

EBA/GL/2021/07

---

2021. gada 13. jūlijs

---

## Pamatnostādnes

---

par kritērijiem ievaddatu izmantošanai  
riskā mērīšanas modelī, kas minēts  
Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā

# 1. Atbilstība un ziņošanas prasības

---

## Šo pamatnostādņu statuss

1. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu<sup>1</sup>. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz attiecīgām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā būtu jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

## Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz (31.10.2021) jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) ar norādi "EBA/GL/2021/07". Personām, kuras iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumi tiks publicēti EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

## 2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

---

### Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs tiek noteikti kritēriji ievaddatu izmantošanai riska mērīšanas modelī, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā saskaņā ar tās 325.bh panta 3. punktu.

### Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes attiecas uz atļauju iestādēm izmantot alternatīvus iekšējos modeļus saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļas 1. nodaļu un jo īpaši uz atbilstību prasībām, kas noteiktas minētās regulas 325.bh pantā.
7. Kompetentajām iestādēm jāpiemēro šīs pamatnostādnes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 II sadaļā noteikto piemērošanas līmeni.

### Adresāti

8. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i)–iv) apakšpunktā, un finanšu iestādēm, kā noteikts Regulas Nr. 1093/2010 4. panta 1. punktā.

### Definīcijas

9. Ja vien nav norādīts citādi, šajās pamatnostādnēs lietotajiem terminiem ir tāda pati nozīme kā Regulā (ES) Nr. 575/2013 lietotajiem un definētajiem terminiem.

## 3. Īstenošana

---

### Piemērošanas datums

10. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no 2022. gada 1. janvāra.

## 4. Kritēriji ievaddatu izmantošanai riska mērīšanas modelī, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā

---

11. Ievaddatiem, ko iestāde izmanto riska mērīšanas modelī, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, jāatbilst visām šādām prasībām:

- (a) tiem jābūt precīziem, kā sīkāk izklāstīts 4.1. iedaļā;
- (b) tiem jābūt atbilstīgiem, kā sīkāk izklāstīts 4.2. iedaļā;
- (c) tiem jābūt pietiekami bieži atjauninātiem, kā sīkāk izklāstīts 4.3. iedaļā;
- (d) tiem jābūt pilnīgiem, kā sīkāk izklāstīts 4.4. iedaļā.

### 4.1 Ievaddatu precizitāte

12. Iestādēm jāievēro 13., 14. un 15. punkta prasības, lai Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā minētie ievaddati būtu precīzi. Turklāt attiecīgā gadījumā jāizpilda viss tālāk minētais:

- (a) prasības ievaddatiem no pašreizējā perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 3. punkta c) apakšpunktā, kā sīkāk izklāstīts 4.1.1. iedaļā;
- (b) prasības ievaddatiem no noteikta finansiālas spriedzes perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 2. punkta c) apakšpunktā, kā sīkāk izklāstīts 4.1.2. iedaļā;
- (c) prasības ievaddatiem, ko izmanto beta aproksimācijās vai citās nejaušu datu ģenerēšanas metodēs, lai noteiktu nākotnes satricinājumu scenārijus, kā sīkāk izklāstīts 4.1.3. iedaļā;
- (d) prasības ievaddatiem, ko izmanto konkrētam riska faktoram, kas iegūts, apvienojot divus vai vairākus riska faktoros, kurus var vai nevar iekļaut iestādes iekšējā modelī, kā sīkāk izklāstīts 4.1.4. iedaļā.

13. Vēsturiskajiem datiem, ko izmanto, lai kalibrētu ievaddatus, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, precīzi jāatbilst tirgū novērotajām vai kotētajām cenām.

14. Ievaddatiem, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, precīzi jāatspoguļo to riska faktoru sadalījuma īpašības, kuriem piemēro nākotnes satricinājumu scenārijus.

15. Ievaddatiem, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, precīzi jāatspoguļo atkarības struktūra starp to riska faktoru sadalījumiem, kuriem piemēro nākotnes satricinājumu scenārijus.

#### 4.1.1 Ievaddati no pašreizējā perioda

16. Lai izpildītu 12. punktā minēto prasību attiecībā uz ievaddatiem no pašreizējā perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 3. punkta c) apakšpunktā, iestādēm jāievēro vai nu pieeja, kas izklāstīta 17. punktā, vai pieeja, kas izklāstīta 18. punktā.
  17. Saskaņā ar pirmo pieeju iestādēm jāaskaņo ievaddati no pašreizējā perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 3. punkta c) apakšpunktā, ar vienu no turpmāk minētajiem:
    - (a) atbilstīgie dati, kas izsecināti no pārbaudāmām cenām, kā noteikts regulatīvajos tehniskajos standartos, kuri jāpieņem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.be pantu;
    - (b) atbilstīgie dati, ko izmanto iestāžu klientu apkalpošanas biroja vai atbalsta biroja sistēmas.
  18. Saskaņā ar otro pieeju iestādēm jāaskaņo cenas, kuras radušās to iekšējā riska mērīšanas modelī un kuru pamatā ir ievaddati no pašreizējā perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 3. punkta c) apakšpunktā, ar vienu no turpmāk minētā:
    - (a) pārbaudāmās cenas, kas noteiktas regulatīvajos tehniskajos standartos, kuri jāpieņem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.be pantu;
    - (b) cenas, ko nosaka iestāžu klientu apkalpošanas biroja vai atbalsta biroja sistēmas.
- Lai veiktu šajā punktā minēto saskaņošanu, tās rezultātam jābūt pamatoti pielīdzinātam iznākamam, kas būtu iegūts, veicot 17. punktā minēto saskaņošanu.
19. Ja, izmantojot ievaddatus, nav iespējams veikt 17. un 18. punktā minēto saskaņošanu, iestādēm jāizmanto vēsturiskie dati, kas lietoti, lai 17. punkta vajadzībām kalibrētu šos ievaddatus, un cenas, kas iegūtas no minētajiem vēsturiskajiem datiem 18. punkta vajadzībām.
  20. Veicot reģistrācijas ierakstus, ko iestādes saglabā, lai pierādītu savu atbildību šo pamatnostādņu prasībām, iestādēm jādokumentē sava pieeja 17.–19. punktā minētajai saskaņošanai, vajadzības gadījumā norādot arī 19. punkta piemērošanas iemeslus.
  21. Lai izpildītu 14. punktā minēto prasību attiecībā uz ievaddatiem no pašreizējā perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 3. punkta c) apakšpunktā, iestādēm jānovērtē, ka nav būtiskas atšķirības starp riska faktora svārstīgumu, kas aplēsts, pamatojoties uz šiem

ievaddatiem, un minētā riska faktora svārstīgumu, kas aplēsts, pamatojoties uz vienu no turpmāk minētajiem:

(a) pārbaudāmās cenas, kas noteiktas regulatīvajos tehniskajos standartos, kuri jāpieņem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.be pantu;

(b) cenas, ko izmanto iestāžu klientu apkalpošanas biroja vai atbalsta biroja sistēmas.

22. Lai izpildītu 15. punktā minēto prasību attiecībā uz ievaddatiem no pašreizējā perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 3. punkta c) apakšpunktā, iestādēm jānovērtē, ka nav būtiskas atšķirības starp korelācijām starp riska faktoriem, kas aplēsti, pamatojoties uz šiem ievaddatiem, un korelācijām starp minētajiem riska faktoriem, kas aplēsti, pamatojoties uz vienu no turpmāk minētajiem:

(a) pārbaudāmās cenas, kas noteiktas regulatīvajos tehniskajos standartos, kuri jāpieņem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.be pantu;

(b) cenas, ko izmanto iestāžu klientu apkalpošanas biroja vai atbalsta biroja sistēmas.

23. Lai veiktu saskaņošanas un novērtējumus, kas minēti 17., 18., 21. un 22. punktā, iestādēm jāizmanto dati vai pārbaudāmās cenas, kas minētas 17. punkta a) apakšpunktā, 18. punkta a) apakšpunktā, 21. punkta a) apakšpunktā un 22. punkta a) apakšpunktā, ja tādu pārbaudāmo cenu skaits, kurām ir iestādes rīcībā esošās cenas vērtība, ir pietiekams, lai šīs saskaņošanas un novērtējumus varētu veikt precīzi. Ja pārbaudāmas cenas nav pieejamas vai tādu pārbaudāmo cenu skaits, kurām ir iestādei pieejamās cenas vērtība, nav pietiekams, lai minētās saskaņošanas un novērtējumus varētu veikt precīzi, iestādēm jāizmanto dati vai cenas, kuras izmanto vai rada iestāžu klientu apkalpošanas biroja vai atbalsta biroja sistēmas, kā minēts 17. punkta b) apakšpunktā, 18. punkta b) apakšpunktā, 21. punkta b) apakšpunktā un 22. punkta b) apakšpunktā.

24. Iestādēm jāveic novērtējums, kas minēts 17., 18., 21. un 22. punktā, vismaz reizi ceturksnī vai biežāk, ja to prasa iekšējo modeļu paplašinājumi un izmaiņas tajos.

#### **4.1.2 Ievaddati no noteikta finansiālas spriedzes perioda**

25. Ievaddati no noteikta finansiālas spriedzes perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 2. punkta c) apakšpunktā, jākalibrē ar vēsturiskajiem datiem no nepārtrauktā 12 mēnešu finansiālas spriedzes perioda, ko iestāde noteikusi saskaņā ar minēto pantu. Ja izņēmuma gadījumos iestādes izmanto aizstājējdatumus par identificēto finansiālās spriedzes periodu minēto datu ievades kalibrēšanai, lai atspoguļotu ietekmi, ko radījušas fundamentālas izmaiņas finanšu instrumentu raksturlielumos salīdzinājumā ar raksturlielumiem, kuri dominēja

identificētajā finanšu spriedzes periodā, šīs pieejas rezultātā iegūtie datu ievaddati būtu jāuzskata par precīziem tikai tad, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- (a) šo pieeju pamato pārliecinoši empīriski pierādījumi un objektīvi dati, lai pamatotu aizstājējdatu izmantošanu šo datu ievades kalibrēšanai;
- (b) minētie datu ievaddati precīzi atspoguļo līdzīgu instrumentu cenu izmaiņas identificētajā finansiālās spriedzes periodā;
- (c) šie ievadītie dati nenovērtē risku par zemu.

#### **4.1.3 Ievaddati, ko izmanto beta aproksimācijās vai citās nejaušu datu ģenerēšanas metodēs**

26. Ja iestāde nākotnes satricinājumu scenāriju noteikšanai izmanto beta aproksimācijas vai citas nejaušu datu ģenerēšanas metodes, lai šajās beta aproksimācijās vai citās nejaušu datu ģenerēšanas metodēs izmantotie ievaddati būtu precīzi, beta koeficientu vērtības vai nejaušu datu ģenerēšanas metožu parametri jānosaka tikai, pamatojoties uz ievaddatiem, kas kalibrēti pret vēsturiskajiem datiem, kuri minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā. Ja izņēmuma gadījumos iestāde nenosaka beta koeficientu vērtības vai nejaušu datu ģenerēšanas metožu parametrus, pamatojoties tikai uz šiem ievaddatiem, bet minēto beta koeficientu vai parametru vērtības tiek koriģētas, šajās beta aproksimācijās vai citās nejaušu datu ģenerēšanas metodēs izmantotie ievaddati jāuzskata par precīziem tikai tad, kad tiek izpildīti visi šādi nosacījumi:

- (a) beta koeficientus vai nejaušu datu ģenerēšanas metodes parametrus nav iespējams noteikt, pamatojoties tikai uz ievaddatiem, kas kalibrēti pret vēsturiskajiem datiem, kuri minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā;
- (b) iestāde savā politikā apraksta metodiku, ko konkrētajā gadījumā izmanto, lai iegūtu beta koeficientu vērtības vai nejaušu datu ģenerēšanas metožu parametrus, tostarp visas korekcijas, kas veiktas beta koeficientu vērtībās vai parametros, kuri noteikti, pamatojoties tikai uz ievaddatiem, kas kalibrēti pret vēsturiskajiem datiem, kuri minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā;
- (c) izvēloties beta koeficientu vērtības vai nejaušu datu ģenerēšanas metožu parametrus, risks netiek novērtēts par zemu.

#### **4.1.4 Ievaddati, ko izmanto riska faktoru kombinācijām**

27. Ja kāds noteikts riska faktors iestādes iekšējā modelī tiek iegūts, kombinējot divus vai vairākus riska faktorus, kurus var vai nevar iekļaut iestādes iekšējā modelī, un ja iestāde kombinē šiem riska faktoriem atbilstošos ievaddatus, lai iegūtu ievaddatus, kas ir piemēroti attiecīgajam riska

faktoram iekšējā modelī, iegūtie ievaddati jāuzskata par precīziem tikai tad, kad kombinētie ievaddati atbilst tiem riska faktoriem, kuri ir izturējuši vai var izturēt Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.be pantā minēto modelējamības novērtējumu.

28. Ja kāds noteikts riska faktors iestādes iekšējā modelī ir iegūts, ekstrapolējot to no riska faktoriem, kurus var vai nevar iekļaut iestādes iekšējā modelī, un ja ievaddati attiecīgajam riska faktoram iekšējā modelī ir iegūti, ekstrapolējot to no ievaddatiem, kas atbilst minētajiem riska faktoriem, iegūtie ievaddati jāuzskata par precīziem tikai tad, kad tiek izpildīti visi šādi nosacījumi:

- (a) ekstrapolācijas pamatā ir ievaddati par tuvāko modelējamo riska faktoru katrā attiecīgā riska faktora dimensijā;
- (b) ekstrapolācijas pamatā ir ievaddati par vismaz diviem modelējamiem riska faktoriem katrā attiecīgā riska faktora dimensijā;
- (c) ievaddatus, kas atbilst b) apakšpunktā minētajiem diviem modelējamiem riska faktoriem, tostarp ievaddatus par tuvāko modelējamo riska faktoru, nedrīkst iegūt, pašiem veicot ekstrapolāciju.

29. Šā panta 28. punkta nozīmē tuvākais riska faktors ir riska faktors, kas tiek pielāgots vienai no šādām kopām saskaņā ar regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, kuri jāpieņem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.be pantu:

- (a) tā pati kopa kā ekstrapolētais riska faktors, ja ekstrapolētais riska faktors nav vienīgais riska faktors šajā kopā;
- (b) kopa, kas atrodas līdzās ekstrapolētā riska faktora kopai, ja ekstrapolētais riska faktors ir vienīgais riska faktors kopā.

## 4.2 Ievaddatu piemērotība

30. Ievaddatiem, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, attiecīgā gadījumā būtu jāaptver abi turpmāk minētie elementi:

- (a) vispārējie tirgus riski, kā sīkāk izklāstīts 4.2.1. iedaļā;
- (b) specifiskie tirgus riski, kā sīkāk izklāstīts 4.2.2. iedaļā.

31. Iestādēm būtu jāveic analīzes, kas pamatotas ar pārliedzinošiem empīriskiem pierādījumiem un objektīviem datiem, ka ievaddati, ko izmanto konkrētam riska faktoram, attiecīgā gadījumā aptver visus būtiskos vispārējos un specifiskos tirgus riskus, kas ietverti minētajā riska faktorā. Iestādēm šādas analīzes jādokumentē kā daļa no uzskaites, ko iestādes glabā, lai pierādītu savu atbilstību šo pamatnostādņu prasībām.



#### 4.2.1 Ievaddati, kas attiecas uz vispārējiem tirgus riskiem

32. Ja, kalibrējot Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā minētos ievaddatus, lai atspoguļotu vispārējos tirgus riskus, tiek izmantoti vēsturiskie dati no tirgus indeksiem vai citi vēsturiskie dati, kas atbilst dažādu instrumentu kopīgajiem raksturlielumiem, šādu vēsturisko datu izvēlei jābūt konceptuāli pamatotai un konsekventi izmantotai visos attiecīgajos instrumentos.
33. Ja iestādes nākotnes satricinājumu scenāriju noteikšanai izmanto beta aproksimācijas vai citas nejaušu datu ģenerēšanas metodes, tām ar empīriskiem pierādījumiem jāpierāda, ka vispārējos tirgus riskus pareizi raksturo tie ievaddati, kurus izmanto, lai noteiktu beta koeficientu vērtības vai nejaušu datu ģenerēšanas metožu parametrus. Šādiem empīriskiem pierādījumiem jāietver statistiski mērījumi, kas raksturo beta aproksimāciju vai citu nejaušu datu ģenerēšanas metožu piemērotību. Veicot reģistrācijas ierakstus, ko iestādes saglabā, lai pierādītu savu atbilstību šo pamatnostādņu prasībām, iestādēm jādokumentē analīze, kas veikta, lai izpildītu šā punkta prasības.

#### 4.2.2 Ievaddati, kas attiecas uz specifiskajiem tirgus riskiem

34. Ievaddatiem, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, jānodrošina iespēja raksturot būtiskus īpašos riskus, tostarp ar nosaukumu saistītus pamatriskus un būtiskas idiosinkrātiskas atšķirības starp līdzīgām, bet ne identiskām pozīcijām.
35. Ja iestādes nākotnes satricinājumu scenāriju noteikšanai izmanto beta aproksimācijas vai citas nejaušu datu ģenerēšanas metodes, tām ar empīriskiem pierādījumiem jāpierāda, ka specifiskos tirgus riskus pareizi raksturo tie ievaddati, kurus izmanto, lai noteiktu beta koeficientu vērtības vai nejaušu datu ģenerēšanas metožu parametrus. Ja tiek pieņemts, ka atlikumi no beta aproksimācijām vai citām nejaušu datu ģenerēšanas metodēm nav savstarpēji saistīti, empīriskajos pierādījumos, kas minēti iepriekšējā teikumā, būtu jāiekļauj šo pieņēmumu pamatojums. Veicot reģistrācijas ierakstus, ko iestādes saglabā, lai pierādītu savu atbilstību šo pamatnostādņu prasībām, iestādēm jādokumentē analīze, kas veikta, lai izpildītu šā punkta prasības.

### 4.3 Ievaddatu atjaunināšanas biežums

36. Iestādēm vēsturiskie dati, kas izmantoti, lai kalibrētu ievaddatus no pašreizējā perioda, kas minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc panta 3. punkta c) apakšpunktā, jāatjaunina biežāk nekā reizi mēnesī, kā paredzēts minētajā pantā, ja šo datu atjaunināšana reizi mēnesī var izraisīt neprecīzu tirgus riska novērtējumu attiecīgajās pozīcijās.

37. Ja iestādes nākotnes satricinājumu scenāriju noteikšanai izmanto beta aproksimācijas vai citas nejaušu datu ģenerēšanas metodes, tām vismaz reizi mēnesī jāpārkalibrē beta koeficienti vai nejaušu datu ģenerēšanas metožu parametri.

#### 4.4 Ievaddatu pilnīgums

38. Iestādēm jāievieš procedūras vēsturisko datu iegūšanai, lai, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, laikus kalibrētu ievaddatus no alternatīviem datu avotiem, ja tie vēsturiskie dati, ko nodrošina parasti izmantotie datu avoti, nav pieejami.
39. Iestādēm jāizstrādā skaidra politika un procesi, kā aizstāt trūkstošās vai nekonsekventās vērtības Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā minēto vēsturisko datu un ievaddatu laikrindās, tostarp politika, kā pārbaudīt, vai šāda trūkstošo vai nekonsekvento vērtību aizstāšana ir saderīga ar 13.–16., 21. un 22. punkta prasībām.
40. Iestādēm jānodrošina, ka dati netiek filtrēti un ka lielām izmaiņām atbilstošās vērtības netiek izslēgtas no laikrindām, ko veido vēsturiskie dati un ievaddati, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, ja vien filtrētie dati vai izslēgtās vērtības neatbilst kļūdainiem vai nekonsekventiem datiem vai vērtībām.
41. Ja interpolētas vai ekstrapolētas vērtības attiecībā uz riska faktoru tiek izmantotas kā trūkstošu vai nekonsekventu vērtību aizstājējas ievaddatos, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, šīm interpolētajām vai ekstrapolētajām vērtībām pienācīgi jāatbilst trūkstošajām vērtībām, neatkarīgi no izmantotās interpolācijas vai ekstrapolācijas metodikas.
42. Ja interpolētas vai ekstrapolētas vērtības, kuru pamatā ir ievaddati, kas atbilst citiem riska faktoriem, kuri var būt vai nebūt iekļauti iestādes iekšējā modelī, attiecībā uz riska faktoru tiek izmantotas kā aizstājējas trūkstošām vai nekonsekventām vērtībām ievaddatos, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, šo interpolēto vai ekstrapolēto vērtību pamatā jābūt ievaddatiem, kas atbilst tiem riska faktoriem, kuri ir izturējuši vai var izturēt minētās regulas 325.be pantā minēto modelējamības novērtējumu.
43. Ja ekstrapolētas vērtības, kuru pamatā ir ievaddati, kas atbilst citiem riska faktoriem, kuri var būt vai nebūt iekļauti iestādes iekšējā modelī, attiecībā uz riska faktoru tiek izmantotas kā aizstājējas trūkstošām vai nekonsekventām vērtībām ievaddatos, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 325.bc pantā, šo ekstrapolēto vērtību pamatā jābūt ievaddatiem, kuri atbilst 28. punkta a)–c) apakšpunktā izklāstītajiem nosacījumiem.