

EBA/GL/2021/07

---

2021. július 13.

---

## Iránymutatások

---

---

a bemeneti adatoknak az 575/2013/EU  
rendelet 325bc. cikkében említett  
kockázatmérési modellben történő  
használatára vonatkozó  
követelményekről

# 1. Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet <sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 2021.10.31.-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2021/07” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

## 2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. A jelen iránymutatások meghatározzák a bemeneti adatoknak az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett kockáztmérési modellben történő használatára vonatkozó követelményeket a rendelet 325bh. cikke (3) bekezdésének értelmében.

### Hatály

6. Ezek az iránymutatások alkalmazandók az intézmények alternatív belső modellek használatára vonatkozó engedélyeivel kapcsolatban az 575/2013/EU rendelet harmadik része IV. címének 1. fejezetével összhangban, és különösen a rendelet 325bh. cikkében meghatározott követelményeknek való megfeleléssel kapcsolatban.
7. Az illetékes hatóságoknak az 575/2013/EU rendelet II. címében meghatározott alkalmazási szintnek megfelelően kell alkalmazniuk az iránymutatásokat.

### Címzettek

8. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i–iv. pontjában meghatározott illetékes hatóságok és az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

### Fogalommeghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben használt és meghatározott fogalmak a jelen iránymutatásokban ugyanazzal a jelentéssel bírnak.

## 3. Végrehajtás

---

### Az alkalmazás kezdőnapja

10. Ezen iránymutatások 2022. január 1-jétől alkalmazandók.

## 4. Az adatbevitelnek az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett kockázatmérési modellben történő használatára vonatkozó követelmények

---

11. Az intézmények által az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett kockázatmérési modellben használt bemeneti adatoknak rendelkezniük kell a következő jellemzők mindegyikével:

- (a) pontosnak kell lenniük, a 4.1. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint;
- (b) megfelelőnek kell lenniük, a 4.2. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint;
- (c) kellő gyakorisággal frissíteni kell azokat, a 4.3. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint;
- (d) teljeskörűnek kell lenniük, a 4.4. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint.

### 4.1 A bemeneti adatok pontossága

12. Az intézményeknek meg kell felelniük a 13., 14. és 15. bekezdésben szereplő követelményeknek annak érdekében, hogy az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatok pontosak legyenek. Emellett meg kell felelniük a következők mindegyikének, amennyiben relevánsak:

- (a) az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (3) bekezdésének c) pontjában említett, az adott időszakból származó bemeneti adatokra vonatkozó követelmények, a 4.1.1. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint;
- (b) az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett, meghatározott pénzügyi stresszhelyzet időszakából származó bemeneti adatokra vonatkozó követelmények, a 4.2.1. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint;
- (c) a jövőbeli sokkokra vonatkozó forgatókönyvek meghatározásának céljából a béta-approximációban vagy más véletlenszerű adatgenerálási módszertanokban használt bemeneti adatokra vonatkozó követelmények, a 4.1.3. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint;

- (d) a két vagy több kockázati tényező összekapcsolásával nyert adott kockázati tényezőhöz használt bemeneti adatokra vonatkozó követelmények, amelyek esetleg nincsenek beépítve az intézmény belső modelljébe, a 4.1.4. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint.
13. Az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatok kalibrálásához használt múltbeli adatoknak pontosan tükrözniük kell a piacon megfigyelt vagy jegyzett árakat.
14. Az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatoknak pontosan tükrözniük kell azon kockázati tényezők eloszlásainak jellemzőit, amelyekre a jövőbeli sokkok forgatókönyvei vonatkoznak.
15. Az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatoknak pontosan tükrözniük kell az azon kockázati tényezők eloszlásai közötti függőségi struktúrát, amelyekre a jövőbeli sokkok forgatókönyvei vonatkoznak.

#### **4.1.1 Az adott időszaktól származó bemeneti adatok**

16. Annak érdekében, hogy megfeleljenek a 12. bekezdésben említett, az adott időszaktól származó, az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (3) bekezdésének c) pontjában említett bemeneti adatokra vonatkozó követelménynek, az intézményeknek meg kell felelniük a 17. vagy a 18. bekezdésben meghatározott megközelítésnek.
17. Az első megközelítés értelmében az intézményeknek egyeztetniük kell az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (3) bekezdésének c) pontjában említett, az adott időszaktól származó bemeneti adatokat a következők egyikével:
- (a) az ellenőrizhető árakból kikövetkeztetett megfelelő adatokkal, az 575/2013/EU rendelet 325be. cikke értelmében elfogadandó szabályozástechnikai standardokban meghatározottak szerint;
  - (b) az intézmények front office vagy back-office rendszerei által használt megfelelő adatokkal.
18. A második megközelítés értelmében az intézményeknek egyeztetniük kell a belső kockázatmérési modelljeik által előállított, és az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (3) bekezdésének c) pontjában említett, az adott időszaktól származó bemeneti adatokon alapuló árakat a következők egyikével:
- (a) az 575/2013/EU rendelet 325be. cikke értelmében elfogadandó szabályozástechnikai standardokban meghatározottak szerinti ellenőrizhető árakkal;
  - (b) az intézmények front office vagy back-office rendszerei által előállított árakkal.

Az e bekezdésben említett egyeztetés elvégzése érdekében az egyeztetés eredményének észszerűen összehangoltnak kell lennie azzal az eredménnyel, amelyet a 17. bekezdésben szereplő egyeztetés elvégzésével nyertek volna.

19. Ahol nem lehetséges a 17. és 18. bekezdésben említett egyeztetések elvégzése bemeneti adatok használatával, az intézményeknek a bemeneti adatok 17. bekezdés céljából történő kalibrálásához használt múltbeli adatokat, valamint a 18. bekezdés céljából a múltbeli adatokból nyert árakat kell használniuk.
20. Az intézmények által a jelen iránymutatások követelményeinek való megfelelés bemutatása érdekében vezetett nyilvántartások részeként az intézményeknek dokumentálniuk kell a 17–19. bekezdésben említett egyeztetésekkel kapcsolatos megközelítéseiket, beleértve a 19. bekezdés alkalmazásának indokait is, ahol releváns.
21. A 14. bekezdésben említett, az adott időszakból származó, az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (3) bekezdésének c) pontjában említett bemeneti adatokra vonatkozó követelmények teljesítése érdekében az intézményeknek értékelniük kell, hogy nincs lényegi különbség aközött, ha egy kockázati tényező volatilitásának becslése a bemeneti adatok alapján történik, illetve ha az adott kockázati tényező volatilitásának becslése a következők egyike alapján történik:
  - (a) az 575/2013/EU rendelet 325be. cikke értelmében elfogadandó szabályozástechnikai standardokban meghatározottak szerinti ellenőrizhető árak;
  - (b) az intézmények front office vagy back-office rendszerei által használt megfelelő árak.
22. A 15. bekezdésben említett, az adott időszakból származó, az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (3) bekezdésének c) pontjában említett bemeneti adatokra vonatkozó követelmények teljesítése érdekében az intézményeknek értékelniük kell, hogy nincs lényegi különbség aközött, ha a kockázati tényezők közötti korrelációk becslése a bemeneti adatok alapján történik, illetve ha az adott kockázati tényezők közötti korrelációk becslése a következők egyike alapján történik:
  - (a) az 575/2013/EU rendelet 325be. cikke értelmében elfogadandó szabályozástechnikai standardokban meghatározottak szerinti ellenőrizhető árak;
  - (b) az intézmények front office vagy back-office rendszerei által használt megfelelő árak.
23. A 17., 18., 21. és 22. bekezdésekben szereplő egyeztetések és értékelések céljából az intézményeknek a 17. bekezdés a) pontjában, a 18. bekezdés a) pontjában, a 21. bekezdés a) pontjában és a 22. bekezdés a) pontjában említett adatokat vagy ellenőrizhető árakat kell használniuk, ahol az intézmény számára elérhető ár értékében az ellenőrizhető árak száma elegendő az adott egyeztetések és értékelések pontos elvégzéséhez. Ahol nem érhető el ellenőrizhető árak, vagy az intézmény számára elérhető ár értékében az ellenőrizhető árak száma nem elegendő az adott egyeztetések és értékelések pontos elvégzéséhez, az

intézményeknek az intézmények front-office vagy back-office rendszerei által használt vagy előállított adatokat vagy árakat kell használniuk, a 17. bekezdés b) pontjában, a 18. bekezdés b) pontjában, a 21. bekezdés b) pontjában és a 22. bekezdés b) pontjában említettek szerint.

24. Az intézményeknek a 17., 18., 21. és 22. bekezdésben említett értékeléseket legalább negyedévente kell elvégezniük, vagy gyakrabban, ha a belső modellek kiterjesztései vagy módosításai ezt megkövetelik.

#### **4.1.2 Az azonosított pénzügyi stresszhelyzet időszakából származó bemeneti adatok**

25. Az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett, meghatározott pénzügyi stresszhelyzet időszakából származó bemeneti adatokat az intézmény által az adott cikkel összhangban meghatározott, 12 hónapos folyamatos pénzügyi stresszhelyzetből származó múltbeli adatokra kell kalibrálni. Ahol – kivételes esetekben – az intézmények az azonosított pénzügyi stresszhelyzet időszakából származó közvetett adatokat használnak az adott bemeneti adatok kalibrálása céljából annak érdekében, hogy azok tükrözzék a pénzügyi eszköz jellemzőiben bekövetkezett alapvető változások hatását, összehasonlítva az azonosított pénzügyi stresszhelyzet időszakában meglévő jellemzőkkel, az e megközelítés eredményeként nyert adatok csak akkor tekinthetők pontosnak, ha a következő feltételek mindegyike teljesül:

- (a) ezt a megközelítést meggyőző empirikus bizonyítékok és objektív adatok támasztják alá, amelyek indokolják a közvetett adatok használatát az adott bemeneti adatok kalibrálásához;
- (b) az adott bemeneti adatok pontosan tükrözik a hasonló eszközök árban bekövetkezett változásokat a meghatározott pénzügyi stresszhelyzet időszakában;
- (c) az adott bemeneti adatok nem becsülik alá a kockázatokat.

#### **4.1.3 A béta-approximációkban vagy egyéb véletlenszerű adatgenerálási módszertanokban használt bemeneti adatok**

26. Ahol egy intézmény béta-approximációkat vagy egyéb véletlenszerű adatgenerálási módszertanokat használ a jövőbeli sokkokra vonatkozó forgatókönyvek meghatározásának céljából, az adott béta-approximációkban vagy egyéb véletlenszerű adatgenerálási módszertanokban használt bemeneti adatok pontossága érdekében a béta-együtthatók értékeinek vagy a véletlenszerű adatgenerálási módszertanok paramétereinek meghatározása kizárólag az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett, múltbeli adatokra kalibrált bemeneti adatok alapján történhet. Ahol – kivételes esetekben – az intézmény nem kizárólag az adott bemeneti adatok alapján határozza meg a béta-együtthatók értékét vagy a véletlenszerű adatgenerálási módszertanok paramétereit, de kiigazításokat végez az adott

béta-együtthatók vagy paraméterek értékében, az adott béta-közelítésekben vagy egyéb véletlenszerű adatgenerálási módszertanokban használt bemeneti adatok csak akkor tekinthetők pontosnak, ha a következő feltételek mindegyike teljesül:

- (a) a béta-együtthatók vagy a véletlenszerű adatgenerálási módszertanok paraméterei nem határozhatók meg kizárólag az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett múltbeli adatokra kalibrált bemeneti adatok alapján;
- (b) az intézmény szabályzatában leírja az ilyen esetben a béta-együtthatók vagy a véletlenszerű adatgenerálási módszertanok paramétereinek előállítására használt módszertant, beleértve bármely, a kizárólag az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett múltbeli adatokra kalibrált bemeneti adatok alapján meghatározott béta-együtthatók vagy paraméterek értékében tett kiigazítást is;
- (c) a béta-együtthatók vagy a véletlenszerű adatgenerálási módszertanok paramétereinek kiválasztott értéke nem becsüli alá a kockázatokat.

#### **4.1.4 A kockázati tényezők kombinációja során használt bemeneti adatok**

27. Ahol az intézmény belső modelljében egy adott kockázati tényezőt két vagy több olyan kockázati tényező kombinációjaként állítottak elő, amelyek esetleg nincsenek beépítve az intézmény belső modelljébe, és az intézmény az adott kockázati tényezőknek megfelelő bemeneti adatokat úgy kapcsolja össze, hogy olyan bemeneti adatokat nyerjen, amelyek megfelelőek a belső modell adott kockázati tényezőjéhez, a kapott bemeneti adatok csak akkor tekinthetők pontosnak, ha az összekapcsolt bemeneti adatok megfelelnek azoknak a kockázati tényezőknek, amelyek teljesítették vagy teljesítenék az 575/2013/EU rendelet 325be. cikkében említett modellezhetőségi értékelést.
28. Ahol az intézmény belső modelljében egy adott kockázati tényezőt olyan kockázati tényezők extrapolálásából nyertek, amelyek esetleg nincsenek beépítve az intézmény belső modelljébe, és a belső modellben az adott kockázati bemeneti adatait az adott kockázati tényezőknek megfelelő bemeneti adatok extrapolálásából nyerték, a nyert bemeneti adatok csak akkor tekinthetők pontosnak, ha a következő feltételek mindegyike teljesül:
  - (a) az extrapoláció a legközelebbi modellezhető kockázati tényező bemeneti adataira alapul az adott kockázati tényező minden dimenziójában;
  - (b) az extrapoláció legalább két modellezhető kockázati tényező bemeneti adataira alapul az adott kockázati tényező minden dimenziójában;
  - (c) maguk a b) pontban említett két modellezhető kockázati tényezőnek megfelelő bemeneti adatok, beleértve a legközelebbi modellezhető kockázati tényező bemeneti adatait, nem nyerhetők extrapolációval.



29. A 28. bekezdés céljából a legközelebbi modellezhető kockázati tényező olyan kockázati tényezőt jelent, amelyet a következő kategóriák egyikéhez rendeltek hozzá, az 575/2013/EU rendelet 325be. cikke értelmében elfogadandó szabályozástechnikai standardokban meghatározottak szerint:

- (a) ugyanahhoz a kategóriához, mint az extrapolált kockázati tényező, ahol az extrapolált kockázati tényező a kategórián belül nem az egyetlen kockázati tényező;
- (b) az extrapolált kockázati tényező kategóriája melletti kategóriához, ahol az extrapolált kockázati tényező a kategórián belül az egyetlen kockázati tényező.

## 4.2 A bemeneti adatok megfelelése

30. Adott esetben az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatoknak tükrözniük kell a következő két elem mindegyikét:

- (a) az általános piaci kockázatot, a 4.2.1. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint;
- (b) a specifikus piaci kockázatot, a 4.2.2. szakaszban részletesebben meghatározottak szerint.

31. Az intézményeknek meggyőző empirikus bizonyítékok és objektív adatok által alátámasztott elemzéseket kell végezniük annak bemutatására, hogy egy adott kockázati tényezőhöz használt bemeneti adatok az adott kockázati tényezőbe beágyazott minden lényeges általános és specifikus piaci kockázatot tükröznek. Az intézmények által a jelen iránymutatások követelményeinek való megfelelés bemutatása érdekében vezetett nyilvántartások részeként az intézményeknek dokumentálniuk kell ezeket az elemzéseket.

### 4.2.1 Az általános piaci kockázatokat tükröző bemeneti adatok

32. Ahol a piaci indexekből vagy a különböző eszközökkel közös jellemzőket képviselő más múltbeli adatokból származó múltbeli adatokat használják az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatok kalibrálásához, az általános piaci kockázatok megjelenítése érdekében, az ilyen múltbeli adatok megválasztásának elméletileg megalapozottnak kell lennie, és ezt következetesen kell használni az összes eszköz vonatkozásában.

33. Ahol az intézmények béta-approximációkat vagy egyéb véletlenszerű adatgenerálási módszertanokat használnak a jövőbeli sokkokra vonatkozó forgatókönyvek meghatározásának céljából, empirikus bizonyítékokkal kell bemutatniuk, hogy a béta-együtthatók értékének vagy a véletlenszerű adatgenerálási módszertanok paramétereinek meghatározásához használt bemeneti adatok megfelelően tükrözik az általános piaci kockázatokat. Az ilyen empirikus

bizonyítékoknak magukban kell foglalniuk olyan statisztikai méréseket, amelyek kifejezik a béta-együtthatók értékének vagy a véletlenszerű adatgenerálási megközelítések paramétereinek illeszkedési jóságát. Az intézmények által a jelen iránymutatások követelményeinek való megfelelés bemutatása érdekében vezetett nyilvántartások részeként az intézményeknek dokumentálniuk kell a jelen bekezdésnek való megfelelés érdekében elvégzett elemzéseket.

#### **4.2.2 A specifikus piaci kockázatokat tükröző bemeneti adatok**

34. Az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatoknak lehetővé kell tenniük a lényeges specifikus kockázatok tükrözését, beleértve a névhez kapcsolódó báziskockázatokat és a hasonló, de nem azonos pozíciók közötti lényeges idioszinkratikus különbségeket is.
35. Ahol az intézmények béta-approximációkat vagy egyéb véletlenszerű adatgenerálási módszertanokat használnak a jövőbeli sokkokra vonatkozó forgatókönyvek meghatározásának céljából, empirikus bizonyítékokkal kell bemutatniuk, hogy a béta-együtthatók értékének vagy a véletlenszerű adatgenerálási módszertanok paramétereinek meghatározásához használt bemeneti adatok megfelelően tükrözik a specifikus piaci kockázatokat. Ahol azt feltételezték, hogy a béta-approximációkból vagy egyéb véletlenszerű adatgenerálási módszertanokból származó maradványösszegek között nincs korreláció, az előző mondatban említett empirikus bizonyítéknak tartalmaznia kell e feltételezések indoklását. Az intézmények által a jelen iránymutatások követelményeinek való megfelelés bemutatása érdekében vezetett nyilvántartások részeként az intézményeknek dokumentálniuk kell a jelen bekezdésnek való megfelelés érdekében elvégzett elemzéseket.

### **4.3 A bemeneti adatok frissítésének gyakorisága**

36. Az intézményeknek a havonkénti gyakoriságnál gyakrabban kell frissíteniük az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikke (3) bekezdésének c) pontjában említett, adott időszakból származó bemeneti adatok kalibrálására használt múltbeli adatokat, a cikkben előírtak szerint, ahol az adott adatok havonta történő frissítése a releváns pozíciók piaci kockázatának pontatlan becsléséhez vezethet.
37. Ahol az intézmények béta-approximációkat vagy egyéb véletlenszerű adatgenerálási módszertanokat használnak a jövőbeli sokkokra vonatkozó forgatókönyvek meghatározásának céljából, legalább havonta újra kell kalibrálniuk a béta-együtthatókat vagy a véletlenszerű adatgenerálási módszertanok paramétereit.

## 4.4 A bemeneti adatok teljessége

38. Az intézményeknek eljárásokkal kell rendelkezniük arra, hogy a bemeneti adatok kalibrálásához a múltbeli adatokat az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említettek szerint alternatív forrásokból időben kinyerjék abban az esetben, ha az általában használt, múltbeli adatokat biztosító adatforrásaik nem elérhetőek.
39. Az intézményeknek egyértelmű szabályzatokkal és eljárásokkal kell rendelkezniük a múltbeli adatok idősaiban lévő hiányzó vagy inkonzisztens értékek és az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatok helyettesítésére, beleértve az annak igazolására vonatkozó szabályzatokat is, hogy a hiányzó vagy inkonzisztens értékek ilyen helyettesítése összeegyeztethető a 13–16, 21. és 22. bekezdések követelményeivel.
40. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy az adatok szűretlenek legyenek, és hogy a nagy változásoknak megfelelő értékek ne legyenek kizárva a múltbeli adatok és az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatok idősaiból, kivéve, ha a szűrt adatok vagy a kizárt értékek hibás vagy inkonzisztens adatoknak vagy értékeknek felelnek meg.
41. Ha az interpolált vagy extrapolált értékeket az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatokban lévő hiányzó vagy inkonzisztens értékek cseréjeként használják egy kockázati tényező esetén, az interpolált vagy extrapolált értékeknek megfelelően képviselniük kell a hiányzó értékeket, a használt interpolációs vagy extrapolációs módszertől függetlenül.
42. Ahol az – az intézmény belső modelljébe esetleg nem beépített – egyéb kockázati tényezőknek megfelelő bemeneti adatokon alapuló interpolált vagy extrapolált értékeket használják az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatokban lévő hiányzó vagy inkonzisztens értékek pótlására egy kockázati tényező esetén, az adott interpolált vagy extrapolált értékeknek azoknak a kockázati tényezőknek megfelelő bemeneti adatokon kell alapulnia, amelyek teljesítették vagy teljesítenék a rendelet 325be. cikkében említett modellezhetőségi értékelést.
43. Ahol az – intézmény belső modelljébe esetleg nem beépített – egyéb kockázati tényezőknek megfelelő bemeneti adatokon alapuló extrapolált értékeket használják az 575/2013/EU rendelet 325bc. cikkében említett bemeneti adatokban lévő hiányzó vagy inkonzisztens értékek pótlására egy kockázati tényező esetén, az adott extrapolált értékeknek olyan bemeneti adatokon kell alapulnia, amelyek megfelelnek a 28. bekezdés a)–c) pontjaiban meghatározott feltételeknek.