

Оповестяване на информация относно собствения капитал и общите капиталови изисквания по чл.437 от регламент 575/2013 за 2016 година.

Наредба 50 за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им и Регламент 575/2013 изискват инвестиционните посредници да разкриват публично информация относно собствения капитал най-малко веднъж годишно.

Описание на Базовият капитал от първи ред с отделно оповестяване на елементите му:

Наименование	Сума
СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	2 189 383
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	2 189 383
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	2 189 383
1.Елементи на собствения капитал:	2 189 383
Основен капитал	1 500 000
Неразпределена печалба от минали години	407 346
Законови резерви	190 561
Натрупан друг всеобхватен доход	91 476
2.Общо намаления:	0
(-) Други нематериални активи	0
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	0

Основният капитал на дружеството е в размер на 1 500 000 (един милион и петстотин хиляди) лева, разпределен в 1 500 000 (един милион и петстотин хиляди) броя поименни безналични акции, всяка една с номинална стойност 1 (един) лев и е изцяло внесен.

Одитираната неразпределена печалба от минали години представлява печалбите от предходни години намалени с всички данъци и дивиденди.

Резервите са формирани по решение на Общо събрание на акционерите на посредника за неразпределяне на дивидент и реинвестиране на печалбата за 2004 и 2005 г. в дружеството. Резервите са в размер на 191 хил. лева, които представляват фонд „Резервен“, нормативно изискване по Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 246 от Търговския закон, в който се отнася 1/5 от текущата печалба след облагането ѝ с данъци до достигане на изискуемия минимум от 1/10 част от капитала.

Инвестиционният посредник използва стандартизирания подход за измерване на капиталовите изисквания за кредитния риск, пазарния риск и валутния риск. За целите на изчисляването на операционния риск се прилага метода на базисния индикатор. Кредитният риск се изчислява по стандартизирания подход като се прилагат различни рискови тегла за различните експозиции: експозиции към институции 20% и други позиции – 100%

Общо експозиции кредитен риск по стандартизирания подход	Позиции	Капиталови изисквания	Обща рискова експозиция
Институции	54 183	10 837	10 837
Други позиции	121 053	121 053	121 053

ИП БенчМарк Финанс АД прилага стандартизирания подход за позиционен риск. Капиталовото изискване за позиционния риск на акции се състои от два компонента – общ и специфичен риск. Капиталовото изискване и за двата риска е 8%. Капиталовото изискване за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране е 32 %. А рисково тегло е от 1 250%.

Капиталови изисквания за позиционен риск по стандартизирания подход	Позиции	Капиталови изисквания	Обща рискова експозиция
ПКИ	101 398	32 447	405 587
Акции	208 310	33 330	416 625

Капиталовото изискване за валутен риск е в размер на 8 %. Рисковото тегло за инвестиционният посредник е от 1 250%.

Общо експозиции валутен риск по стандартизирания подход	Позиции, подлежащи на кап.изисквания	Капиталови изисквания	Обща рискова експозиция
Всички валутни позиции	3 794 484	303 559	3 794 484
Злато	356 498	28 520	356 498

Капиталовите изисквания за операцияния риск са 15%, а инвестиционния посредник прилага рисково тегло от 1 250%.

Групи дейности	Базисен индикатор			Средна стойност	капиталов и изисквания	Общ размер на експозициите към операцияния риск
	година -3	година -2	мин.година			
дейности, предмет на подхода на базисния индикатор	1 756 757	1 905 398	2 045 852	1 902 669	285 400	3 567 504

ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	8 672 588
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	131 890
Стандартизиран подход (SA)	131 890
Институции	10 837
Други позиции	121 053
Рискова експозиция за позиционен, валутен и стоков риск при стандартизираните подходи (SA)	4 973 194
Експозиции в капиталови инструменти	822 212
Валутни сделки	4 150 982
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)	3 567 504
Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)	3 567 504

При спазване на капиталовите изисквания инвестиционния посредник трябва във всеки един момент трябва да отговаря на следните капиталови изисквания:

- съотношението на базовия собствен капитал от първи ред 4,5%.
- съотношението на капитала от първи ред 6%.
- съотношението на обща капиталова адекватност 8%.

ИП БенчМарк Финанс изчислява своите съотношения на капиталова адекватност както следва:

- Съотношението на базовият собствен капитал от първи ред е базовият собствен капитал от първи ред на ИП изразен като процент от общата рискова експозиция.
- Съотношението на собствения капитал от първи ред е капиталът от първи ред на ИП, изразен като процент от общата рискова експозиция.
- Съотношението на обща капиталова адекватност е собственият капитал на ИП изразен като процент от общата рискова експозиция.

Наименование	Съотношение
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	25
Излишък(+)/Недостиг(-) на базовия собствен капитал от първи ред	1 799 116
Съотношение на капитала от първи ред	25
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред	1 669 027
Съотношение на обща капиталова адекватност	25
Излишък(+)/Недостиг(-) на общата стойност на капитала	1 495 576

15.03.2017 г.
гр. София



Ръководител: _____

Л. Бояджиев
Председател на СД

Ръководител: _____

В. Генчев
Зам.председател на СД