

EBA/GL/2021/07

---

13 juli 2021

---

## Richtsnoeren

---

---

tot nadere bepaling van de criteria voor  
het gebruik van gegevensinputs in het  
risicometingsmodel bedoeld in  
artikel 325 sexquingages van  
Verordening (EU) nr. 575/2013

# 1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

---

## Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

## Rapportagevereisten

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór (31.10.2021) ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te hebben voldaan. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) onder vermelding van "EBA/GL/2021/07". Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, op de website van EBA bekendgemaakt.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende 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).

## 2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

---

### Onderwerp

5. Krachtens artikel 325 unsexagies, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden in deze richtsnoeren criteria vastgesteld voor het gebruik van gegevensinputs in het risicometingsmodel bedoeld in artikel 325 sexquingagies.

### Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren gelden in verband met de aan instellingen verleende toestemming om alternatieve interne modellen te gebruiken overeenkomstig titel IV van deel drie, hoofdstuk 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, en gelden met name voor de naleving van de vereisten die zijn vervat in artikel 325 unsexagies van deze verordening.
7. De bevoegde autoriteiten dienen deze richtsnoeren toe te passen overeenkomstig het toepassingsniveau dat in titel II van Verordening (EU) nr. 575/2013 is vastgesteld.

### Degenen voor wie deze richtsnoeren zijn bedoeld

8. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, punten i) t/m iv), van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en financiële instellingen als bedoeld in artikel 4, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

### Definities

9. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Verordening (EU) nr. 575/2013 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

## 3. Uitvoering

---

### Toepassingsdatum

10. Deze richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 1 januari 2022.

## 4. Criteria voor het gebruik van gegevensinputs in het risicometingsmodel bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013

---

11. De gegevensinputs die door een instelling in het risicometingsmodel bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden gebruikt, dienen alle volgende kenmerken te hebben:

- (a) zij moeten accuraat zijn, zoals nader gespecificeerd in deel 4.1;
- (b) zij moeten passend zijn, zoals nader gespecificeerd in deel 4.2;
- (c) zij moeten voldoende frequent worden bijgewerkt, zoals nader gespecificeerd in deel 4.3;
- (d) zij moeten volledig zijn, zoals nader gespecificeerd in deel 4.4.

### 4.1 Nauwkeurigheid van de gegevensinputs

12. Instellingen dienen te voldoen aan de vereisten die zijn vervat in punten 13, 14 en 15 om te verzekeren dat de in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs accuraat zijn. Daarnaast dient in voorkomend geval aan alle volgende vereisten te worden voldaan:

- (a) de vereisten voor de gegevensinputs uit de lopende periode als bedoeld in artikel 325 sexquingages, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals nader gespecificeerd in deel 4.1.1;
- (b) de vereisten voor de gegevensinputs uit de vastgestelde periode van financiële stress als bedoeld in artikel 325 sexquingages, lid 2, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, zoals nader gespecificeerd in deel 4.1.2;
- (c) de vereisten voor de gegevensinputs die worden gebruikt in bèta-benaderingen en andere benaderingen die random gegevens genereren voor het opstellen van scenario's van toekomstige schokken, zoals nader gespecificeerd in deel 4.1.3;

- (d) de vereisten voor de gegevensinputs die worden gebruikt voor een bepaalde risicofactor die is verkregen door het combineren van twee of meer risicofactoren die al dan niet in het interne model van de instelling zijn verwerkt, zoals nader gespecificeerd in deel 4.1.4.
13. De historische gegevens die worden gebruikt voor het ijken van de in artikel 325 sexquingagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs moeten een accurate weergave zijn van de op de markt waargenomen of genoteerde prijzen.
14. De in artikel 325 sexquingagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs moeten een accurate weergave zijn van de kenmerken van de verschillende risicofactoren waarop de scenario's van toekomstige schokken worden toegepast.
15. De in artikel 325 sexquingagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs moeten een accurate weergave zijn van de afhankelijkheidsstructuur tussen de verschillende risicofactoren waarop de scenario's van toekomstige schokken worden toegepast.

#### **4.1.1 Gegevensinputs uit de lopende periode**

16. Om te voldoen aan de in punt 12 bedoelde vereisten voor de gegevensinputs uit de lopende periode als bedoeld in artikel 325 sexquingagies, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, dienen instellingen de in punt 17 beschreven benadering of de in punt 18 beschreven benadering te volgen.
17. In het kader van de eerste benadering dienen instellingen ervoor te zorgen dat de gegevensinputs uit de lopende periode als bedoeld in artikel 325 sexquingagies, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, zijn afgestemd op een van de volgende gegevenscategorieën:
- (a) de overeenkomstige gegevens die zijn afgeleid uit controleerbare prijzen, als gedefinieerd in de technische reguleringsnormen die overeenkomstig artikel 325 octoquingagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden vastgesteld;
  - (b) de overeenkomstige gegevens die worden gebruikt door de frontoffice- of backoffice-systemen van de instellingen.
18. In het kader van de tweede benadering dienen instellingen er met behulp van hun interne risicometingsmodel en op basis van de gegevensinputs uit de lopende periode als bedoeld in artikel 325 sexquingagies, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, zorg voor te dragen dat de prijzen zijn afgestemd op een van de volgende prijscategorieën:
- (a) de controleerbare prijzen als gedefinieerd in de technische reguleringsnormen die overeenkomstig artikel 325 octoquingagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 worden vastgesteld;

(b) de prijzen die zijn opgesteld door de frontoffice- of backoffice-systemen van de instellingen.

Om de in dit punt bedoelde afstemming tot stand te brengen, moet het resultaat van deze afstemming in redelijke mate overeenkomen met het resultaat dat zou zijn verkregen door de in punt 17 bedoelde afstemming te verrichten.

19. Indien het niet mogelijk is de in punten 17 en 18 bedoelde afstemming tot stand te brengen met behulp van gegevensinputs, dienen instellingen gebruik te maken van de historische gegevens die zijn gebruikt om deze gegevensinputs te ijken voor de toepassing van punt 17, en van de prijzen die uit deze historische gegevens voortvloeien voor de toepassing van punt 18.
20. Als onderdeel van de documentatie die door de instellingen wordt bijgehouden om aan te tonen dat zij aan de vereisten van deze richtsnoeren voldoen, dienen de instellingen documentatie bij te houden over de afstemming als bedoeld in punten 17 t/m 19, in voorkomend geval met inbegrip van de redenen voor de toepassing van punt 19.
21. Om te voldoen aan het in lid 14 bedoelde vereiste voor de gegevensinputs uit de lopende periode als bedoeld in artikel 325 sexquingies, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, dienen instellingen te verifiëren dat er geen wezenlijk verschil bestaat tussen de volatiliteit van een risicofactor zoals geraamd op basis van deze gegevensinputs en de volatiliteit van deze risicofactor zoals geraamd op basis van een van de volgende prijscategorieën:
  - (a) de controleerbare prijzen als gedefinieerd in de technische reguleringsnormen die overeenkomstig artikel 325 octoquinquagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten worden vastgesteld;
  - (b) de prijzen die door de front- of backofficesystemen van de instellingen worden gebruikt.
22. Om te voldoen aan het in punt 15 bedoelde vereiste voor de gegevensinputs uit de lopende periode als bedoeld in artikel 325 sexquingies, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, dienen instellingen te verifiëren dat er geen wezenlijk verschil bestaat tussen de correlaties tussen risicofactoren zoals geraamd op basis van deze gegevensinputs en de correlaties tussen deze risicofactoren zoals geraamd op basis van een van de volgende prijscategorieën:
  - (a) de controleerbare prijzen als gedefinieerd in de technische reguleringsnormen die overeenkomstig artikel 325 octoquinquagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 moeten worden vastgesteld;
  - (b) de prijzen die door de front- of backofficesystemen van de instellingen worden gebruikt.

23. Voor de afstemmingen en beoordelingen die worden genoemd in punten 17, 18, 21 en 22 dienen instellingen gebruik te maken van de gegevens of controleerbare prijzen bedoeld in punt 17, onder a), punt 18, onder a), punt 21, onder a), en punt 22, onder a), wanneer het aantal controleerbare prijzen met een waarde van de prijs die de instelling ter beschikking staat, toereikend is om deze afstemmingen en beoordelingen op nauwkeurige wijze tot stand te brengen. Wanneer er geen controleerbare prijzen beschikbaar zijn, of wanneer het aantal controleerbare prijzen met een waarde van de prijs die de instelling ter beschikking staat, niet toereikend is om deze afstemmingen en beoordelingen op nauwkeurige wijze tot stand te brengen, dienen instellingen gebruik te maken van de gegevens of prijzen die worden gebruikt of opgesteld door de frontoffice- of backoffice-systemen van de instellingen, als bedoeld in punt 17, onder b), punt 18, onder b), punt 21, onder b), en punt 22, onder b).
24. Instellingen dienen de in punten 17, 18, 21 en 22 bedoelde beoordeling ten minste driemaandelijks uit te voeren, of vaker wanneer uitbreidingen en wijzigingen van de interne modellen zulks vereisen.

#### **4.1.2 Gegevensinputs uit de vastgestelde periode van financiële stress**

25. De gegevensinputs uit de vastgestelde periode van financiële stress, als bedoeld in artikel 325 sexquingages, lid 2, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, moeten worden geijkt op historische gegevens uit een ononderbroken periode van 12 maanden van financiële stress die de instelling in overeenstemming met dat artikel heeft vastgesteld. Wanneer instellingen in uitzonderlijke gevallen voor de ijking van deze gegevensinputs gebruikmaken van vervangende gegevens uit de vastgestelde periode van financiële stress, teneinde het effect weer te geven van fundamentele veranderingen die zich hebben voorgedaan in de kenmerken van financiële instrumenten ten opzichte van de kenmerken die golden tijdens de vastgestelde periode van financiële stress, worden de gegevensinputs die als gevolg van deze benadering zijn verkregen alleen als accuraat beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) deze aanpak wordt onderbouwd met overtuigend empirisch bewijs en objectieve gegevens om het gebruik van vervangende gegevens voor de ijking van deze gegevensinputs te rechtvaardigen;
  - (b) deze gegevensinputs zijn een juiste weergave van de prijswijzigingen van soortgelijke instrumenten gedurende de vastgestelde periode van financiële stress;
  - (c) in deze gegevensinputs wordt het risico niet onderschat.

#### **4.1.3 Gegevensinputs gebruikt in bèta-benaderingen of andere benaderingen die random gegevens genereren**

26. Wanneer een instelling voor het bepalen van de scenario's van toekomstige schokken gebruikmaakt van bèta-benaderingen of andere benaderingen die random gegevens genereren, moeten in het belang van de juistheid van deze bèta-benaderingen of andere benaderingen die random gegevens genereren de waarden van de bèta-coëfficiënten of de parameters van de benaderingen die random gegevens genereren uitsluitend worden bepaald op basis van de gegevensinputs die zijn geijkt op historische gegevens als bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013. Indien de instelling in uitzonderlijke gevallen de waarden van de bèta-coëfficiënten of de parameters van de benaderingen die random gegevens genereren niet uitsluitend op basis van deze gegevensinputs bepaalt, maar er aanpassingen worden verricht aan de waarden van die bèta-coëfficiënten of parameters, worden de in deze bèta-benaderingen of in andere random gegevens genererende benaderingen gebruikte gegevensinputs alleen als accuraat beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

- (a) de bèta-coëfficiënten of parameters van de benaderingen die random gegevens genereren, kunnen niet uitsluitend worden bepaald op basis van de gegevensinputs die zijn geijkt op historische gegevens als bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- (b) de instelling beschrijft in haar beleid de methode die in dit geval wordt gebruikt ter verkrijging van de waarden van de bèta-coëfficiënten of parameters van de benaderingen die random gegevens genereren, met inbegrip van eventuele aanpassingen van de waarden van de bèta-coëfficiënten of parameters die uitsluitend zijn bepaald op basis van de gegevensinputs die zijn geijkt op historische gegevens als bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- (c) bij de keuze van de waarden van de bèta-coëfficiënten of parameters van de benaderingen die random gegevens genereren, wordt het risico niet onderschat.

#### **4.1.4 Gegevensinputs die worden gebruikt voor combinaties van risicofactoren**

27. Indien een bepaalde risicofactor in het interne model van de instelling is verkregen door het combineren van twee of meer risicofactoren die al dan niet in het interne model van de instelling zijn verwerkt, en de instelling de met deze risicofactoren overeenstemmende gegevensinputs combineert om gegevensinputs te verkrijgen die geschikt zijn voor de risicofactor in het interne model, worden de verkregen gegevensinputs alleen als accuraat beschouwd wanneer de gecombineerde gegevensinputs overeenstemmen met risicofactoren die de in artikel 325 octoquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde beoordeling van modelleerbaarheid hebben doorstaan of zouden doorstaan.



28. Indien een bepaalde risicofactor in het interne model van de instelling is verkregen door extrapolatie van risicofactoren die al dan niet in het interne model van de instelling zijn verwerkt, en de gegevensinputs voor de risicofactor in het interne model zijn verkregen door extrapolatie van gegevensinputs die met die risicofactoren overeenstemmen, worden de verkregen gegevensinputs alleen als accuraat beschouwd indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
- (a) de extrapolatie is gebaseerd op gegevensinputs van de dichtstbijzijnde modelleerbare risicofactor in elke dimensie van de risicofactor in kwestie;
  - (b) de extrapolatie is gebaseerd op gegevensinputs van ten minste twee modelleerbare risicofactoren voor elke dimensie van de risicofactor in kwestie;
  - (c) de gegevensinputs die overeenkomen met de twee onder b) bedoelde modelleerbare risicofactoren, met inbegrip van de gegevensinputs van de dichtstbijzijnde modelleerbare risicofactor, mogen niet door extrapolatie zijn verkregen.
29. Voor de toepassing van punt 28 wordt onder “dichtstbijzijnde risicofactor” een risicofactor verstaan die is gekoppeld aan een van de volgende subklassen, in overeenstemming met de krachtens artikel 325 octoquinquagies van Verordening (EU) 575/2013 vast te stellen technische reguleringsnormen:
- (a) dezelfde subklasse als de geëxtrapoleerde risicofactor, waarbij de geëxtrapoleerde risicofactor niet de enige risicofactor in een subklasse is;
  - (b) een subklasse aangrenzend aan de subklasse van de geëxtrapoleerde risicofactor, wanneer de geëxtrapoleerde risicofactor de enige risicofactor in een subklasse is.

## 4.2 Geschiktheid van de gegevensinputs

30. De in artikel 325 sexquingagies van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs dienen, in voorkomend geval, de volgende gegevens te bevatten:
- (a) algemene marktrisico's, zoals nader gespecificeerd in deel 4.2.1;
  - (b) specifieke marktrisico's, zoals nader gespecificeerd in deel 4.2.2.
31. Instellingen dienen analyses uitvoeren die worden onderbouwd door overtuigend empirisch bewijs en objectieve gegevens, om aan te tonen dat de voor een bepaalde risicofactor gebruikte gegevensinputs alle wezenlijke algemene en specifieke marktrisico's omvatten die in deze risicofactor besloten liggen, voor zover van toepassing. Als onderdeel van de documentatie die de instellingen bijhouden om aan te tonen dat zij aan de vereisten van deze richtsnoeren voldoen, dienen instellingen dergelijke analyses te documenteren.

#### **4.2.1 Gegevensinputs die algemene marktrisico's weergeven**

32. Wanneer historische gegevens uit marktindices of andere historische gegevens met kenmerken die worden gedeeld door verschillende instrumenten, worden gebruikt voor ijking van de in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs met het oog op het weergeven van algemene marktrisico's, moet de keuze van dergelijke historische gegevens conceptueel solide zijn en consistent worden gebruikt voor alle instrumenten.
33. Wanneer instellingen gebruikmaken van bèta-benaderingen of andere benaderingen die random gegevens genereren om de scenario's van toekomstige schokken te bepalen, moeten zij met empirisch bewijs aantonen dat de algemene marktrisico's naar behoren in aanmerking zijn genomen in de gegevensinputs die zijn gebruikt voor de bepaling van de waarden van de bèta-coëfficiënten of de parameters van de benaderingen die random gegevens genereren. Dit empirisch bewijs moet onder meer bestaan uit statistische maatstaven die blijken geven van de geschiktheid van de bèta-benaderingen of de andere benaderingen die random gegevens genereren. Als onderdeel van de documentatie die door de instellingen wordt bijgehouden om aan te tonen dat zij aan de vereisten van deze richtsnoeren voldoen, dienen instellingen documentatie bij te houden over de analyses die zijn uitgevoerd om aan het onderhavige punt te voldoen.

#### **4.2.2 Gegevensinputs die specifieke marktrisico's weergeven**

34. De in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs moeten het mogelijk maken belangrijke specifieke risico's in kaart te brengen, met inbegrip van name-related basisrisico's en belangrijke individuele verschillen tussen soortgelijke maar niet identieke posities.
35. Wanneer instellingen gebruikmaken van bèta-benaderingen of andere benaderingen die random gegevens genereren om de scenario's van toekomstige schokken te bepalen, moeten zij met empirisch bewijs aantonen dat er naar behoren rekening is gehouden met specifieke marktrisico's in de gegevensinputs die worden gebruikt voor de bepaling van de waarden van de bèta-coëfficiënten of de parameters van de benaderingen die random gegevens genereren. Wanneer het uitgangspunt wordt gehanteerd dat restwaarden van bèta-benaderingen of andere benaderingen die random gegevens genereren niet onderling afhankelijk zijn, moet het in de vorige zin bedoelde empirisch bewijs een rechtvaardiging van dit gehanteerde uitgangspunt bevatten. Als onderdeel van de documentatie die door de instellingen wordt bijgehouden om aan te tonen dat zij aan de vereisten van deze richtsnoeren voldoen, dienen instellingen documentatie bij te houden over de analyses die zijn uitgevoerd om aan het onderhavige punt te voldoen.

### 4.3 Frequentie voor het bijwerken van de gegevensinputs

36. Instellingen dienen de historische gegevens die worden gebruikt voor de ijking van de gegevensinputs uit de lopende periode als bedoeld in artikel 325 sexquingages, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 vaker te actualiseren dan maandelijks (zoals bepaald in dat artikel) wanneer het maandelijks bijwerken van de gegevens zou kunnen leiden tot een onnauwkeurige schatting van het marktrisico van de betreffende posities.
37. Wanneer instellingen gebruikmaken van bèta-benaderingen of andere benaderingen die random gegevens genereren om de scenario's van toekomstige schokken te bepalen, dienen zij de bèta-coëfficiënten of de parameters van de benaderingen die random gegevens genereren minstens één keer per maand te ijken.

### 4.4 Volledigheid van de gegevensinputs

38. Instellingen dienen te beschikken over procedures voor het tijdig uit alternatieve gegevensbronnen verkrijgen van historische gegevens voor de ijking van gegevensinputs bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013, ingeval de historische gegevens die normaliter uit hun gegevensbronnen worden verkregen niet beschikbaar zijn.
39. Instellingen dienen te beschikken over duidelijke beleidslijnen en procedures voor de vervanging van ontbrekende of inconsistente waarden in de tijdreeksen van historische gegevens en gegevensinputs bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013, met inbegrip van beleidslijnen om te verifiëren of een dergelijke vervanging van ontbrekende of inconsistente waarden verenigbaar is met de vereisten die zijn vervat in punten 13 tot en met 16, punt 21 en punt 22.
40. Instellingen dienen ervoor te zorgen dat gegevens niet worden gefilterd en dat waarden die verband houden met grote veranderingen niet worden uitgesloten van de tijdreeksen van historische gegevens of gegevensinputs bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013, tenzij de gefilterde gegevens of uitgesloten waarden betrekking hebben op onjuiste of inconsistente gegevens of waarden.
41. Wanneer geïnterpoleerde of geëxtrapoleerde waarden van een risicofactor worden gebruikt ter vervanging van ontbrekende of inconsistente waarden in de in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs, moeten de geïnterpoleerde of geëxtrapoleerde waarden de ontbrekende waarden naar behoren weergegeven, ongeacht de gebruikte interpolatie- of extrapolatiemethode.
42. Wanneer geïnterpoleerde of geëxtrapoleerde waarden van een risicofactor die zijn gebaseerd op gegevensinputs die verband houden met andere risicofactoren die al dan niet in het interne model van de instelling zijn verwerkt, worden gebruikt ter vervanging van ontbrekende of

inconsistente waarden in de in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs, moeten deze geïnterpoleerde of geëxtrapoleerde waarden gebaseerd zijn op gegevensinputs die overeenstemmen met risicofactoren die de in artikel 325 octoquingages van die verordening bedoelde beoordeling van modelleerbaarheid hebben doorstaan of zouden doorstaan.

43. Wanneer geëxtrapoleerde waarden die zijn gebaseerd op gegevensinputs die verband houden met andere risicofactoren die al dan niet in het interne model van de instelling zijn verwerkt, worden gebruikt ter vervanging van ontbrekende of inconsistente waarden in de in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde gegevensinputs, moeten deze geëxtrapoleerde waarden gebaseerd zijn op gegevensinputs die voldoen aan de voorwaarden die zijn vervat in punt 28, onder a) t/m c).