

УТВЕРЖДАЮ

А.Ю. Пономарев
директор АО «Датабанк»
04 июня 2018 г.

МЕТОДИКА ОПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКА (ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА) КЛИЕНТА в АО «ДАТАБАНК»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Методика разработана в соответствии с Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке и описывает методы определения риска (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 – риск возможных убытков, который способен нести клиент за период времени, равный инвестиционному горизонту, если клиент не является квалифицированным инвестором;

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

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Управляющим Договор (учредитель доверительного управления);

Управляющий – АО «Датабанк»;

Фактический риск – риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов, переданных в Доверительное управление, который несет Клиент за определенный период времени.

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.

2. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКА (ФАКТИЧЕСКОГО РИСКА) КЛИЕНТА

2.1. Управляющий определяет риск (фактический риск) Клиента по 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 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.

2.5. Управляющий вправе вносить изменения в настоящую Методику.