

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2021/2005 VAN DE COMMISSIE

van 16 november 2021

tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 met betrekking tot de mappingtabellen waarin de overeenstemming is aangegeven tussen de kredietrisicobeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen en de kredietkwaliteitscategorieën van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad

(Voor de EER relevante tekst)

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, en met name artikel 136, lid 1, eerste alinea,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) In bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 van de Commissie ⁽²⁾ is de overeenstemming aangegeven tussen de relevante kredietbeoordelingen van een externe kredietbeoordelingsinstelling ("EKBI") en de kredietkwaliteitscategorieën die in deel drie, titel II, hoofdstuk 2, afdeling 2, van Verordening (EU) nr. 575/2013 zijn vastgelegd ("mapping").
- (2) Sinds de laatste wijzigingen bij Uitvoeringsverordening (EU) 2019/2028 van de Commissie ⁽³⁾ in bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 zijn de kwantitatieve en kwalitatieve factoren die als basis dienen voor de kredietbeoordelingen van een aantal mappings in bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 gewijzigd. Daarnaast hebben sommige EKBI's hun kredietbeoordelingen uitgebreid naar nieuwe marktsegmenten, hetgeen heeft geresulteerd in nieuwe ratingschalen en nieuwe ratingtypes. De mappings van de betrokken EKBI's moeten derhalve worden geactualiseerd.
- (3) Sinds de vaststelling van Uitvoeringsverordening (EU) 2019/2028 zijn twee extra ratingbureaus geregistreerd overeenkomstig de artikelen 14 tot en met 18 van Verordening (EU) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad ⁽⁴⁾, terwijl twee andere EKBI's waarvoor Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 voorzag in een mapping, zijn uitgeschreven. Aangezien artikel 136, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 de specificatie van mappings voor alle EKBI's voorschrijft, moet die verordening worden gewijzigd om te voorzien in een mapping voor de nieuw geregistreerde EKBI's, en moet de mapping voor de uitgeschreven EKBI's worden geschrapt.
- (4) Daarnaast heeft één overeenkomstig de artikelen 14 tot en met 18 van Verordening (EU) nr. 1060/2009 geregistreerde EKBI, waarvoor Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 voorzag in een mapping, de symbolen die worden gebruikt om de ratingcategorieën van haar ratingschalen aan te duiden, gewijzigd. De mapping voor die EKBI moet dan ook worden aangepast om de thans door haar gebruikte symbolen weer te geven.
- (5) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die gezamenlijk door de Europese Bankautoriteit, de Europese Autoriteit voor effecten en markten en de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (de Europese toezichthoudende autoriteiten) aan de Commissie zijn voorgelegd.

⁽¹⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1.

⁽²⁾ Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 van de Commissie van 7 oktober 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de mapping van kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen voor kredietrisico in overeenstemming met artikel 136, leden 1 en 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 275 van 12.10.2016, blz. 3).

⁽³⁾ Uitvoeringsverordening (EU) 2019/2028 van de Commissie van 29 november 2019 tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 met betrekking tot de mappingtabellen waarin de overeenstemming is aangegeven tussen de kredietrisicobeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen en de kredietkwaliteitscategorieën van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 313 van 4.12.2019, blz. 34).

⁽⁴⁾ Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus (PB L 302 van 17.11.2009, blz. 1).

- (6) De Europese toezichhoudende autoriteiten hebben open publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de potentiële desbetreffende kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽⁵⁾ opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen. Zij hebben tevens het advies ingewonnen van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽⁶⁾ opgerichte Stakeholdergroep effecten en markten en van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽⁷⁾ opgerichte Stakeholdergroep verzekeringen en herverzekeringen.
- (7) Bijgevolg moet Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijziging van Verordening (EU) 2016/1799

Bijlage III bij Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1799 wordt vervangen door de tekst die is opgenomen in de bijlage bij deze verordening.

Artikel 2

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 16 november 2021.

Voor de Commissie

De voorzitter

Ursula VON DER LEYEN

⁽⁵⁾ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

⁽⁶⁾ Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

⁽⁷⁾ Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

“BIJLAGE III

Mappingtabellen voor de toepassing van artikel 16

Kredietkwaliteitscategorie	1	2	3	4	5	6
<i>A.M. Best (EU) Rating Services B.V.</i>						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	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
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Ratingschaal voor financiële soliditeit	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, e, f, s		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB- 4, d, s		
<i>ARC Ratings SA</i>						
Ratingschaal voor emittenten van waardepapier op middellange en lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor emissies op middellange en lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de capaciteit tot afwikkeling voor schadegevallen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<i>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</i>						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Ratingschaal voor kortlopend bedrijfspapier	A++	A		B, C, D		

Axesor Risk Management S.L.						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5		
Banque de France						
Algemene ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	3++	3+, 3	4+	4, 5+	5, 6	7, 8, 9, P
Algemene nieuwe ratingschaal (NEC) voor emittenten van langlopend waardepapier	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						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Langetermijschaal pensioenverzekeraars	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Kortetermijschaal pensioenverzekeraars	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Langetermijschaal pensioenfondsen	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Langetermijschaal garantiefondsen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Kortetermijschaal garantiefondsen	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Capital Intelligence Ratings Ltd.						
Internationale ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationale ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Internationale ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Internationale ratingschaal voor emissies op korte termijn	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op korte termijn	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		

<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Ratingschaal voor langlopend bedrijfspapier	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
Ratingschaal voor kortlopend bedrijfspapier	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1		
<i>Creditreform Rating AG</i>						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, SD, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	L1	L2		L3, NEL, D		
<i>CRIF Ratings S.r.l.</i>						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Ratingschaal voor kmo's/mkb	SME1, SME2		SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
<i>DBRS Ratings GmbH</i>						
Ratingschaal voor langetermijnverplichtingen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor commercial paper en schuld op korte termijn	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Ratingschaal voor financiële soliditeit	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R
Ratingschaal voor verwachte verliezen	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
<i>Egan-Jones Ratings Co.</i>						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		

<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>Fitch Ratings Ireland Limited</i>						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Ratingschaal voor financiële bedrijfsverplichtingen voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Internationale ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Ratingschaal voor tegenpartijen van derivatentransacties	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Ratingschaal voor de korte termijn	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
IFS-ratingschaal voor de korte termijn	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</i>						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<i>HR Ratings de México, SA de C.V.</i>						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HRC(G)/HRD(G)
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
<i>ICAP S.A.</i>						
Algemene ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Algemene ratingschaal voor emissies op lange termijn		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
<i>INBONIS S.A.</i>						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Japan Credit Rating Agency Ltd.						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
modeFinance S.r.l.						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
Moody's Investors Service						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	P-1	P-2	P-3	NP		
Nordic Credit RatingAS						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD
Ratingschaal voor de korte termijn			N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4		
QIVALIO SAS (voorheen Spread Research)						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Algemene ratingschaal voor de korte termijn	SR0		SR1, SR2	SR3, SR4, SR5, SRD		

Rating-Agentur Expert RA GmbH						
Internationale ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Internationale betrouwbaarheidsratingschaal	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
Internationale ratingschaal voor de korte termijn	RA1+	RA1	RA2, RA3	RA4, RA5, C, D		
Scope Ratings GmbH						
Ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de korte termijn	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
Scope Hamburg GmbH						
Algemene ratingschaal voor de lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
S&P Global Ratings Europe Limited						
Ratingschaal voor emittenten van langlopend waardepapier	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Ratingschaal voor emissies op lange termijn	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Ratingschaal voor de financiële soliditeit van verzekeraars	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Langetermijnratings voor tegenpartijen bij de afwikkeling van financiële instellingen	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Ratingschaal voor midcap-bedrijven		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Ratingschaal voor emittenten van kortlopend waardepapier	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Ratingschaal voor emissies op korte termijn	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Kortetermijnratings voor tegenpartijen bij de afwikkeling van financiële instellingen	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D”		