

**Ուղեցուցային դրույթներ  
արտարժութային ռիսկով պայմանավորված վարկային ռիսկի կառավարման  
վերաբերյալ**

1. Բանկերը պետք է ներդնեն և կիրառեն արտարժութային ռիսկով պայմանավորված վարկային ռիսկի (ԱՌՊՎ) բացահայտման, չափման, մոնիթորինգի և կառավարման գործուն համակարգեր, որոնք պետք է կազմեն բանկի վարկային ռիսկի կառավարման մասնիկը:

Այս նպատակով բանկերը պետք է սահմանեն ԱՌՊՎ ռիսկերի կառավարման համապատասխան քաղաքականություն ու ընթացակարգեր և դրանք միշտ բարելավեն ու պարբերաբար թարմացնեն միջավայրի փոփոխություններին համապատասխան: Բոլոր հաշվեկշռային և արտահաշվեկշռային ԱՌՊՎ ռիսկ պարունակող գործիքները (այսուհետ՝ վարկեր) պետք է ընդգրկվեն նշված համակարգում:

2. Բանկերը պետք է ներդնեն վարկերի տրամադրման հուսալի համակարգեր, որոնք հստակ կսահմանեն վարկերի տրամադրման հաստատման չափանիշները՝ հաշվի առնելով նաև ԱՌՊՎ ռիսկերը:

Բանկերը վարկառուների համար արտարժութային ռիսկ պարունակող վարկեր տրամադրելուց առաջ պետք է գնահատեն յուրաքանչյուր վարկառուի ԱՌՊՎ ռիսկին ենթարկվածության մակարդակը և տրամադրեն վարկը միայն այն դեպքում, երբ այդ ռիսկի մակարդակն ընդունելի է տվյալ բանկի համար:

ԱՌՊՎ ռիսկի գնահատման նպատակով բանկերը պետք է բավարար տեղեկատվություն հավաքագրեն իրենց պոտենցիալ վարկառուներից, գնահատեն վարկառուի կողմից իր արտարժութային ռիսկի կառավարման մակարդակը, հեջավորման գործիքների առկայությունը, համապատասխան արտարժույթով եկամուտների աղբյուրները, վարկառուի զգայունությունը փոխարժեքի տատանումներին, համարժեք գրավի առկայությունը (օրինակ՝ վարկի արժույթով բանկային հաշիվների կամ ավանդների գրավադրումը) և այլն:

3. Բանկերը պետք է հաշվի առնեն ԱՌՊՎ ռիսկի մակարդակը վարկերի գնանշման գործընթացում:

4. Բանկերը պետք է ոչ միայն գնահատեն ԱՌՊՎ ռիսկերը վարկը տրամադրելուց առաջ, այլև շարունակաբար մոնիթորինգի ենթարկեն այդ ռիսկերը: Այդ նպատակով բանկերը պետք է ունենան ԱՌՊՎ ռիսկերի շարունակական մոնիթորինգի հստակ ընթացակարգեր: Բանկերը պետք է նախապես սահմանեն այն բոլոր միջոցառումները, որոնք անհրաժեշտ է նախաձեռնել այն դեպքերում, երբ մոնիթորինգի արդյունքում պարզվում է, որ վարկառուի ԱՌՊՎ ռիսկը գերազանցում է ընդունելի մակարդակը:

5. Բանկերը պետք է սահմանեն, թե երբ է վարկառուի ԱՌՊՎ ռիսկը համարվում ընդունելի՝ հիմք ընդունելով 2-րդ կետում նշված տեղեկատվության վերլուծությունը և բանկի կողմից սահմանված այլ չափանիշներ: Բանկերը պետք է ներդնեն հաշվետվական համակարգ, որը սահմանված պարբերականությամբ հաշվետվություններ կտրամադրի բանկի խորհրդին և գործադիր մարմին ԱՌՊՎ ռիսկերի և դրանց կառավարման, ընդունելի և ոչ ընդունելի ԱՌՊՎ ռիսկ ունեցող վարկառուների և այլնի վերաբերյալ:

6. Բանկերը պետք է իրականացնեն սթրես թեստեր՝ գնահատելու համար, թե արտարժույթի փոխարժեքի անցանկալի, սակայն հավանական փոփոխությունները ինչ ազդեցություն կունենան բանկի վրա, ինչ ռիսկերի կարող են հանգեցնել բանկին: Սթրես թեստերն իրականացնելու ժամանակ բանկերը պետք է հաշվարկեն, թե փոխարժեքի տատանումները ինչպես կարող են ազդել վարկառուի եկամուտներ (կանխիկի ներհոսք)/վարկի մարում գործակիցների վրա: Անհրաժեշտ է հաշվի առնել նաև փոխարժեքի տատանումների մակրո ազդեցությունը, մասնավորապես, ինչպես այն կազդի ընդհանուր տնտեսական ակտիվության, գործազրկության մակարդակի և այլ մակրոտնտեսական ցուցանիշների վրա և այդ փոփոխություններն ինչպես կարող են ազդել իրենց փոխառուների վարկունակության վրա: