala für kurzfristige Ratings	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
ICAP CRIF S.A. (vormals ICAP S.A.)						
Globale Skala für langfristige Emittentenratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B, CCC	CC, C, D
Globale Skala für langfristige Emissionsratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B, CCC	CC, C, D
INBONIS S.A.						
Skala für langfristige Ratings	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Skala für langfristige Emittentenratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Skala für langfristige Emissionsratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für kurzfristige Emittentenratings	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Skala für kurzfristige Emissionsratings	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		

Bonitätsstufe	1	2	3	4	5	6
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited						
Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für kurzfristige Ratings	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
Skala für Ratings der Finanzkraft von Versicherern	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
modeFinance S.r.l.						
Globale Skala für langfristige Ratings	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Globale Skala für langfristige Ratings	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Globale Skala für kurzfristige Ratings	P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit Rating AS						
Skala für langfristige Ratings	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Skala für kurzfristige Ratings	N1	N2	N3	N4, N5, N6		
Scope Ratings GmbH						
Skala für langfristige Ratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D/SD
Skala für kurzfristige Ratings	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4, D/SD		
S&P Global Ratings Europe Limited						
Skala für langfristige Emittentenratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Skala für langfristige Emissionsratings	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala für Ratings der Finanzkraft von Versicherern	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Langfristige Resolution-Counterparty-Ratings von Finanzinstituten	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Skala für Ratings des mittleren Marktsegments		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Skala für kurzfristige Emittentenratings	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		

Bonitätsstufe	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Skala für kurzfristige Emissionsratings	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Kurzfristige Resolution-Counterparty-Ratings von Finanzinstituten	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D“		