

Оповестяване на информация относно собствения капитал и общите капиталови изисквания по чл.437 от регламент 575/2013 за 2017 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	2 054 564
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	2 054 564
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	2 054 564
1.Елементи на собствения капитал:	2 054 564
Основен капитал	1 500 000
Неразпределена печалба от минали години	499 110
Законови резерви	190 561
Натрупан друг всеобхватен доход	-135 107
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	58 062	11 613	11 613
Други позиции	251 476	251 476	251 476

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	89 489	28 636	357 958
Акции	407 198	65 152	814 396

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	14 641 424	1 171 314	14 641 424
Злато	423 418	33 873	423 418

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	1 905 398	2 045 852	2 580 170	2 177 140	326 571	4 082 138

ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	20 582 423
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	263 089
Стандартизиран подход (SA)	263 089
Институции	11 613
Други позиции	251 476
Рискова експозиция за позиционен, валутен и стоков риск при стандартизираните подходи (SA)	16 237 197
Експозиции в капиталови инструменти	1 172 354
Валутни сделки	15 064 842
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)	4 082 138
Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)	4 082 138

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	10
Излишък(+)/Недостиг(-) на базовия собствен капитал от първи ред	1 128 355
Съотношение на капитала от първи ред	10
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред	819 619
Съотношение на обща капиталова адекватност	10
Излишък(+)/Недостиг(-) на общата стойност на капитала	407 970

21.02.2018 г.
гр. София



Ръководител: _____

Л. Бояджиев
Председател на СД

Ръководител: _____

В. Генчев
Зам.председател на СД