

**Проект за бюджет на  
Българската народна банка  
за 2001 година**



**БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА**





## БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

**До:** Народното събрание на Република България

**От:** Светослав Гаврийски  
Управител на БНБ

**Дата:** 31 октомври 2000 година

**ОТНОСНО:        БЮДЖЕТ НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА  
                     ЗА 2001 година**

Приложен е Проект за бюджет на БНБ за 2001 година за разглеждане от Народното събрание на Република България.

Този документ има ограничено разпространение и може да бъде използван от получателите само при изпълнение на техните служебни задължения. Неговото съдържание не може да се разкрива без съгласието на БНБ.



Уважаеми дами и 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 заседанието му от 26 октомври 2000 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 макрорамка за 2001 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. ефективното 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 прилагане на международния опит в отделни дейности на банката;
  - усъвършенстване на управлението и дейността на банката в съответствие с международните банкови стандарти;
3. укрепване на доверието към БНБ и финансовата система на страната;
4. осигуряване текущите нужди на банката от материали и услуги.

**Инвестиционните разходи** са определени с цел:

1. подобряване ефективността на дейностите чрез усъвършенстване на съществуващата и въвеждане на нови информационни технологии;
2. осигуряване на необходимата надеждност и сигурност;
3. поддържане на сградния фонд с цел запазването му като паметник на културата.

Изготвеният в съответствие със заложените цели и принципи бюджет за 2001 г. съдържа следните основни елементи

Разходи за издръжка на БНБ за 2001 г.	<b>55 970 000</b> лева
Инвестиционни разходи за 2001 г.	<b>14 537 000</b> лева

и следните характеристики:

- Проектът за бюджет за 2001 г. предвижда увеличение на разходите за издръжка на БНБ с **22.7%** спрямо 2000 г. и намаляване на инвестиционните разходи в сравнение с бюджета за 2000 г. с **30%**.
- Общо разходите на банката са увеличени в сравнение с бюджета за 2000 г. с **6%**.
- Банката ще продължи да генерира положителен финансов резултат. За 2001 г. се очаква той да бъде около **170 741 хил. лв.**

В сравнение с предходната година бюджетът за издръжка на БНБ за 2001 г. е увеличен с около **10 370 000 лв.**

Увеличението на разходите се дължи главно на следните позиции:

**1. Разходи, свързани с издръжка на паричното обращение**

- Разходи за нови възпоменателни монети **400 000 лв.**

**2. Разходи за материали, услуги и амортизация**

- Разходи за материали за производство на общи ценни книжа **2 800 000 лв.**
- Разходи за такси и данъци **260 000 лв.**
- Абонаментни такси за „Банксервиз“ **300 000 лв.**
- Такси за програмни продукти **800 000 лв.**
- Консултантски услуги **500 000 лв.**
- Разходи за ремонт на основни сгради **300 000 лв.**
- Разходи за амортизация **2 600 000 лв.**
- Разходи за охрана по договор с МВР **2 200 000 лв.**

**ВСИЧКО** **9 760 000 лв.**

### **3. Разходи за заплати, социално осигуряване и надбавки**

- Разходи за заплати 1 300 000 лв.\*

\* Общо разходите по тази позиция не се увеличават поради прехвърлянето на разходите за охрана по договор с МВР към предходната позиция като разходи за външни услуги.

### **4. Разходи за социална дейност**

- Разходи за социална дейност 300 000 лв.
- Разходи за допълнително пенсионно осигуряване 500 000 лв.

**ВСИЧКО** 800 000 лв.

**ОБЩО** 12 460 000 лв.

Разликата между тези разходи и общото увеличение на бюджета се дължи на намаляването на другите разходи.

Голямата част от увеличените разходи са свързани с външни услуги, заплащането на които е извън влиянието на банката и се определя от външната среда.

Разходите за общи ценни книжа са за изработване на нови паспорти, здравни книжки, бандероли, статистически листове и др. Консултантските услуги са увеличени във връзка с проекта за изграждане на Система за брутен сетълмент в реално време и за консултант за информационна система на банката. Амортизационните разходи са увеличени в съответствие с нововъведените през 2000 г. дълготрайни активи. Разходите за заплати са увеличени в не по-голям размер от обявеното нарастване на заплатите в бюджетния сектор за 2001 г.

Останалите административни разходи са намалени или не надвишават аналогичните разходи от предходния бюджет и отразяват стремежа към по-точното им определяне.

Тенденцията към благоразумно изготвяне на бюджета се проявява и при инвестиционните разходи, които са намалени с около 6 000 000 лв.

**С оглед на гореизложеното предлагам на Народното събрание да приеме представения бюджет на Българската народна банка за 2001 г.**



Светослав Гаврийски  
Управител на БНБ







**31 октомври 2000**  
**година**

**ПРОЕКТ**

**ЗА**

**БЮДЖЕТ НА БНБ ЗА 2001 година**

# Съдържание

<b>1. ВЪВЕДЕНИЕ .....</b>	<b>7</b>
<b>1.1. Преглед на документа .....</b>	<b>7</b>
<b>1.2. Историческо развитие на бюджета на БНБ .....</b>	<b>7</b>
<b>2. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2000 година .....</b>	<b>8</b>
<b>2.1. Разходи за издръжка на БНБ .....</b>	<b>8</b>
<b>2.2. Инвестиционни разходи .....</b>	<b>8</b>
<b>2.3. Финансови резултати .....</b>	<b>9</b>
<b>3. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКТА ЗА 2001 година .....</b>	<b>9</b>
<b>4. БЮДЖЕТ ЗА 2001 година .....</b>	<b>10</b>
<b>4.1. Разходи за издръжка на БНБ .....</b>	<b>10</b>
4.1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение .....	10
4.1.2. Разходи за материали, услуги и амортизация .....	11
4.1.3. Разходи за заплати, социално осигуряване и надбавки .....	11
4.1.4. Разходи за социална дейност .....	11
4.1.5. Други административни разходи .....	12
<b>4.2. Инвестиционни разходи .....</b>	<b>12</b>
4.2.1. Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация .....	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, свързани с безопасността на БНБ .....	12
4.2.5. Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства ....	12
4.2.6. Разходи за електронизация на БНБ .....	12
4.2.7. Офисмебели и канцеларско оборудване .....	13
<b>4.3. Финансови резултати .....</b>	<b>13</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>14</b>
<b>Бюджет на Българската народна банка за 2001 година .....</b>	<b>14</b>
<b>Проект за приходите и разходите на БНБ за 2001 година .....</b>	<b>15</b>

# 1. ВЪВЕДЕНИЕ

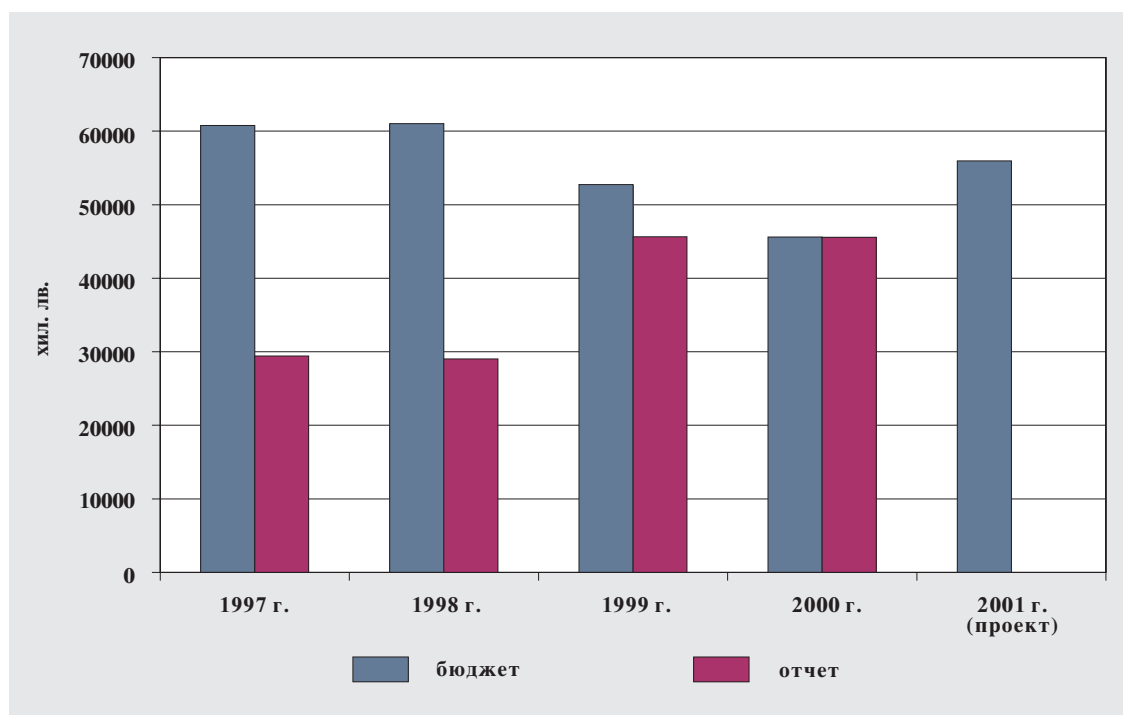
## 1.1. Преглед на документа

В раздел 2 се прави преглед на очакваното изпълнение на бюджета за 2000 г. Раздел 3 описва приетата макрорамка за изготвяне на бюджета. Раздел 4 представя прогнозите за разходите и приходите на банката – общо и отделно по някои основни разходни показатели.

## 1.2. Историческо развитие на бюджета на БНБ

Следващата графика представя хронологичното развитие на изготвянето и изпълнението на разходите за издръжка на БНБ. Поради липсата на съпоставимост с изготвените бюджети преди 1997 г. настоящото представяне обхваща само периода след 1997 г.

### Бюджетите и тяхното изпълнение за периода 1997 – 2001 година



Независимо от общото нарастване на разходите за издръжка на БНБ през 2001 г. преките административни разходи продължават тенденцията към намаляване. Отчетът за изпълнението на бюджета за 2000 г. е предварителен.

## **2. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2000 година**

### **2.1. Разходи за издръжка на БНБ**

Изпълнението на бюджета на Българската народна банка за 2000 г. се предвижда да достигне 45 560 хил. лв. спрямо 45 604 хил. лв. разчет, което е 99.9%.

Предвидените разходи за издръжка на паричното обращение са в размер на 7972 хил. лв., от които се очаква да бъдат усвоени 7597 хил. лв., или 95.3%, за отпечатването на банкноти и отсичането на разменни монети. Отсечени са възпоменателни монети, като „Вдигане на тежести“ с номинал 10 лв., „Висок скок“ с номинал 10 лв., „Пловдивска къща“ с номинал 10 лв., „Църквата „Пантократор“ с номинал 10 лв., „Тодор Светослав“ с номинал 10 лв. и др.

Разходите за материали, услуги и амортизация, за които са предвидени 22 027 хил. лв., се очаква до края на годината да достигнат 22 915 хил. лв.

Превишението се дължи на направените разходи за материали за производството в цех „Общи ценни книжа“ на Печатницата на БНБ, за отпечатването на здравните книжки, които поради късното възлагане от страна на Националната здравно-осигурителна каса (НЗОК) не бяха предвидени в бюджета на банката за 2000 г. Срещу тези разходи Българската народна банка получи от НЗОК приходи от 5915 хил. лв.

Разходите за заплати, социално осигуряване и надбавки за 2000 г. са 13 154 хил. лв., като до края на годината се очаква те да бъдат усвоени. В разходите за несписъчен състав ще се отчетат възнагражденията за Националния отряд за банкова охрана и сигурност (НОБОС) и специализираното звено „Пожарна и аварийна безопасност“ (ПАБ) само за десетте месеца съгласно измененията в Закона за МВР. Възнагражденията за НОБОС и ПАБ за ноември и декември ще бъдат платени като разходи за външни услуги, което ще наложи вътрешна промяна в показателите, но в рамките на утвърдения бюджет за 2000 г.

Другите административни разходи за издръжка на БНБ за 2000 г. са в размер на 1351 хил. лв., като се предвижда да бъдат усвоени 1159 хил. лв., или 85.8%. През 2000 г. банката ограничи разходите за командировки в чужбина и в страната.

### **2.2. Инвестиционни разходи**

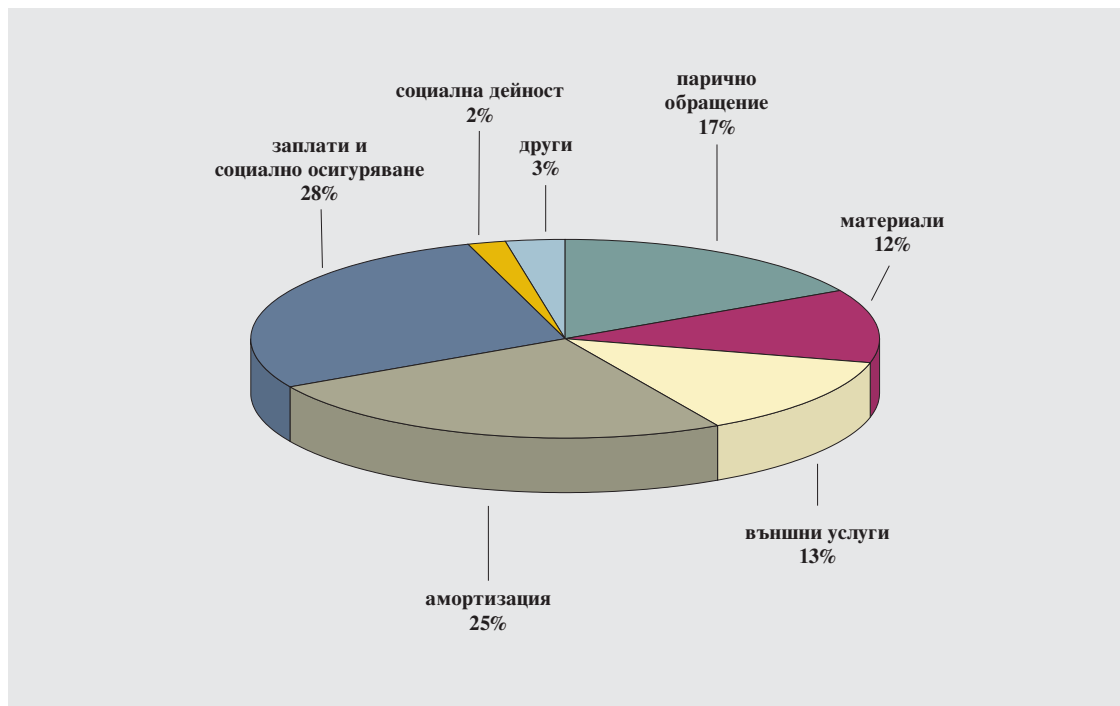
От разчетените 20 760 хил. лв. се очаква да бъдат усвоени 4997 хил. лв., или 24.13%. Неизпълнението на инвестиционната програма в по-голямата си част се дължи на поетапното изграждане на планираните обекти на БНБ и на съкращаването на инвестиционните разходи в нейните клонове. Изграждането на сигнално-осигурителните и пожароизвестителните системи се извършва след приключване на строително-ремонтните дейности, поради което предвидените средства за тях, както и за електронизация на банката, няма да бъдат усвоени. До края на годината не ще бъдат усвоени и средствата за закупуване на специализирани бронирани инкасови автомобили, поради което те са заложи в проекта за бюджет за 2001 г.

Разходите за печатницата също няма да бъдат напълно усвоени поради отпадане на необходимостта от закупуване на някои от предвидените машини.

### 2.3. Финансови резултати

Финансовите резултати за 2000 г. ще надвишат значително прогнозите, което се дължи на по-високите приходи от лихви и по-ниските разходи за лихви. Тези резултати са следствие от благоразумната инвестиционна политика на банката. Очакваните резултати от изпълнението на бюджета за 2000 г. са представени в приложения 1 и 2.

#### Разпределение на разходите за издръжка през 2000 година



### 3. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКТА ЗА 2001 година

С Решение № 65 от 4 септември 2000 г. УС на БНБ утвърди параметрите, по които следва да се разработи бюджетът на банката за 2001 г. Средногодишната инфлация е 5.3%, а валутният курс – 2 лв. за 1 щ. д. Посочен е размерът на средногодишния валутен резерв (без златото) в размер на 3100 млн. евро, депозитите на търговските банки и правителството, депозитът на управление „Банково“ на БНБ. Проектът за бюджет за 2001 г. е съобразен с очакваните разходи до края на настоящата година, с тенденциите в движението на цените и с очакванията за приходи от дейността на банката през следващата година.

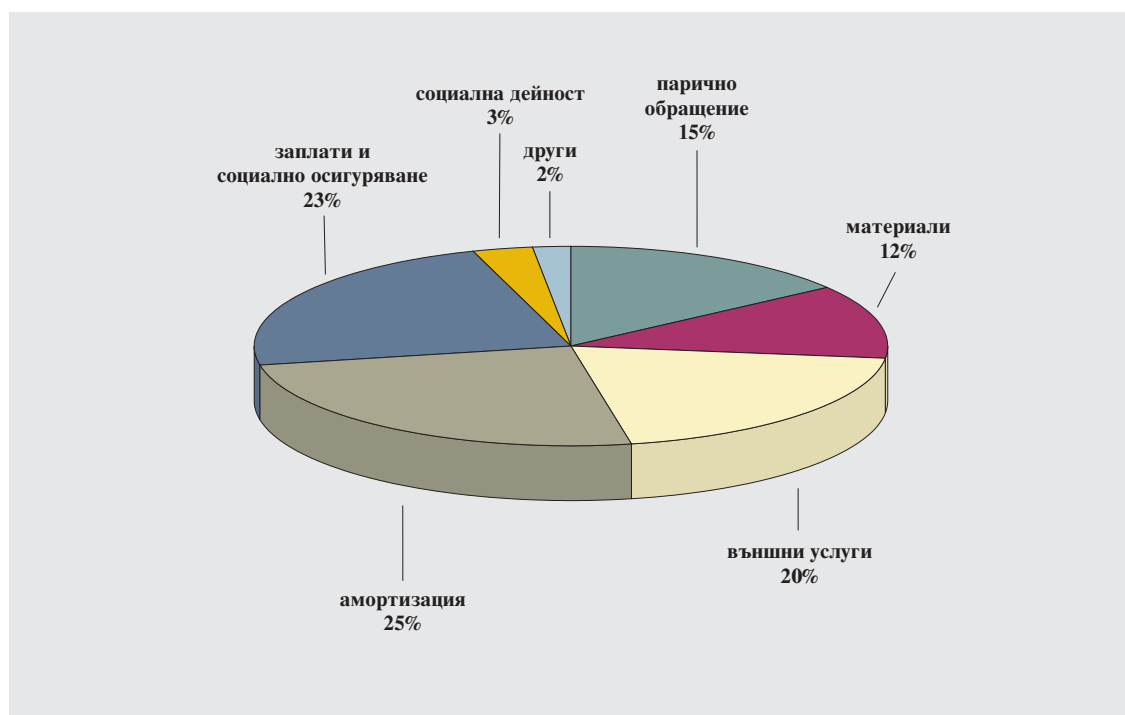
## 4. БЮДЖЕТ ЗА 2001 година

Проектът за бюджет на Българската народна банка за 2001 г. е представен в Приложение 1.

### 4.1. Разходи за издръжка на БНБ

Разходите за издръжка на БНБ за 2001 г. са в размер на 55 970 хил. лв., които са повече с 10 366 хил. лв. в сравнение с бюджета за 2000 г. Увеличението се дължи на по-големите разходи за издръжка на паричното обращение (с 4.1%), за материали (с 66.2%) и за външни услуги (с 59.6%).

#### Разходи за издръжка на БНБ през 2001 година



#### 4.1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение

Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение, са в размер на 8298 хил. лв. и представляват 14.8% от общите разходи, като това съотношение е било 17.4% в бюджета за 2000 г. Тук са включени разходите за банкнотна хартия и мастила за производството на банкноти, монетни заготовки, разходи за труд за отсичане на нови монети, включително и възпоменателни, както и разходи за проектиране на банкноти и монети, консумативи, свързани с обработката на банкнотите и монетите, и други разходи за емисионна дейност. Увеличението на разходите се дължи на предвидените в повече средства за отсичане на възпоменателни монети.

#### **4.1.2. Разходи за материали, услуги и амортизация**

Разходите за материали, услуги и амортизация са 31 750 хил. лв. и са разпределени, както следва:

- Разходите за материали са 6889 хил. лв. и представляват 12.3% от общите разходи. По-съществени са разходите за материали за производство в цех „Общи ценни книжа“ към Печатницата на БНБ в размер на 4600 хил. лв., които ще бъдат изразходвани за изработване на нови паспорти и заявления към тях, на здравни книжки, на бандероли, статистически листове, акции и др. Разходите за ел. енергия са формирани на база действително отчетения разход на БНБ и нейните клонове, като е предвидено увеличение според средногодишната инфлация. Разходите за горива и резервни части за специализирания транспорт са разчетени за неговото по-голямо натоварване, продиктувано от необходимостта от зареждане и освобождаване от касова наличност на клоновете на банката.
- Разходите за външни услуги са за 11 261 хил. лв., или 20.1% от общите разходи. Определящи в тази група са разходите за системите Reuters, Bloomberg, SWIFT, които са в размер на 1022 хил. лв., за абонаментното поддържане на техниката в размер на 1056 хил. лв., за таксите, свързани с програмните продукти, за топлинна енергия, пощенски, телефонни и телексни услуги и др. В тази група за първи път са предвидени средства в размер на 2200 хил. лв. за покриване на разходите по договори с МВР и ПАБ във връзка с изменението на Закона за МВР и в съответствие с чл. 81а от него. Досега тези разходи се отчитаха като разходи за несписъчен състав съгласно стария Закон за МВР. Разходите за ремонти са разчетени за довършване на ремонтите, започнати в сградата на БНБ и нейните подразделения.
- Разходите за консултантски услуги са повече спрямо 2000 г. и са в размер на 1056 хил. лв. Консултантските услуги са във връзка с проекта за Система за брутен сетълмент в реално време и за консултант по изграждане на информационна система на банката.
- Разходите за амортизация са в размер на 13 600 хил. лв. и представляват 24.3% от общите разходи. Разчетени са амортизациите на всички дълготрайни материални и нематериални активи, както и на тези, които банката ще придобие през 2001 г.

#### **4.1.3. Разходи за заплати, социално осигуряване и надбавки**

Разходите за заплати, социално осигуряване и надбавки са в размер на 12 929 хил. лв., или 23.1% от общите разходи. Средствата за заплати са разчетени в съответствие с обявеното увеличение на заплатите в бюджетната сфера.

#### **4.1.4. Разходи за социална дейност**

Разходите за социална дейност са в размер на 1885 хил. лв., или 3.4% спрямо общите разходи. За първи път са включени разходи за доброволно пенсионно осигуряване на служителите от банката в размер на около 500 000 лв.

#### **4.1.5. Други административни разходи**

Разходите за командировки в страната са намалени спрямо разчета за 2000 г., а във връзка с участието на БНБ в преговорите по евроинтеграцията на страната разходите за командировки в чужбина са увеличени.

### **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 реконструкцията и модернизацията ѝ като цяло.

##### **4.2.1.2. Разходи за почивните бази на БНБ**

Разходите са за проектиране, строителство и реконструкция на почивните станции на банката.

##### **4.2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение**

Предвидени са средства за закупуване на съоръжения за лаборатория за отдел „Платежни средства“ към дирекция „Касова“ на БНБ.

##### **4.2.3. Разходи за Печатницата на БНБ**

За нуждите на печатницата е предвидено закупуване на техника за приготвяне на офсетови мастила и други машини.

##### **4.2.4. Разходи за технически средства, свързани с безопасността на БНБ**

Разходите са за изграждане на сигнално-охранителни, пожароизвестителни и други специализирани системи.

##### **4.2.5. Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства**

Неизвършените през 2000 г. разходи за закупуване на два бронирани специализирани автомобила са прехвърлени за 2001 г.

##### **4.2.6. Разходи за електронизация на БНБ**

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

- *компютърна и комуникационна техника*  
Продължава практиката за обновяване на информационната система на банката и нейните клонове.
- *лиценз за софтуер*  
Предвидени са разходи за лиценз за нови версии на софтуер за платежната система, за ностро система и др.
- *разработки*  
Предвижда се разработка за следене на движението на паричните наличности, за валутно счетоводство, за развитие на кредитния регистър и за други разработки за банката и нейните клонове.



#### **4.2.7. Офисмебели и канцеларско оборудване**

Разходите са за частично обзавеждане на помещенията в централната сграда.

#### **4.3. Финансови резултати**

При разработването на прогнозата за 2001 г. е използван управленският подход за доходност на международните валутни активи на БНБ. Това отговаря на принципа за предпазливост при функционирането на БНБ в режим на паричен съвет, като главна 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. Проектът за приходите и разходите на банката за 2001 г. е представен в Приложение 2.



Светослав Гаврийски  
Управител на БНБ

**БЮДЖЕТ  
НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА  
ЗА 2001 година**

		(хил. лв.)		
Показатели	Утвърден бюджет за 2000 г.	Очаквано изпълнение към 31.XII.2000 г.	Проект за 2001 г.	
<b>Раздел I. РАЗХОДИ ЗА ИЗДРЪЖКА НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА</b>	<b>45 604</b>	<b>45 560</b>	<b>55 970</b>	
1	Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	7 972	7 597	8 298
2	Разходи за материали, услуги и амортизация	22 027	22 915	31 750
3	Разходи за заплати, социално осигуряване и надбавки	13 154	12 789	12 929
4	Разходи за социална дейност	1 100	1 100	1 885
5	Други административни разходи	1 351	1 159	1 108
<b>Раздел II. ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА</b>	<b>20 760</b>	<b>4 997</b>	<b>14 537</b>	
1	Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация	8 820	1 286	5 000
2	Разходи за машини, обслужващи паричното обращение	0	0	123
3	Разходи за Печатницата на БНБ	3 520	797	2 400
4	Разходи за технически средства за безопасността на БНБ	1 590	114	1 274
5	Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства	1 920	0	1 640
6	Разходи за електронизация на БНБ	4 210	2 100	3 600
7	Офисмебели и канцеларско оборудване	700	700	500

**ПРОЕКТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ  
НА БНБ ЗА 2001 година**

	Очаквано изпълнение до 31.XII.2000 г. (хил. лв.)	Проект за 2001 г. (хил. лв.)	2001 г./2000 г. (%)
Приходи от лихви и аналогични приходи	209 181	214 274	102.4
Разходи за лихви и аналогични разходи	21 589	41 043	190.1
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>187 592</b>	<b>173 231</b>	<b>92.3</b>
Приходи от такси и комисиони	1 301	1 550	119.1
Разходи за такси и комисиони	625	700	112.0
Нетен доход (загуба) от ценни книжа в оборотен портфейл	29 190	32 017	109.7
Нетен доход (загуба) от ценни книжа в инвестиционен портфейл	0	0	-
Нетен доход (загуба) от курсови разлики по валутни операции	5 940	6 000	101.0
Други приходи (загуби) от банкови операции	0	0	-
<b>Общо нелихвени доходи от банкови операции</b>	<b>35 806</b>	<b>38 867</b>	<b>108.5</b>
Разходи за дейността	45 560	55 970	122.8
Разходи (приходи) от провизии	5 407	0	0
Разходи от преоценка на дълготрайни активи и инвестиции	0	0	-
Други приходи	14 300	14 613	102.2
Други разходи	0	0	-
<b>Превишение на приходите над разходите преди включване на извънредните разходи</b>	<b>197 545</b>	<b>170 741</b>	<b>86.4</b>
Извънредни приходи	0	0	-
Извънредни разходи	0	0	-
<b>Превишение на приходите над разходите след включване на извънредните приходи (разходи)</b>	<b>197 545</b>	<b>170 741</b>	<b>86.4</b>
Отчисления за БНБ от превишението	51 362	44 393	86.4
Остатък от превишението в приход на републиканския бюджет	146 183	126 348	86.4

