

KOMMISJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2021/2005**2024/EØS/90/105****av 16. november 2021****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for endring av gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799 med hensyn til tilordningstabellene som angir samsvaret mellom eksterne kredittvurderingsinstitusjoners kredittrisikovurderinger og risikoklassene fastsatt i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 136 nr. 1 første ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I vedlegg III til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799⁽²⁾ angis samsvaret mellom de relevante kredittvurderingene utstedt av en ekstern kredittvurderingsinstitusjon og risikoklassene fastsatt i tredje del avdeling II kapittel 2 avsnitt 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 («tilordning»).
- 2) Etter de seneste endringene, ved Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2019/2028⁽³⁾, av vedlegg III til gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799 har de kvantitative og kvalitative faktorene som ligger til grunn for kredittvurderingene for noen av tilordningene i vedlegg III til gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799, blitt endret. I tillegg har noen eksterne kredittvurderingsinstitusjoner utvidet sine kredittvurderinger til nye markedssegmenter, noe som har resultert i nye skalaer for kredittvurdering og nye typer kredittvurderinger. Det er derfor nødvendig å oppdatere de berørte eksterne kredittvurderingsinstitusjonenes tilordninger.
- 3) Etter vedtakelsen av gjennomføringsforordning (EU) 2019/2028 er ytterligere to kredittvurderingsbyråer blitt registrert i samsvar med artikkel 14–18 i europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1060/2009⁽⁴⁾, mens to andre eksterne kredittvurderingsinstitusjoner som gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799 fastsatte en tilordning for, er blitt avregistrert. Ettersom artikkel 136 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 krever at det skal angis tilordninger for alle eksterne kredittvurderingsinstitusjoner, bør den nevnte forordningen endres for å fastsette tilordninger for de nylig registrerte eksterne kredittvurderingsinstitusjonene og fjerne tilordningene for de avregistrerte eksterne kredittvurderingsinstitusjonene.
- 4) I tillegg har en ekstern kredittvurderingsinstitusjon som ble registrert i samsvar med artikkel 14–18 i forordning (EF) nr. 1060/2009, og som det ble fastsatt en tilordning for i gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799, endret symbolene som brukes til å angi kredittvurderingskategoriene i skalaene for kredittvurdering. Det er derfor nødvendig å endre tilordningen for den eksterne kredittvurderingsinstitusjonen slik at den gjenspeiler de gjeldende symbolene som brukes av den eksterne kredittvurderingsinstitusjonen.
- 5) Denne forordningen bygger på det utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet, Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet og Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner i fellesskap («de europeiske tilsynsmyndighetene») har framlagt for Kommisjonen.

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 407 av 17.11.2021, s. 10, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 140/2022 av 29. april 2022 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 61 av 22.9.2022, s. 93.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

(2) Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799 av 7. oktober 2016 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for tilordning av eksterne kredittvurderingsinstitusjoners kredittvurderinger med hensyn til kredittrisiko i samsvar med artikkel 136 nr. 1 og artikkel 136 nr. 3 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 275 av 12.10.2016, s. 3).

(3) Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) 2019/2028 av 29. november 2019 om endring av gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799 med hensyn til tilordningstabellene som angir samsvaret mellom eksterne kredittvurderingsinstitusjoners kredittrisikovurderinger og risikoklassene fastsatt i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 313 av 4.12.2019, s. 34).

(4) Europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1060/2009 av 16. september 2009 om kredittvurderingsbyråer (EUT L 302 av 17.11.2009, s. 1).

- 6) De europeiske tilsynsmyndighetene har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet råd fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽⁵⁾, interessentgruppen for verdipapirer og markeder opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010⁽⁶⁾ og interessentgruppen for forsikring og gjenforsikring opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010⁽⁷⁾.
- 7) Gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799 bør derfor endres.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Endring av forordning (EU) 2016/1799

Vedlegg III til gjennomføringsforordning (EU) 2016/1799 erstattes med teksten i vedlegget til denne forordningen.

Artikkel 2

Ikrafttredelse

Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 16. november 2021.

For Kommisjonen

Ursula VON DER LEYEN

President

⁽⁵⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

⁽⁶⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1095/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/77/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 84).

⁽⁷⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1094/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske tilsynsmyndighet for forsikring og tjenestepensjoner), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/79/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 48).

VEDLEGG

«VEDLEGG III

Tilordningstabeller i henhold til artikel 16

Risikoklasse	1	2	3	4	5	6
<i>A.M. Best (EU) Rating Services B.V.</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere	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 for langsiktig kredittvurdering, emisjoner	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Skala for vurdering av finansiell soliditet	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Skala for kortsiktig kredittvurdering, utstedere	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Skala for kortsiktig kredittvurdering, emisjoner	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
<i>ARC Ratings S.A.</i>						
Skala for mellomlang og langsiktig kredittvurdering, utstedere	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for mellomlang og langsiktig kredittvurdering, emisjoner	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for vurdering av evne til å betale erstatning	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Skala for kortsiktig kredittvurdering, utstedere	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala for kortsiktig kredittvurdering, emisjoner	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Skala for kortsiktig kredittvurdering, foretak	A++	A		B, C, D		

<i>Axesor Risk Management S.L.</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Global skala for kortsiktig kredittvurdering	AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
<i>Banque de France</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Global NEC-skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere	1+	1, 1-	2+, 2, 2-	3+, 3, 3-, 4+, 4, 4-, 5, 5-, 6+, 6, 6- 5+		7, 8, P
<i>BCRA — Credit Rating Agency AD</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Global skala for kortsiktig kredittvurdering	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala for langsiktig kredittvurdering, pensjonsforsikringsselskaper	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for kortsiktig kredittvurdering, pensjonsforsikringsselskaper	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala for langsiktig kredittvurdering, pensjonsfond	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Skala for langsiktig kredittvurdering, garantifond	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Skala for kortsiktig kredittvurdering, garantifond	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>Capital Intelligence Ratings Ltd</i>						
Internasjonal skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internasjonal skala for langsiktig kredittvurdering, emisjoner	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Internasjonal skala for langsiktig vurdering av finansiell soliditet, forsikringsgivere	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internasjonal skala for kortsiktig kredittvurdering, utstedere	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Internasjonal skala for kortsiktig kredittvurdering, emisjoner	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Internasjonal skala for kortsiktig vurdering av finansiell soliditet, forsikringsgivere	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		

<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering, foretak	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 for kortsiktig kredittvurdering, foretak	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
<i>Creditreform Rating AG</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, SD, D
Skala for langsiktig kredittvurdering, emisjoner	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, D
Skala for kortsiktig kredittvurdering	L1	L2		L3, NEL, D		
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Skala for langsiktig kredittvurdering, emisjoner	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Skala for kredittvurdering for små og mellomstore bedrifter	SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Skala for kortsiktig kredittvurdering, utstedere	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Skala for kortsiktig kredittvurdering, emisjoner	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
<i>DBRS Ratings GmbH</i>						
Skala for kredittvurdering, langsiktige forpliktelser	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for kredittvurdering, rentebærende markedspapirer og kortsiktig gjeld	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Skala for vurdering av finansiell soliditet	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Skala for kredittvurdering, forventede tap	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for kortsiktig kredittvurdering	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		

<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Fitch Ratings Ireland Limited</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering, utstedermislighold	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Skala for langsiktig kredittvurdering, foretaksforpliktelser	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Internasjonal skala for langsiktig vurdering av finansiell soliditet, forsikringsgivere	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Skala for kredittvurdering, derivatmotparter	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Skala for kortsiktig kredittvurdering	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Skala for kortsiktig vurdering av finansiell soliditet, forsikringsgivere (IFS)	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V.</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Global skala for kortsiktig kredittvurdering	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
<i>ICAP S.A.</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Global skala for langsiktig kredittvurdering, emisjoner		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
<i>INBONIS S.A.</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

<i>Japan Credit Rating Agency Ltd</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Skala for langsiktig kredittvurdering, emisjoner	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for kortsiktig kredittvurdering, utstedere	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Skala for kortsiktig kredittvurdering, emisjoner	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
<i>Kroll Bond Rating Agency Europe Limited</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for kortsiktig kredittvurdering	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
<i>modeFinance S.r.l.</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Moody's Investors Service</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Global skala for kortsiktig kredittvurdering	P-1	P-2	P-3	NP		
<i>Nordic Credit RatingAS</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Skala for kortsiktig kredittvurdering			N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
<i>QIVALIO SAS (tidligere Spread Research)</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Global skala for kortsiktig kredittvurdering	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		

<i>Rating-Agentur Expert RA GmbH</i>						
Internasjonal skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Internasjonal skala for pålitelighetsvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Internasjonal skala for kortsiktig kredittvurdering	RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
<i>Scope Ratings GmbH</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for kortsiktig kredittvurdering	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
<i>Scope Hamburg GmbH</i>						
Global skala for langsiktig kredittvurdering	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
<i>S&P Global Ratings Europe Limited</i>						
Skala for langsiktig kredittvurdering, utstedere	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Skala for langsiktig kredittvurdering, emisjoner	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Skala for vurdering av finansiell soliditet, forsikringsgivere	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Skala for langsiktig vurdering av finansinstitusjoners krisehåndteringsmotparter	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Skala for vurdering av markedsgjennomsnitt		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Skala for kortsiktig kredittvurdering, utstedere	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Skala for kortsiktig kredittvurdering, emisjoner	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Skala for kortsiktig vurdering av finansinstitusjoners krisehåndteringsmotparter	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D»		