

EBA/GL/2021/07

2021 m. liepos 13 d.

Gairės

dėl pradinių duomenų naudojimo taikant
rizikos vertinimo modelį, nurodytą
Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc
straipsnyje, kriterijų

1. Atitikties ir ataskaitų teikimo pareigos

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip (31.10.2021) privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos rekomendacijų nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2021/07“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai pagal EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalį bus skelbiami EBI interneto svetainėje.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse nurodomi konkretūs pradinių duomenų naudojimo taikant rizikos vertinimo modelį, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, kriterijai, kaip nurodyta šio reglamento 325bh straipsnio 3 dalyje.

Taikymo sritis

6. Šios gairės taikomos įstaigoms išduodant leidimą naudoti alternatyvius vidaus modelius pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 1 skyriaus trečios dalies IV antraštinę dalį, visų pirma siekiant laikytis to reglamento 325bh straipsnyje nustatytų reikalavimų.
7. Kompetentingos institucijos šias gaires turėtų taikyti laikydamosi Reglamento (ES) Nr. 575/2013 II antraštinėje dalyje nurodyto taikymo lygio.

Kam skirtos gairės?

8. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i–iv punktuose, ir finansų įstaigoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje.

Apibrėžtys

9. Jei nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) Nr. 575/2013 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pat reikšmę.

3. Įgyvendinimas

Taikymo terminas

10. Šios gairės taikomos nuo 2022 m. sausio 1 d.

4. Pradinių duomenų naudojimo taikant rizikos vertinimo modelį, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, kriterijai

11. Įstaigos pradiniai duomenys, naudojami taikant rizikos vertinimo modelį, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013, 325bc straipsnyje, turėtų turėti visas šias savybes:

- (a) jie turėtų būti tikslūs, kaip išsamiau apibūdinta 4.1 skirsnyje;
- (b) jie turėtų būti tinkami, kaip išsamiau apibūdinta 4.2 skirsnyje;
- (c) jie turėtų būti atnaujinami pakankamai dažnai, kaip išsamiau apibūdinta 4.3 skirsnyje;
- (d) jie turėtų būti išsamūs, kaip išsamiau apibūdinta 4.4 skirsnyje.

4.1 Pradinių duomenų tikslumas

12. Įstaigos turėtų įvykdyti 13, 14 ir 15 dalyse išvardytus reikalavimus, kad Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje nurodyti pradiniai duomenys būtų tikslūs. Be to, kai tinkama, turėtų būti įvykdyti visi šie reikalavimai:

- (a) einamojo laikotarpio pradinių duomenų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc 3 dalies c punkte, reikalavimai, kaip išsamiau apibūdinta 4.1.1 skirsnyje;
- (b) nustatyto nepalankių finansinių sąlygų laikotarpio pradinių duomenų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc 2 dalies c punkte, reikalavimai, kaip išsamiau apibūdinta 4.1.2 skirsnyje;
- (c) pradinių duomenų, naudojamų nustatant Beta aproksimacijas arba taikant kitus atsitiktinių duomenų kūrimo metodus, siekiant parengti būsimų sukrėtimų scenarijus, kaip išsamiau apibūdinta 4.1.3 skirsnyje;
- (d) pradinių duomenų, naudojamų atitinkamam rizikos veiksniai, gautam derinant du ar daugiau rizikos veiksniai, kurie gali būti arba nebūti įtraukti į įstaigos vidaus modelį, kaip išsamiau apibūdinta 4.1.4 skirsnyje.

13. Istoriniai duomenys, naudojami kalibruojant pradinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, turėtų tiksliai atspindėti rinkoje stebimas arba kotiruojamas kainas.
14. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje nurodyti pradiniai duomenys turėtų tiksliai atspindėti rizikos veiksnių, kuriems taikomi būsimų sukrėtimų scenarijai, pasiskirstymo savybes.
15. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje nurodyti pradiniai duomenys turėtų tiksliai atspindėti rizikos veiksnių, kuriems taikomi būsimų sukrėtimų scenarijai, pasiskirstymo priklausomybės struktūrą.

4.1.1 Einamojo laikotarpio pradiniai duomenys

16. Kad įvykdytų 12 dalyje nurodytą einamojo laikotarpio pradiniams duomenims, nurodytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 3 dalies c punkte, taikomą reikalavimą įstaigos turėtų laikytis 17 dalyje nurodyto metodo arba 18 dalyje nurodyto metodo.
17. Taikydamos pirmąjį metodą, įstaigos einamojo laikotarpio pradinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc 3 dalies c punkte, suderina su:
 - (a) atitinkamais duomenimis, gautais atsižvelgiant į patikrinamas kainas, kaip apibrėžta techniniuose reguliavimo standartuose, kurie turi būti patvirtinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325be straipsnį, arba
 - (b) atitinkamais duomenimis, naudojamais įstaigų sandorių sudarymo (front-office) arba apskaitos (back-office) sistemose.
18. Taikydamos antrąjį metodą, įstaigos pagal savo vidaus rizikos vertinimo modelį nustatytas kainas, remdamosi einamojo laikotarpio pradiniais duomenimis, nurodytais Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc 3 dalies c punkte, suderina su:
 - (a) patikrinamomis kainomis, kaip apibrėžta techniniuose reguliavimo standartuose, kurie turi būti patvirtinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325be straipsnį, arba
 - (b) kainomis, nustatytomis naudojant įstaigų sandorių sudarymo (front-office) arba apskaitos (back-office) sistemas.

Siekiant atlikti šioje dalyje nurodytą suderinimą, to suderinimo rezultatas turėtų pagrįstai derėti su rezultatu, kuris būtų buvęs gautas atliekant 17 dalyje nurodytą suderinimą.
19. Jeigu 17 ir 18 dalyse nurodytų suderinimų neįmanoma atlikti naudojant pradinius duomenis, įstaigos turėtų naudoti istorinius duomenis, kurie buvo naudojami šiuos pradinius duomenis kalibruojant pagal 17 dalį, ir atsižvelgiant į šiuose istoriniuose duomenyse nustatytas kainas pagal 18 dalį.

20. Įstaigos, tvarkydamos įrašus, kad įrodytų šiose gairėse nustatytų reikalavimų laikymąsi, turėtų dokumentuoti savo metodus, taikomus atliekant 17–19 dalyse nurodytą suderinimą, įskaitant, kai tinkama, 19 dalies taikymo motyvus.
21. Norėdamos įvykdyti 14 dalyje nustatytą einamojo laikotarpio pradiniais duomenimis, nurodytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 3 dalies c punkte, taikomą reikalavimą, įstaigos turėtų nustatyti, ar reikšmingai nesiskiria rizikos veiksnio kintamumas (volatility), nustatytas remiantis šiais pradiniais duomenimis, ir to rizikos veiksnio kintamumas (volatility), nustatytas remiantis:
 - (a) patikrinamomis kainomis, kaip apibrėžta techniniuose reguliavimo standartuose, kurie turi būti patvirtinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325be straipsnį, arba
 - (b) kainomis, naudojamomis įstaigų sandorių sudarymo arba netiesioginio aptarnavimo sistemose.
22. Kad įvykdytų 15 dalyje nustatytą einamojo laikotarpio pradiniais duomenimis, nurodytiems Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 3 dalies c punkte, taikomą reikalavimą įstaigos turėtų nustatyti, kad nėra jokio reikšmingo skirtumo tarp rizikos veiksnių koreliacijos, nustatytos remiantis šiais pradiniais duomenimis, ir tų rizikos veiksnių koreliacijos, nustatytos remiantis:
 - (a) patikrinamomis kainomis, kaip apibrėžta techniniuose reguliavimo standartuose, kurie turi būti patvirtinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325be straipsnį, arba
 - (b) kainomis, naudojamomis įstaigų sandorių sudarymo arba netiesioginio aptarnavimo sistemose.
23. Atlikdamos suderinimus ir vertinimus pagal 17, 18, 21 ir 22 dalis, įstaigos turėtų naudoti duomenis arba patikrinamas kainas, nurodytas 17 dalies a punkte, 18 dalies a punkte, 21 dalies a punkte ir 22 dalies a punkte, kai patikrinamų kainų skaičius ir įstaigai prieinama kainos vertė yra pakankama, kad būtų tiksliai atlikti tokie suderinimai ir vertinimai. Jeigu patikrinamų kainų nėra arba patikrinamų kainų, įskaitant įstaigai prieinamos kainos vertę, skaičiaus nepakanka, kad šie suderinimai ir vertinimai būtų atlikti tiksliai, įstaigos turėtų naudoti duomenis arba kainas, naudotus arba parengtus įstaigos sandorių sudarymo (front-office) arba apskaitos (back-office) sistemose, kaip nurodyta 17 dalies b punkte, 18 dalies b punkte, 21 dalies b punkte ir 22 dalies b punkte.
24. 17, 18, 21 ir 22 dalyse nurodytus vertinimus įstaigos turėtų atlikti bent kartą per ketvirtį arba dažniau, kai tai reikalinga atsižvelgiant į išplėstus arba pakeistus vidaus modelius.

4.1.2 Nustatyto nepalankių finansinių sąlygų laikotarpio pradiniai duomenys

25. Nustatyto nepalankių finansinių sąlygų laikotarpio pradiniai duomenys, nurodyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 2 dalies c punkte, turėtų būti kalibruojami pagal nepertraukiamo nepalankiausių finansinių sąlygų 12 mėnesių laikotarpio, kurį nustatė įstaiga, istorinius duomenis, kaip nustatyta tame straipsnyje. Jeigu išimtiniais atvejais įstaigos naudoja nustatyto nepalankių finansinių sąlygų laikotarpio aproksimuotus duomenis, kad atsižvelgtų į esminių pokyčių, susijusių su finansinių priemonių savybėmis, poveikį, palyginti su savybėmis, kurios dominavo nustatytu nepalankių finansinių sąlygų laikotarpiu, taikant šį metodą gauti pradiniai duomenys turėtų būti laikomi tiksliais tik jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:

- (a) šis metodas grindžiamas įtikimais empiriniais įrodymais ir objektyviais duomenimis, kuriais pateisinamas aproksimacijų naudojimas kalibruojant šiuos pradinius duomenis;
- (b) šie pradiniai duomenys tiksliai atspindi panašių priemonių kainų pokyčius nustatytu nepalankių finansinių sąlygų laikotarpiu;
- (c) šiais pradiniais duomenimis pakankamai įvertinama rizika.

4.1.3 Pradiniai duomenys, naudojami nustatant Beta aproksimacijų reikšmes arba taikant kitus atsitiktinių duomenų kūrimo metodus

26. Jeigu įstaiga, rengdama būsimų sukrėtimu scenarijus, naudoja Beta aproksimacijų reikšmes arba taiko kitus atsitiktinių duomenų kūrimo metodus tam, kad pradiniai duomenys, naudojami nustatant **Beta aproksimacijų** reikšmes arba taikant kitus atsitiktinių duomenų kūrimo metodus, būtų tikslūs, beta koeficientų vertės arba kitų atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrai turėtų būti nustatomi tik remiantis pradiniais duomenimis, sukalibruotais pagal istorinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje. Jeigu išimtiniais atvejais įstaiga nenustato beta koeficientų reikšmių arba kitų atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrų remdamasi tik tais pradiniais duomenimis, tačiau atlieka šių beta koeficientų ar parametrų patikslinimus, pradiniai duomenys, naudojami šiose Beta aproksimacijose ar kituose atsitiktiniuose duomenų kūrimo metoduose, turėtų būti laikomi tiksliais tik jeigu įvykdomos visos šios sąlygos:

- (a) beta koeficientai arba atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrai negali būti nustatyti remiantis tik pradiniais duomenimis, sukalibruotais pagal istorinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje;
- (b) įstaiga savo politikoje aprašo šiuo atveju naudojamą metodiką, siekiant gauti beta koeficientų vertes arba atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrus, įskaitant bet kokius beta koeficientų verčių arba atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrų patikslinimus, atliktus remiantis tik pradiniais duomenimis, sukalibruotais pagal istorinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje;

- (c) pasirenkant beta koeficientų vertes arba atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrus, tinkamai įvertinama rizika.

4.1.4 Rizikos veiksnių deriniams naudojami pradiniai duomenys

27. Jeigu atitinkamas rizikos veiksnys, susijęs su įstaigos vidaus modeliu, buvo gautas derinant du arba daugiau rizikos veiksnių, kurie gali arba negali būti įtraukti į įstaigos vidaus modelį, ir įstaiga derina pradinius duomenis, susijusius su šiais rizikos veiksniais, kad gautų pradinius duomenis, kurie būtų tinkami atsižvelgiant į atitinkamą rizikos veiksnį vidaus modelyje, gauti pradiniai duomenys turėtų būti laikomi tiksliais tik jeigu derinami pradiniai duomenys atitinka rizikos veiksnius, kurie atitiko arba turėtų atitikti modeliavimo vertinimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325be straipsnyje.
28. Jeigu atitinkamas rizikos veiksnys įstaigos vidaus modelyje buvo gautas ekstrapoliuojant rizikos veiksnius, kurie gali arba negali būti įtraukti į įstaigos vidaus modelį, ir pradiniai duomenys dėl atitinkamo rizikos veiksnio vidaus modelyje gaunami ekstrapoliuojant pradinius duomenis, susijusius su tais rizikos veiksniais, gauti pradiniai duomenys turėtų būti laikomi tiksliais tik jeigu jie atitinka visas šias sąlygas:
 - (a) ekstrapoliacija yra pagrįsta pradiniais duomenimis, artimiausiais modeliuojamam rizikos veiksniai atsižvelgiant į kiekvieną atitinkamo rizikos veiksnio aspektą;
 - (b) ekstrapoliacija yra pagrįsta pradiniais duomenimis, susijusiais bent su dviem modeliuojamais rizikos veiksniais, atsižvelgiant į kiekvieną atitinkamo rizikos veiksnio aspektą;
 - (c) pradiniai duomenys, susiję su dviem modeliuojamais rizikos veiksniais, nurodytais b punkte, įskaitant artimiausio modeliuojamo rizikos veiksnio pradinius duomenis, neturėjo būti gauti ekstrapoliuojant pačius duomenis.
29. Pagal 28 dalį artimiausias rizikos veiksnys reiškia rizikos veiksnį, priskirtą vienai iš šių grupių pagal techninius reguliavimo standartus, kurie turi būti patvirtinti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325be straipsnį:
 - (a) tai pačiai grupei kaip ir ekstrapoliuotas rizikos veiksnys, kai ekstrapoliuotas rizikos veiksnys nėra vienintelis rizikos veiksnys grupėje;
 - (b) ekstrapoliuoto rizikos veiksnio grupei gretima grupė, kai ekstrapoliuotas rizikos veiksnys yra vienintelis rizikos veiksnys grupėje.

4.2 Pradinių duomenų tinkamumas

30. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje nurodyti pradiniai duomenys, kai tinkama, turėtų apimti abu šiuos aspektus:

- (a) bendrą rinkos riziką, kaip išsamiau apibūdinta 4.2.1 skirsnyje;
- (b) specifinę rinkos riziką, kaip išsamiau apibūdinta 4.2.2 skirsnyje.

31. Įstaigos turėtų atlikti analizes, pagrįstas įtikimais empiriniais įrodymais ir objektyviais duomenimis, siekiant įrodyti, kad atitinkamam rizikos veiksniai nustatyti, kai taikytina, panaudoti pradiniai duomenys apima visą bendrą ir specifinę rinkos riziką, būdingą tam rizikos veiksniai. Įstaigos turėtų dokumentuoti tokias analizes tvarkydamos savo įrašus, siekdamos įrodyti, kad laikosi šių gairių reikalavimų.

4.2.1 Pradiniai duomenys, kurie apima bendrą rinkos riziką

32. Jeigu istoriniai rinkos indeksų duomenys arba kiti istoriniai duomenys, atspindintys skirtingoms priemonėms būdingus ypatumus, naudojami kalibruojant pradinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, kad būtų pateikta bendra rinkos rizika, tokių istorinių duomenų parinkimas koncepciniu požiūriu turėtų būti patikimas ir nuosekliai naudojamas atsižvelgiant į visas priemones.

33. Jeigu įstaigos, rengdamos būsimų sukrėtimų scenarijus, naudoja beta apytikres reikšmes arba taiko kitus atsitiktinių duomenų kūrimo metodus, jos turėtų pateikti empirinius įrodymus ir įrodyti, kad bendra rinkos rizika tinkamai atspindi pradiniuose duomenyse, naudojamuose nustatant beta koeficientų vertes arba atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrus. Tokie empiriniai įrodymai turėtų apimti statistines priemones, kuriomis išreiškiamas beta apytikrių reikšmių arba kitų atsitiktinių duomenų kūrimo metodų tikslingumas. Įstaigos, tvarkydamos įrašus, kad įrodytų šiose gairėse nustatytų reikalavimų laikymąsi, turėtų dokumentuoti analizes, kurios atliekamos laikantis šios dalies.

4.2.2 Pradiniai duomenys, kurie apima specifinę rinkos riziką

34. Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje nurodytuose pradiniuose duomenyse turėtų atspindėti reikšminga specifinė rizika, įskaitant su pavadinimu susijusią bazės riziką ir reikšmingus idiosinkratinus panašius, tačiau netapačius pozicijų skirtumus.

35. Jeigu įstaigos, rengdamos būsimų sukrėtimų scenarijus, naudoja Beta aproksimacijas arba taiko kitus atsitiktinių duomenų kūrimo metodus, jos turėtų pateikti empirinius įrodymus ir įrodyti, kad specifinė rinkos rizika tinkamai atsispindi pradinuose duomenyse, naudojamuose nustatant beta koeficientų vertes arba atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrus. Jeigu daromos prielaidos, kad Beta aproksimacijų arba kitų atsitiktinių duomenų kūrimo metodų paklaidos tarpusavyje nekoreliuoja, ankstesniame sakinyje nurodyti empiriniai įrodymai turėtų apimti šių prielaidų pagrindimą. Įstaigos, tvarkydamos įrašus, kad įrodytų šiose gairėse nustatytų reikalavimų laikymąsi, turėtų dokumentuoti analizes, kurios atliekamos laikantis šios dalies.

4.3 Pradinių duomenų atnaujinimo dažnumas

36. Įstaigos turėtų atnaujinti istorinius duomenis, naudojamus kalibruojant einamojo laikotarpio pradinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnio 3 dalies c punkte, dažniau nei kas mėnesį, kaip nustatyta tame straipsnyje, jeigu kas mėnesį atnaujinant šiuos duomenis galėtų būti netiksliai įvertinama atitinkamų pozicijų rinkos rizika.

37. Jeigu įstaigos, rengdamos būsimų sukrėtimų scenarijus, naudoja Beta aproksimacijas arba taiko kitus atsitiktinių duomenų kūrimo metodus, jos turėtų perkalibruoti beta koeficientus arba atsitiktinių duomenų kūrimo metodų parametrus ne rečiau kaip kartą per mėnesį.

4.4 Pradinių duomenų išsamumas

38. Įstaigos turėtų turėti nustatytas procedūras, naudojamas istoriniams duomenims gauti, siekiant laiku kalibruoti pradinius duomenis, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, naudojant alternatyvius duomenų šaltinius, jeigu istorinių duomenų negalima gauti iš įprastai naudojamų duomenų šaltinių.

39. Įstaigos turėtų turėti nustačiusios aiškią politiką ir procesus, taikomus pakeičiant trūkstamas arba nenuoseklias istorinių duomenų laiko eilučių vertes ir pradinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, įskaitant politiką, pagal kurią patikrinama, ar toks trūkstamų arba nenuoseklių verčių pakeitimas yra suderinamas su 13–16 ir 21 ir 22 dalių reikalavimais.

40. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad duomenys nebūtų filtruojami ir kad su esminiais pakeitimais susijusios vertės būtų įtrauktos į istorinių duomenų laiko eilutes ir pradinius duomenis, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, išskyrus atvejus, kai filtruoti duomenys arba neįtrauktos vertės atitinka klaidingus arba nenuoseklius duomenis ar vertes.

41. Jeigu interpoliuotos ar ekstrapoliuotos vertės yra naudojamos kaip trūkstamų arba nenuoseklių su rizikos veiksniu susijusių pradinių duomenų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013

325bc straipsnyje, verčių pakaitalai, interpoliuotos arba ekstrapoliuotos vertės turėtų tinkamai atspindėti trūkstamas vertes, nepaisant naudojamos interpoliacijos arba ekstrapoliacijos metodikos.

42. Jeigu interpoliuotos ar ekstrapoliuotos vertės, pagrįstos pradiniais duomenimis, susijusiais su kitais rizikos veiksniais, kurie gali arba negali būti įtraukti į įstaigos vidaus modelį, yra naudojamos kaip trūkstamų arba nenuoseklių su rizikos veiksniumi susijusių pradinių duomenų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, verčių pakaitalai, šios interpoliuotos arba ekstrapoliuotos vertės turėtų būti pagrįstos pradiniais duomenimis, susijusiais su rizikos veiksniais, kurie atitiko arba turėtų atitikti modeliavimo vertinimą, nurodytą Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325be straipsnyje.
43. Jeigu ekstrapoliuotos vertės, pagrįstos pradiniais duomenimis, susijusiais su kitais rizikos veiksniais, kurie gali arba negali būti įtraukti į įstaigos vidaus modelį, yra naudojamos kaip trūkstamų arba nenuoseklių su rizikos veiksniumi susijusių pradinių duomenų, nurodytų Reglamento (ES) Nr. 575/2013 325bc straipsnyje, verčių pakaitalai, šios ekstrapoliuotos vertės turėtų būti pagrįstos pradiniais duomenimis, atitinkančiais 28 dalies a–c punktuose nurodytas sąlygas.