

Проектобюджет на БНБ за 2000 г.



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

ДОКЛАД

Уважаеми господа народни представители,

Проектът за бюджет на БНБ е изготвен на основание чл. 48, ал. 1 от Закона за БНБ и е приет от Управителния съвет на БНБ на заседание от 21 октомври 1999 г. Проектът за бюджет се внася за приемане от Народното събрание едновременно с проекта за държавен бюджет съгласно т. 3 от Решение на Народното събрание от 15 май 1998 г.

Бюджетът е разработен в съответствие с прогнозата за макрорамката за 2000 г., която предвижда продължаване на финансовата стабилизация, реално прогнозируеми макроикономически индикатори и съответно реално прогнозируем бюджет на БНБ.

Документът е изготвен съгласно следните основни принципи:

1. Изготвяне, наблюдение и отчитане на прозрачен бюджет, унифициран по форма, съдържание и срокове.
2. Обвързване на проекта за бюджет с изпълнението на бюджета за предходната година.
3. Придържане към благоразумните банкови принципи и ефективно управление на риска.
4. Определяне на разходите на банката с цел осигуряване ефективното изпълнение на нейните функции и същевременно заздравяване на бюджетната дисциплина.
5. Съставяне на бюджет от два самостоятелни раздела – Разходи за издръжка на БНБ и Инвестиционни разходи.

Разходите за издръжка на БНБ са определени с оглед:

1. Ефективно обслужване на паричното обращение в страната.
2. Подобряване качеството на дейността на банката чрез:
 - привличане на служители с висока квалификация и опит;
 - мотивиране на служителите чрез подобряване условията на труд, повишаване на квалификацията и заплащането;
 - изучаване и усвояване на международния опит;
 - усъвършенстване на администрацията и издигане дейността на банката в съответствие с международните банкови стандарти.
3. Укрепване на доверието към БНБ и финансовата система на страната.
4. Осигуряване на текущите нужди на банката от материали и услуги.

Инвестиционните разходи са определени с цел:

1. Осигуряване на паричното обращение с необходимите средства и условия.
2. Подобряване ефективността на банката чрез усъвършенстване на съществуващата и въвеждането на нова компютърна организация.
3. Осигуряване на необходимата надеждност и сигурност за дейността на банката.
4. Поддържане на сградния фонд на банката.

Изготвеният в съответствие със заложените цели и принципи бюджет за 2000 г. съдържа следните основни елементи:

- Проектът за бюджет за 2000 г. предвижда намаляване на разходите за издръжка и инвестиционни разходи в сравнение с бюджета за 1999 г. съответно с 13.5% и 15.5%.
- Разходите за издръжка на БНБ са намалени в сравнение с очакваното изпълнение на бюджета за 1999 г.
- Разходите за инвестиции са по-големи в сравнение с очакваните разходи за 1999 г. поради прехвърляне на някои от предвидените, но неизвършени за 1999 г. разходи, в 2000 година.
- Банката ще продължи да генерира положителен финансов резултат в размер на 51 562 хил. лв.

С оглед на гореизложеното предлагам на Народното събрание да приеме:

• Разходи за издръжка на БНБ за 2000 г.:	45 604 000 лева
• Инвестиционни разходи за 2000 г.:	20 760 000 лева



Светослав Гаврийски
Управител на БНБ



Ä ÎÊÓÌÀÍÒ ÍÀ ÁÍÁ

29 îêòîîâðè 1999 ã.

Ï ÐÍÁÊÒ

ÇÀ

Á ÞÄÆÅÒ ÍÀ ÁÍÁ ÇÀ 2000 ãî äè íà

Òíçè äîêîíîíò èíà íàðáíè-áíí ðàçíðîíðîðáíííèè è ïíæá àà áúää èçííèçááí ïð ïíèó-àðáèèððá ñàíí ïðè èçííèííííèè íà ðáðíèððá ñèóæááíè çàáúèæáíèð. Íááíííðí ñúáúðæáíèè íà ïíæá àà ñá ðàçèðèèàá ááç ñúæèñèèðí íà ÁÍÁ.

Съдържание

1. ВЪВЕДЕНИЕ	7
1.1. Преглед на документа	7
1.2. Историческо развитие на бюджета на БНБ	7
2. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 1999 г.	8
3. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКАТА ЗА 2000 г.	9
4. БЮДЖЕТ ЗА 2000 г.	10
4.1. Разходи за издръжка на БНБ	10
4.1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	10
4.1.2. Разходи за материали, услуги и амортизации	11
4.1.3. Разходи за заплати, социално осигуряване и надбавки	11
4.1.4. Разходи за социална дейност	12
4.1.5. Други административни разходи	12
4.2. Инвестиционни разходи	12
4.2.1. Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация	12
4.2.1.1. Разходи за клоновете на БНБ	12
4.2.1.2. Други	12
4.2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение	12
4.2.3. Разходи за Печатницата на БНБ	12
4.2.4. Разходи за технически средства за безопасността на БНБ	12
4.2.5. Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства	13
4.2.6. Разходи за електронизация на БНБ	13
4.2.7. Офисмебели и канцеларско оборудване	13
4.3. Финансови резултати	13
ПРИЛОЖЕНИЯ	14
1. Бюджет на Българската народна банка за 2000 г.	14
2. Проект за приходите и разходите на БНБ за 2000 г.	14

1. ВЪВЕДЕНИЕ

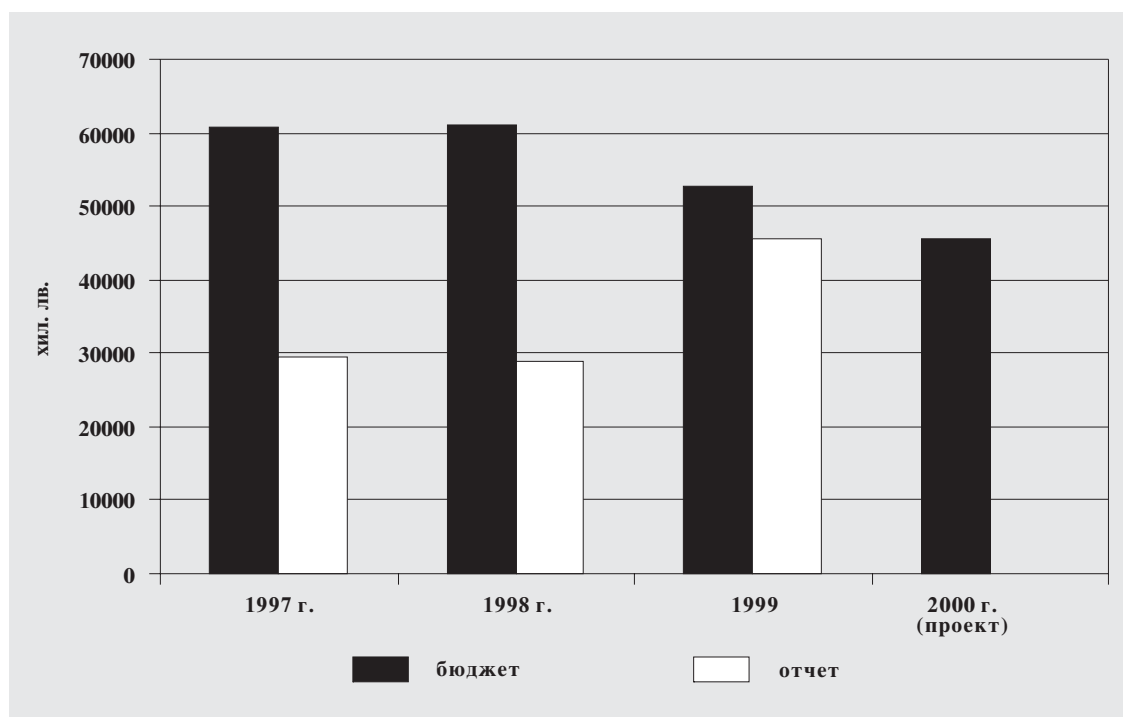
1.1. Преглед на документа

Раздел 2 на документа представя преглед на очакваното изпълнение на бюджета за 1999 г. Раздел 3 описва приетата макрорамка за изготвяне на бюджета. Документът представя в Раздел 4 прогнозите за разходите и приходите на банката общо и отделно по някои основни разходни показатели.

1.2. Историческо развитие на бюджета на БНБ

Графиката по-долу представя хронологичното развитие на изготвянето и изпълнението на Разходите за издръжка на БНБ. Поради липса на съпоставимост с изготвените бюджети преди 1997 г. настоящото представяне обхваща само периода след 1997 г.:

Бюджетите и тяхното изпълнение за 1997 – 2000 г.



Графиката показва тенденцията към намаляване на проектните бюджетни разходи на банката. Отчетените разходи през 1999 г. са по-високи поради извършените разходи за паричното обращение, свързани с деноминацията на националната валута и за сметка на реализираните икономии за 1997 г. и 1998 г.

2. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 1999 г.

Разходи за издръжка на БНБ

Изпълнението на бюджета на Българската народна банка за 1999 г. се предвижда да достигне 45 647 хил. лв. спрямо 52 747 хил. лв. разчет, което е 86.5%.

Предвидените разходи за издръжка на паричното обращение бяха в размер на 18 067 хил. лв., от които се очаква да бъдат усвоени 14 280 хил. лв., или 79% за отпечатването на банкноти и отсичането на разменни монети във връзка с проведената деноминация на лева. Бяха отсечени възпоменателни златни и сребърни монети по случай честванията на 120 години БНБ и 120 години Министерски съвет.

От предвидените разходи за материали, услуги и амортизации в размер на 20 695 хил. лв. се очаква да бъдат изразходвани 17 612 хил. лв.

Разходите за материали са разчетени на 4260 хил. лв. и се очаква до края на годината да достигнат 3725 хил. лв., или 87.4%. Най-големият дял в отчитането на тези разходи се дължи на разходите на материали за производство на бандероли, паспорти, гранични статистически карти и други. В тази група разходи са включени разходи за електрическа енергия, за канцеларски материали, горива и резервни части за транспорта.

Разходите за външни услуги за 1999 г. са 7578 хил. лв. и се очаква до края на годината да бъдат 5187 хил. лв., или 68.4%.

Разходите за амортизации за 1999 г. са разчетени на 8857 хил. лв. и се очаква до края на годината да достигнат 8700 хил. лв., което ще представлява 98.2%.

Разходите за заплати, социално осигуряване за 1999 г. са 11 947 хил. лв., като до края на годината се очаква да бъдат усвоени 11 882 хил. лв., или 99.5%.

Предвижда се разходите за социална дейност за 1999 г. да бъдат усвоени 100%.

Другите Разходи за издръжка на БНБ за 1999 г. в размер на 1196 хил. лв. се предвижда да бъдат в размер на 1031 хил. лв., или 86.2%. За 1999 г. банката ограничи разходите за командировки в чужбина и приемаше от други централни банки всяка разумна покана за обучение на служителите си в чужбина.

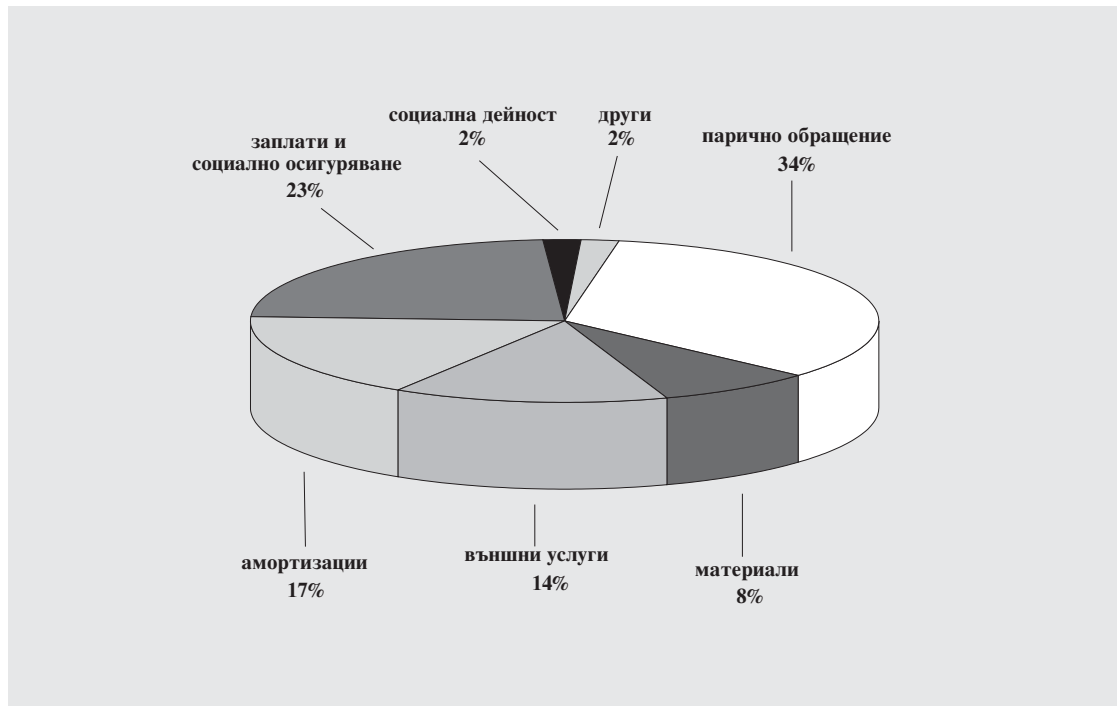
Инвестиционни разходи

От разчетените 24 562 хил. лв. се очаква да бъдат усвоени 12 350 хил. лв., или 50.3%. Неизпълнението на инвестиционната програма в по-голямата си част се дължи на неизграждане на техническите средства за безопасността на банката и нейните клонове поради липса на концепция, покриваща се с международните изисквания за сигурност. Няма да се усвоят предвидените средства за доставка на машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение, и предвидените средства за електронизация на банката. При изготвяне на бюджета за 2000 г. тези два вида разходи са планирани отново. Не са усвоени и разчетените средства за транспорт, необходими за транспортиране на платежните средства на банката до клоновете ѝ, което отново е заложено в бюджета за 2000 г.

Финансови резултати

Финансовите резултати за 1999 г. ще надвишат значително прогнозите, дължащи се на по-високите приходи от лихви и по-ниските разходи за лихви. Тези добри резултати са постигнати в една несигурна и все още нестабилна инвестиционна среда, характерна за 1999 г., и благодарение на предпазливата, консервативна и благоразумна инвестиционна политика на дирекция „Ковчежничество“.

Разходи за издръжка през 1999 г.



3. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКАТА ЗА 2000 г.

С Решение № 102 от 9 септември 1999 г. УС на БНБ утвърди параметрите, по които следва да се разработи бюджетът на банката за 2000 г. при средногодишна инфлация 3.1% и валутен курс на лева спрямо щатския долар 1.80 лв. Взети са предвид размерът на средногодишния валутен резерв (без златото), депозитите на търговските банки и правителството, депозитът на управление „Банково“. Проектът за бюджет за 2000 г. е съобразен с направените разходи през настоящата година, промените в законодателството на страната, тенденциите за движение на цените и очакваните приходи от дейността на банката.

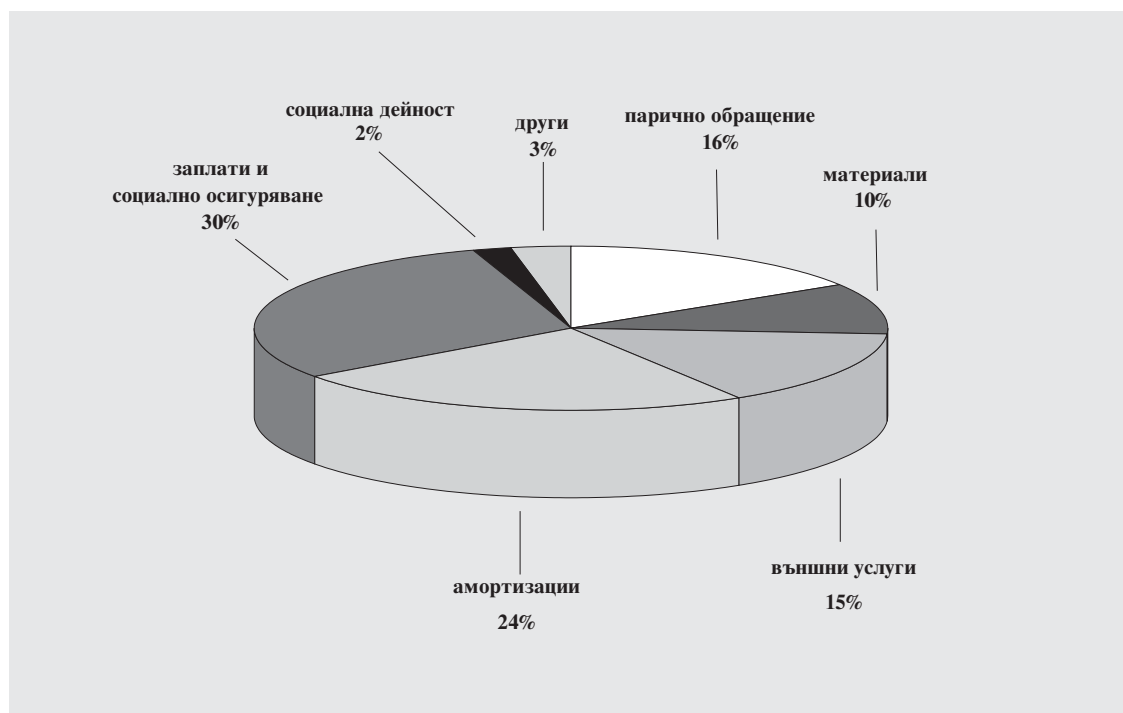
4. БЮДЖЕТ ЗА 2000 г.

Формата на бюджета на БНБ за 2000 г. е представена в приложение 1.

4.1. Разходи за издръжка на БНБ

Разходите за издръжка на БНБ за 2000 г. са в размер на 45 604 хил. лв., като намаляват в сравнение с бюджета за 1999 г. с около 7000 хил. лв., или с 13.5%. Същевременно, макар и незначително, Разходите за издръжка на БНБ намаляват и в сравнение с очакваното изпълнение на бюджета за 1999 г. Намалението е основно поради по-малките разходи за издръжка на паричното обращение.

Разходи за издръжка през 2000 г.



4.1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение

Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение, са в размер на 7972 хил. лв. и представляват 17.5% от общите разходи. Тук са включени разходите за банкнотна хартия и мастила за производството на банкноти, монетни заготовки, труд за отсичане на монети, включително и за юбилейни, както и разходи за проектиране на банкноти и монети, консумативи, свързани с обработката на банкнотите и монетите, и други разходи за емисионна дейност. Разходите, свързани с производството на банкноти, като разходи за заплати, ел. енергия, амортизации и други непреки разходи, са разчетени по съответните показатели в бюджета на банката. Предложените разходи за производство на банкноти и монети за 2000 г. са намалени спрямо предходната година, тъй като бе отпечатано необходимото количество от нови банкноти и отсечени нови монети през 1999 г. Предвидените средства ще покриват необходимостта за поддържане на паричното обращение.

4.1.2. Разходи за материали, услуги и амортизации

Разходите за материали, услуги и амортизации са 22 027 хил. лв. и са разпределени, както следва:

- Разходите за материали са в размер на 4144 хил. лв. и представляват 9.1% от общите разходи. По-съществени от тази група са разходите за материали за производство в цех „Общи ценни книжа“ към Печатницата на банката в размер на 1800 хил. лв., които ще бъдат изразходвани както за посочените през 1999 г. услуги, така и за нови такива. Разходите за ел. енергия са формирани на база действително отчетения разход на БНБ и нейните клонове, като е предвидено увеличението, обявено от НЕК. Разходите за горива и резервни части за специализирания транспорт са разчетени при по-голямо натоварване на същия, продиктувано от необходимостта от зареждане и освобождаване от касова наличност на клоновете на банката.
- Разходите за външни услуги са в размер на 6883 хил. лв., или 15.1% от общите разходи. Определящи в тази група са разходите за системите REUTERS, BLOOMBERG, SWIFT, абонаментно поддържане на техника, разходи за топлинна енергия, пощенски, телефонни, телексни услуги. За намаляване на разходите си за информационните системи БНБ ще преразгледа за 2000 г. необходимостта от сключения договор с TELERATE и ще направи необходимото за неговото прекратяване. Разходите за ремонти са разчетени за довършване на започнатите такива в сградата на БНБ и клоновете ѝ.
- Размерът на консултантските услуги е завишен поради неизпълнение на предвидените разходи за 1999 г. за информационни технологии. Тези разходи са прехвърлени за 2000 г. и са за изготвяне на обща концепция за развитие на информационната инфраструктура на банката, изграждане на информационна система, позволяваща ползването на обща комуникационна среда и база данни за документите и информацията на банката, тип Интранет.
- Разходите за амортизации са в размер на 11 000 хил. лв. и са 24.1% от общите разходи. Разчетени са амортизациите на всички ДМА и ДНА, както и на тези, които ще придобие банката през 2000 г. Това обяснява увеличението размера на амортизациите спрямо 1999 г. със 124.2%.

4.1.3. Разходи за заплати, социално осигуряване и надбавки

Разходите за заплати и социално осигуряване са в размер на 13 154 хил. лв., или 28.8% от общите разходи. Средствата за заплати са разчетени на база достигната средна основна заплата по длъжности в съответните структурни звена за 1999 г. и растеж от 3.1%. В средствата са предвидени промените на нормативната база за 2000 г. по отношение осигуряването съгласно проекта за социалния кодекс. Предложените съотношения на начисленията за сметка на работодателя и за сметка на работещите по трудов договор са 60% на 40%. Ръстът на числеността на персонала за 2000 г. за банкова дейност е 92.7% спрямо разчета на числеността за 1999 г. Предвидено е щатът на служителите на банката през 2000 г. да намалее със 110 в сравнение с бюджета за 1999 г.

4.1.4. Разходи за социална дейност

Разходите за социална дейност са в размер на 1100 хил. лв., или 2.4% спрямо общите разходи. Те са в рамките на 10% от средствата за работна заплата.

4.1.5. Други административни разходи

Разходите за командировки са увеличени поради значителното повишаване на цените на нощувките в страната и невъзможността за планиране на пътуванията, разходите за които се поемат от поканващите страни. Тези разходи може да не се направят, при условие че се поемат от поканващите страни.

4.2. Инвестиционни разходи

4.2.1. Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация

4.2.1.1. Разходи за централната сграда на БНБ

Разходите за централната сграда включват разходи за: реконструкция и модернизация на сградата като цяло, останалите зони от южното крило, доставка на оберлихт, изграждане на мълниезащитна инсталация, възстановяване на подова настилка, ремонт на транспортния вход.

4.2.1.2. Разходи за клоновете на БНБ

- клон Пловдив: за проектиране и изпълнение на касов възел и трезор
- клон Варна: за проектиране и нов трезор
- клон Бургас: за транспортен достъп и подземна инфраструктура
- клон Враца: за допълнителна защита
- клон Плевен: за транспортен достъп и проектиране

4.2.1.3. Други

Другите инвестиционни разходи включват разходи за почивните бази и за обслужващата дейност (стопанска база). Средствата са за проектиране, основен ремонт, изпълнение на етапи от проекти и благоустрояване.

4.2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение

В Инвестиционните разходи не са предвидени средства за закупуване на машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение.

4.2.3. Разходи за Печатницата на БНБ

За нуждите на печатницата са предвидени средства за дооборудване във връзка с производството на нови лични български документи, здравноосигурителни книжки и др., а също и за модернизация на съществуващото оборудване за отпечатване на банкноти и ценни книжа.

4.2.4. Разходи за технически средства за безопасността на БНБ

Разходите са за изграждане на сигнално-охранителни системи.

4.2.5. Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства

Неизвършените през 1999 г. разходи за закупуване на два бронирани инкасови автомобили са прехвърлени за 2000 г.

4.2.6. Разходи за електронизация на БНБ

В прогнозата за информационни и комуникационни технологии са предвидени следните разходи:

- **Компютърна техника:**
Разходите са основно за обновяване на сървъри и компютри, произведени през 1992 г., 1993 г. и 1994 г.
- **Комуникационна техника:**
Основната част от разходите са за обновяване на устройства от съществуващата мрежа за предаване на данни и на маршрутизатори.
- **Лиценз за софтуер**
Предвидени са разходи за лиценз за софтуер на мрежата за предаване на данни.
- **Разработки:**
Предвижда се разработка за следене движението на наличностите на парите.

4.2.7. Офисмебели и канцеларско оборудване

Разходите са предимно за обзавеждане на помещенията в централната сграда, които предстои да се освободят след преместването на банкнотомуницата жавашите машини.

4.3. Финансови резултати

При разработване прогнозата за 2000 г. е използван управленският подход за доходност на международните валутни активи на БНБ, при който се отчитат нереализираните капиталови печалби и загуби. На това се дължи разликата между очакваното изпълнение на приходите и разходите за 1999 г. и прогнозата за 2000 г. Използването на този подход отговаря на принципа на предпазливост при изпълнение на функцията на БНБ като паричен съвет, а именно – цел при разработването на бюджета на БНБ и изпълнението му е всекидневната пазарна стойност на активите да покрива левовата емисия на БНБ, както и собствените резерви и капитал на банката.



Светослав Гаврийски
Управител на БНБ

**БЮДЖЕТ
НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА
ЗА 2000 г.**

(хил. лв.)

	Показатели	Утвърден бюджет за 1999 г.	Очаквано изпълнение към 31.XII.1999 г.	Проект за 2000 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. РАЗХОДИ ЗА ИЗДРЪЖКА НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА		52747	45647	45604
1	Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	18067	14280	7972
2	Разходи за материали, услуги и амортизации	20695	17612	22027
3	Разходи за заплати, социално осигуряване и надбавки	11947	11882	13154
4	Разходи за социална дейност	842	842	1100
5	Други административни разходи	1196	1031	1351
Раздел II. ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА		24562	12350	20760
1	Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация	6620	6620	8820
2	Разходи за машини, обслужващи паричното обращение	4145	1268	0
3	Разходи за Печатницата на БНБ	2078	2078	3520
4	Разходи за технически средства за безопасността на БНБ	6654	231	1590
5	Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства	1612	0	1920
6	Разходи за електронизация на БНБ	2600	1300	4210
7	Офисмебели и канцеларско оборудване	853	853	700

**ПРОЕКТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
НА БНБ ЗА 2000 г.**

	Очаквано изпълнение до 31.XII.1999 г. (хил. лв.)	Проект за 2000 г. (хил. лв.)	2000 г./1999 г. (%)
	1	2	3
Приходи от лихви и аналогични приходи	150345	98450	65.5
Разходи за лихви и аналогични разходи	16700	23936	143.3
Нетен доход от лихви	133645	74514	55.8
Приходи от такси и комисиони	1600	1243	77.7
Разходи от такси и комисиони	2000	697	34.9
Нетен доход (загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	27500	10029	36.5
Нетен доход (загуба) от ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	
Нетен доход (загуба) от курсови разлики по валутни операции	6600	3578	54.2
Други приходи (загуби) от банкови операции	0	0	
Общо нелихвени доходи от банкови операции	33700	14153	42.0
Разходи за дейността	45647	45604	99.9
Разходи (приходи) от провизии	25000	6	0.0
Разходи от преоценка на дълготрайни активи и инвестиции	0	0	
Други приходи	8500	8497	100.0
Други разходи	0	4	
Превишение на приходите над разходите преди включване на извънредните разходи	155198	51562	33.2
Извънредни приходи	0	1	
Извънредни разходи	1500	1	0.1
Превишение на приходите над разходите след включване на извънредните приходи (разходи)	153698	51562	33.5
Отчисления за БНБ от превишението	39961	13406	33.5
Остатък от превишението в приход на РБ	113737	38156	33.5

