

Коммерческий банк «Хлынов»
(акционерное общество)
(АО КБ «Хлынов»)

10.07.2026

№ 104-ВНД

г. Киров

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО КБ «Хлынов»
(протокол от 10.07.2026 №33)

**Методика определения фактического
риска клиента в АО КБ "Хлынов"**
(редакция 1)

1. Предмет Методики.

1.1. Настоящая Методика определения фактического риска клиента (далее – Методика) разработана коммерческим банком «Хлынов» (акционерное общество) в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке.

2. Основные термины и определения.

2.1. В целях настоящей Методики используются следующие понятия и определения:

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

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

Клиент – физическое лицо, учредитель управления, которому Доверительный управляющий оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами;

Инвестиционный профиль Клиента – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент способен нести за тот же период времени.

Доверительный управляющий (Управляющий) – коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов»);

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

Иные термины или определения, 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.

3. Порядок определения фактического риска клиента.

3.1. При осуществлении доверительного управления активами Управляющий определяет фактический риск ежеквартально (на первый день квартала, следующего за отчетным) не позднее 5 рабочих дней после окончания квартала.

3.2. Расчет фактического риска проводится в целях контроля соответствия оценки фактического риска уровню допустимого риска, определенному в присвоенном Клиенту инвестиционном профиле.

3.3. Управляющий определяет фактический риск по каждому отдельному договору доверительного управления клиента.

3.4. Фактический риск Клиента рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ФР} = (A_1 - A_2) / A_1 * 100,$$

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

A_1 – стоимость Активов на дату начала инвестиционного горизонта (дата заключения действующего на дату расчета Договора доверительного управления);

A_2 – стоимость Активов на дату расчета фактического риска. В случае, если $A_2 \geq A_1$, значение фактического риска признается равным нулю. Стоимость Активов

рассчитывается аналогично Методике оценки стоимости объектов доверительного управления АО КБ «Хлынов».

3.5. 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.

3.6. Расчет фактического риска осуществляется сотрудником Казначейства в электронном виде и хранится на сетевом ресурсе Банка.

3.7. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Методику.

4. Заключительные положения.

4.1. Доверительный управляющий раскрывает настоящую Методику на своем официальном сайте <https://www.bank-hlynov.ru/> в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее следующего рабочего дня после его утверждения.

4.2. Настоящая Методика утверждается правлением Банка.

4.3. Настоящая Методика вступает в силу со дня ее утверждения правлением Банка.

Начальник казначейства

С.Г. Асяева