

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

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	1 937 283
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 937 283
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 937 283
1.Елементи на собствения капитал:	2 010 441
Основен капитал	1 500 000
Неразпределена печалба от минали години	319 880
Законови резерви	190 561
2.Общо намаления:	-73 158
(-) Други нематериални активи	-73 134
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	-24

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.

Нематериалните дълготрайни активи, които намаляват базовия собствен капитал, са софтуер, който е необходим за дейността на инвестиционния посредник.

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	48090	9618	9618
Други позиции	384032	384032	384032

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%. А рисково тегло е от 1 250%.

Капиталови изисквания за позиционен риск по стандартизирания подход	Позиции	Капиталови изисквания	Обща рискова експозиция
Акции	163319	26131	326638

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	7523142	601851	7523142
Злато	495042	39603	495042

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	1 058 211	1 756 757	1 905 398	1573455	236 018	2 950 229

ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	11 688 700
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	393 650
Стандартизиран подход (SA)	393 650
Институции	9 618
Други позиции	384 032
Рискова експозиция за позиционен, валутен и стоков риск при стандартизираните подходи (SA)	8 344 822
Експозиции в капиталови инструменти	326 638
Валутни сделки	8 018 184
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)	2 950 229
Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)	2 950 229

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	17
Излишък(+)/Недостиг(-) на базовия собствен капитал от първи ред	12
Съотношение на капитала от първи ред	17
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред	11
Съотношение на обща капиталова адекватност	17
Излишък(+)/Недостиг(-) на общата стойност на капитала	9

10.03.2016 г.
гр. София

Ръководител: _____

Л. Бояджиев
Председател на СД

Ръководител: _____

В. Генчев
Зам.председател на СД