

УТВЕРЖДЕНО  
правлением АО «Датабанк»  
(протокол заседания от 29.05.2026 №15)

## 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) 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, базовыми стандартами 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 Казначейство.

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

### 2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА КЛИЕНТА

2.1. Управляющий определяет Фактический риск Портфеля Клиента с периодичностью, позволяющей своевременно выявить несоответствие Фактического риска Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле, и установленной в настоящей Методике или договоре доверительного управления.

2.2. В нормальных рыночных условиях (при отсутствии кризисных ситуаций на рынке) в случае определения Фактического риска расчет производится на ежеквартальной основе. В этом случае значение Фактического риска определяется не позднее трех рабочих дней, следующих за днем окончания квартала.

2.3. В экстремальных рыночных условиях (при наличии кризисных ситуаций на рынке),

расчет производится на ежемесячной основе (по рабочим дням). В этом случае значение Фактического риска определяется не позднее трех рабочих дней, следующих за днем окончания месяца.

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

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

2.6. 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.

2.7. 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 самостоятельно, без необходимости получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений, инструкций, приводит фактический риск в соответствие допустимому риску, который был определен в Инвестиционном профиле клиента.

2.8. Управляющий вправе 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 «Датабанк», утвержденная правлением Банка (протокол от 16.03.2025 № 8).

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