

УТВЕРЖДЕНО
правлением АО «Датабанк»
(протокол заседания от 16.03.2026 №8)

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА КЛИЕНТА В АО «ДАТАБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Методика разработана в соответствии с Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол от 07.08.2025 г. № КФНП-26) (далее – Базовый стандарт) и описывает методы определения фактического риска Клиента с целью мониторинга и контроля соответствия инвестиционного портфеля Клиента его инвестиционному профилю.

1.2. Методика применяется при осуществлении Управляющим доверительного управления активами в отношении Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами.

1.3. В Методике используются следующие термины и определения:

Договор - договор доверительного управления имуществом, заключенный между Клиентом и Управляющим;

Допустимый риск - определенный управляющим риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении;

Инвестиционный портфель – совокупность активов Клиента, находящихся в доверительном управлении в рамках Договора;

Клиент - юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Управляющим договор доверительного управления;

Управляющий – АО «Датабанк»;

Фактический риск - риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Термины, специально не определенные в Методике, используются в значениях, установленных нормативными актами Российской Федерации, Базовым стандартом и Договором, а в непротиворечащей им части также обычаями и правилами, применяемыми в деятельности по управлению ценными бумагами.

1.4. Реализация, периодический анализ и необходимая актуализация Методики возлагается на Отдел управления рисками Управляющего (далее – ОУР).

1.5. Требования Методики обязательны для исполнения всеми работниками Управляющего в рамках своих компетенций.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА КЛИЕНТА

2.1. Управляющий осуществляет определение и мониторинг фактического риска Клиента по каждому отдельному Договору ежеквартально (на первый день квартала, следующего за отчетным).

2.2. Фактический риск клиента определяется по всем Договорам с Клиентом совокупно.

2.3. Фактический риск Клиента рассчитывается по следующей формуле:
$$ФР = (A1 - A2) / A1 * 100,$$

где ФР – размер фактического риска, в процентном выражении от стоимости Активов;

A1 – стоимость Активов на дату начала инвестиционного горизонта (дата

заключения действующего на дату расчета Договора доверительного управления);

A2 – стоимость Активов на дату расчета фактического риска. В случае, если $A2 \geq A1$, значение фактического риска признается равным нулю. Стоимость Активов рассчитывается аналогично Методике оценки активов доверительного управления, описанной в Договоре.

2.4. Размер фактического риска не должен превышать уровень допустимого риска, соответствующий инвестиционному профилю Клиента.

При приближении значения фактического риска к уровню допустимого риска, а также при выявлении факта несоответствия фактического риска допустимому риску, Управляющий в соответствии с условиями Договора самостоятельно, без необходимости получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений, инструкций, осуществляет действия по приведению фактического риска в соответствие допустимому риску, который был определен в Инвестиционном профиле клиента.

2.5. Расчет Фактического риска осуществляется в электронном виде, результаты расчета хранятся ответственным работником ОУР на внутреннем общем диске Управляющего.

2.6. Управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящую Методику.

3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ НАСТОЯЩЕЙ МЕТОДИКИ

3.1. Настоящая Методика вступает в силу со дня ее утверждения Директором Банка.

3.2. Со дня вступления в силу настоящей Методики признается утратившей силу Методика определения риска (фактического риска) клиента в АО «Датобанк», утвержденная директором Банка 04.06.2018.

3.3. Пересмотр Методики осуществляется по мере необходимости для целей актуализации содержащихся в документе сведений и повышения эффективности функционирования системы управления рисками.