

**Проект за бюджет на
Българската народна банка
за 2004 година**



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

До: Народното събрание на Република България

От: Иван Искров
Управител на БНБ

Дата: 31 октомври 2003 година

**ОТНОСНО: БЮДЖЕТ НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА
ЗА 2004 година**

Приложен е Проект за бюджет на БНБ за 2004 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 23 октомври 2003 година. Той 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 година.

Бюджетът е разработен в съответствие с прогнозата за макрорамката за 2004 година.

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 принципите за разумна банкова дейност и ефективно управление на риска;
- 4) определяне разходите на банката с цел осигуряване ефективното изпълнение на нейните функции и същевременно спазване на бюджетната дисциплина;
- 5) нулево нарастване на разходите – увеличение на управляемите разходи само до размера на очакваната инфлация;
- 6) мотивиране служителите на банката за ефективно изпълнение на нейните функции и същевременно за заздравяване на бюджетната дисциплина;
- 7) съставяне на бюджет от два самостоятелни раздела – *разходи за издръжка на БНБ и инвестиционна програма*.

Разходите за издръжка на БНБ са определени с оглед:

- 1) ефективното и надеждно 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 банкови дейности;
 - усъвършенстване на администрацията и постигане съответствие на дейността на банката 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;
 - 5) развитие на банката с оглед присъединяването на страната към Европейския съюз и европейския Икономически и паричен съюз.

Разходите по **инвестиционната програма** са определени с цел:

- 1) подобряване ефективността на банката чрез усъвършенстване на съществуващите и въвеждането на нови информационни технологии;
- 2) осигуряване на необходимата надеждност и сигурност в дейността на банката;
- 3) поддържане на сградния фонд на банката с цел запазването му като паметник на културата;
- 4) подобряване на инвестиционната среда и инфраструктурата на банковата система в съответствие със стандартите и изискванията на Европейската централна банка и Банката за международни разплащания;
- 5) осигуряване на съответствие с дългосрочната стратегия за развитие на банката по отношение присъединяването на страната към Европейския съюз и развитието на информационните технологии.

Основните елементи на процедурата за изготвянето на предложения бюджет са следните:

- постоянна бюджетна комисия, включваща високопоставени служители на банката, отговорни за изготвянето, отчитането и изпълнението на бюджета;
- постоянен годишен график за работа по бюджета;
- бюджет, разработен на ниво разходни центрове (управления), отговорни за неговото изпълнение;
- бюджет на разходните центрове, разпределен по тримесечия, с въведени тримесечни лимити за изпълнение;
- в зависимост от вида на разхода/прихода превишение или неизпълнение на лимитите в определени граници се докладва и разрешава по определен ред в рамките на приетия бюджет;
- полугодишно и годишно отчитане.

Разходите, имащи в сравнение с бюджета за 2003 година съществено отражение върху бюджета за 2004 година, са:

| | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| ▪ Разходи за паричното обращение | увеличение с 5210 хил. лева |
| ▪ Разходи за амортизация | увеличение с 2654 хил. лева |

Увеличението на *разходите за паричното обращение* се дължи на:

- очакваното увеличение на парите в обращение;
- подмяната на изхабени банкноти в процеса на обращение;
- поддържането на оперативен и стратегически запас;
- амбициозна програма за емитиране на възпоменателни монети.

Разходите за амортизация са увеличени в съответствие с изпълнението на предстоящи инвестиционни проекти на банката.

Изготвеният вследствие на тези съществени промени и в съответствие със заложените принципи бюджет постига следните основни резултати:

1. Проектът за бюджет за 2004 година на банката предвижда увеличение на разходите за издръжка на банката общо с 8552 хил. лв.

Това увеличение е резултат от увеличение на разходите за:

| | |
|---------------------------------|----------------|
| ▪ парично обращение | 5210 хил. лева |
| ▪ материали | 111 хил. лева |
| ▪ амортизация | 2654 хил. лева |
| ▪ персонала | 846 хил. лева |
| ▪ други административни разходи | 21 хил. лева |

Увеличението на разходите извън разходите за паричното обращение и амортизация е вследствие: изпълнението на съвместен проект с френската и холандската централна банка за институционално укрепване на БНБ; увеличените с 6.4% разходи за персонала, съответстващи на предвиденото в държавния бюджет нарастване на заплатите в държавния сектор; и изпълнението на мащабен проект за развитие на информационните технологии и комуникации на банката.

2. Проектът за бюджет за 2004 година предвижда намаляване с 290 хил. лева на разходите за издръжка на банката по основните показатели на бюджета в сравнение с 2003 година.

Намалението на разходите по основните позиции на бюджета е следното:

- разходи за външни услуги 77 хил. лева
- разходи за социални дейности 213 хил. лева

3. Инвестиционната програма на банката е свита с 1608 хил. лева. Инвестиционните разходи са за изпълнението на два мащабни проекта, свързани с присъединяването на Република България към Европейския съюз, и за съществено подобряване на информационната и комуникационната инфраструктура на банката.
4. Банката ще продължи да генерира положителен финансов резултат в размер на около 226 млн. лева. Този резултат се прогнозира в съответствие с нарасналия обем на валутните резерви.

В заключение по предложения бюджет може да се подчертае, че:

- при определянето на разходите за производство на банкноти банката се е съобразила с необходимото за поддържането на нормално парично обращение количество банкноти и монети;
- в съответствие със стремежа към разумно разходване на средствата от бюджета на банката са намалени разходите по някои показатели спрямо аналогичните разходи от бюджета за предходната година.

Като се изключат разходите за паричното обращение и разходите за амортизация, останалите управляеми разходи са увеличени с 688 хил. лева, или с 2.5%, което е по-малко от размера на очакваната инфлация.

Основните елементи на предложения бюджет са представени в приложената таблица 1.

Таблица 1

**ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА
БЮДЖЕТА НА БНБ**

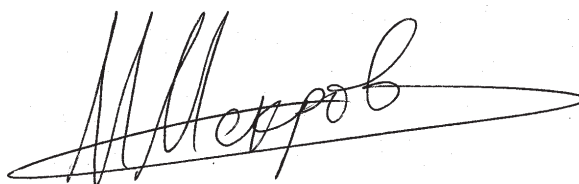
(хил. лева)

| | Бюджет 2002 | Бюджет 2003 | Прогноза 2003 | Бюджет 2004 |
|---|------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| Приходи | 202 398 | 276 718 | 337 103 | 347 544 |
| Лихви | 143 605 | 199 411 | 270 647 | 287 419 |
| Такси и комисиони | 1 765 | 2 134 | 3 000 | 3 125 |
| Операции с ценни книжа и курсови разлики | 51 963 | 64 814 | 58 500 | 52 000 |
| Други | 5 065 | 10 359 | 4 956 | 5 000 |
| Разходи | 70 709 | 112 680 | 64 100 | 64 585 |
| Лихви | 69 989 | 110 680 | 62 000 | 62 585 |
| Такси и комисиони | 720 | 2 000 | 2 100 | 2 000 |
| Административни разходи (вкл. амортизация) | 47 554 5 700 | 47 901 7 055 | 45 362 6 950 | 56 453 9 709 |
| Финансови резултати | | | | |
| Приход преди отчисления | 84 135 | 116 137 | 227 641 | 226 506 |
| 25% провизия за разпределение към други резерви | 21 034 | 29 034 | 56 910 | 56 627 |
| 0.95% провизия за разпределение към други резерви | 799 | 1 103 | - | - |
| 0.05% провизия за разпределение към други резерви | 42 | 58 | - | - |
| Провизия за вноска в държавния бюджет | 62 260 | 85 942 | 170 731 | 169 879 |
| Инвестиционна програма | 13 595 | 15 656 | 12 176 | 14 048 |
| Персонал (по щат), брой | 1 143 | 1 047 | 1 022 | 1 012 |

Изготвеният в съответствие със заложените цели и принципи бюджет за 2004 година съдържа следните основни раздели:

| | |
|--|------------------------|
| Разходи за издръжка на БНБ за 2004 година | 56 453 000 лева |
| Инвестиционни разходи за 2004 година | 14 048 000 лева |

С оглед на изложеното по-горе предлагам на Народното събрание да приеме представения Бюджет на Българската народна банка за 2004 година.



Иван Искров
Управител на БНБ



31 октомври 2003 година

ПРОЕКТ

ЗА

БЮДЖЕТ НА БНБ ЗА 2004 година

Съдържание

| | |
|--|----|
| I. ВЪВЕДЕНИЕ | 9 |
| 1. Преглед на документа | 9 |
| 2. Историческо развитие на бюджета на БНБ | 9 |
| II. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2003 година | 10 |
| 1. Разходи за издръжка на БНБ | 10 |
| 2. Инвестиционна програма | 10 |
| 3. Финансови резултати | 11 |
| III. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКТА ЗА 2004 година | 12 |
| IV. БЮДЖЕТ ЗА 2004 година | 12 |
| 1. Разходи за издръжка на БНБ | 12 |
| 1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение | 13 |
| 1.2. Разходи за материали, външни услуги и амортизация | 13 |
| 1.3. Разходи за заплати и социално осигуряване | 14 |
| 1.4. Разходи за социална дейност | 14 |
| 1.5. Други административни разходи | 14 |
| 2. Инвестиционна програма | 14 |
| 2.1. Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация | 14 |
| 2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение | 14 |
| 2.3. Разходи за технически средства за безопасността на БНБ | 15 |
| 2.4. Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства | 15 |
| 2.5. Разходи за електронизация на БНБ | 15 |
| 2.6. Офис мебели и канцеларско оборудване | 15 |
| 3. Финансови резултати | 16 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 17 |
| Проект за бюджет на Българската народна банка за 2004 година | 17 |
| Проект за приходите и разходите на БНБ за 2004 година | 18 |

I. ВЪВЕДЕНИЕ

1. Преглед на документа

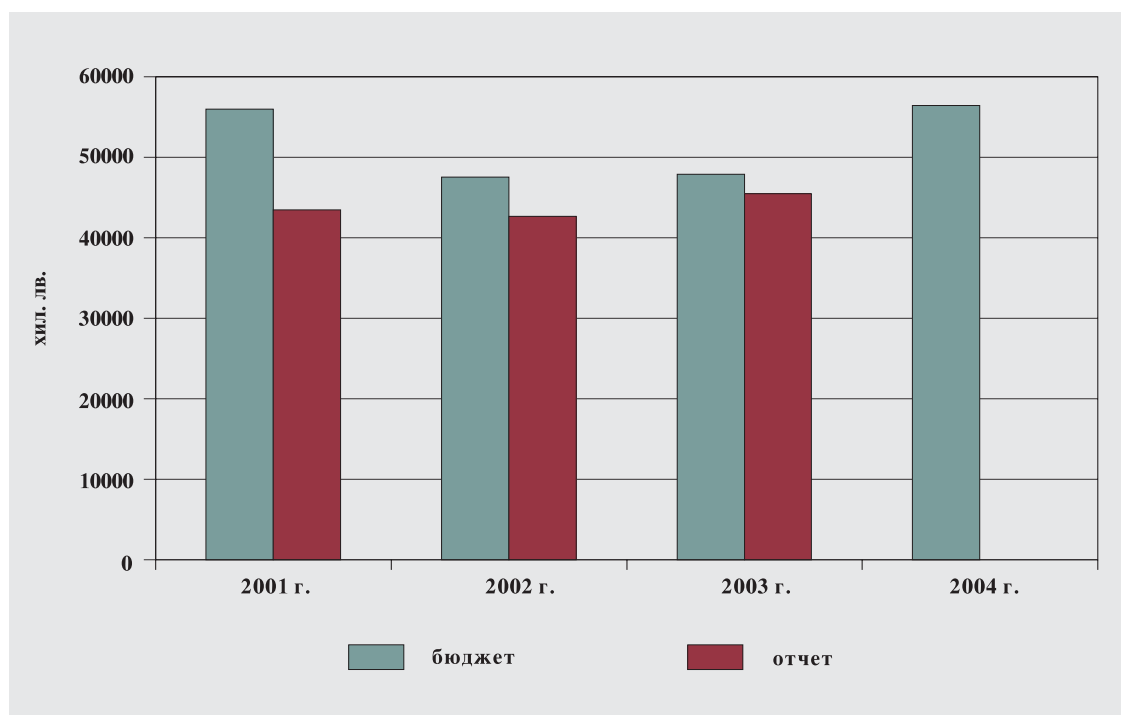
Изготвянето на бюджета за 2004 година е в съответствие с утвърдения Правилник за бюджета на БНБ, където са определени методите за изготвяне, наблюдение и отчитане на бюджета. Раздел II на този документ представя преглед на очакваното изпълнение на бюджета за 2003 година. Раздел III описва приетата макрорамка за изготвяне на бюджета за 2004 година. Раздел IV представя прогнозите за приходите и разходите на банката общо и поотделно по някои основни разходни показатели.

2. Историческо развитие на бюджета на БНБ

С разработването на бюджета за 2000 година започва и хронологичното представяне на бюджетите на банката.

Следващата графика представя бюджетите на БНБ и тяхното изпълнение за последните три години.

Бюджетите на БНБ и тяхното изпълнение за периода 2001–2004 година



Графиката показва общо нарастване на разходите на БНБ за 2004 година в сравнение с тези за предходната 2003 година.

II. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2003 година

1. Разходи за издръжка на БНБ

Изпълнението на бюджета на Българската народна банка за 2003 година се предвижда да бъде в размер на около 45 362 хил. лева, което представлява около 94.7% от приетия бюджет за годината. Основните параметри на бюджета са валутен курс 2 лева за 1 щ. д., 4.5% средногодишна инфлация, средногодишен валутен резерв (без златото) в размер на 4056 млн. евро и 4179 млн. лева пари в обращение.

Предвидените разходи за издръжка на паричното обращение са в размер на 13 346 хил. лева, като се очаква да бъдат усвоени почти напълно за отпечатването на банкноти и отсичането на разменни монети. Отсечени са следните възпоменателни монети: серия от 10 броя златни монети, посветени на летните олимпийски игри в Атина, „60 години от спасяването на българските евреи“, „Мое детство“ и „Световно първенство в Германия 2006 г.“. До края на годината се очаква да бъде отсечена златна монета „Богородица“.

Предвидените разходи за материали за 2003 година са 723 хил. лева и се очаква изпълнението им до края на годината да достигне 669 хил. лева, или 92.5% от разчетените. В тази група разходи за материали са включени разходи за канцеларски материали, горива и резервни части за транспорта, разходи за материални запаси и др.

Разходите за външни услуги за 2003 година са 10 517 хил. лева и се очаква до края на годината да достигнат 8400 хил. лева, или 79.9% от предвиденото. Определящи разходи в тази група са пощенските, телефонните, телексните услуги, разходите за системите Reuters, Bloomberg, SWIFT, интернет, абонаментни такси, свързани с програмни продукти, абонаментно поддържане на техника и машини, консултантски услуги, разходите за ремонт на основни сгради и разходите по договор с МВР и за ПАБ (пожароаварийна безопасност) за охрана на банковите сгради.

Разходите за амортизация за 2003 година са разчетени на 7055 хил. лева и се очаква до края на годината да достигнат 6950 хил. лева, което ще представлява изпълнение от 98.5%.

Предвидените разходи за заплати, социално осигуряване и социална дейност се очаква до края на годината да бъдат усвоени.

Другите административни разходи за 2003 година са в размер на 1059 хил. лева и се предвижда да достигнат 842 хил. лева, или 79.5% от разчета.

2. Инвестиционна програма

От предвидените за 2003 година инвестиционни разходи в размер на 15 656 хил. лева се очаква да бъдат усвоени 12 176 хил. лева, или 77.8%. Неизпълнението на някои проекти от инвестиционната програма се дължи на недоизграждане на техническите средства за безопасността на банката и регионалните каси поради етапността на строително-монтажните работи и след това

изграждането на осигурителните и пожароизвестителните системи. Няма да бъдат напълно усвоени средствата, предвидени за електронизация на банката поради забавяне стартирането на проектите за Интегрирана информационна система и Единно хранилище на данни. Не са закупени концентратори поради забавено проектиране на модернизацията на локалната компютърна мрежа.

Няма да бъдат усвоени и заложените средства за машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение.

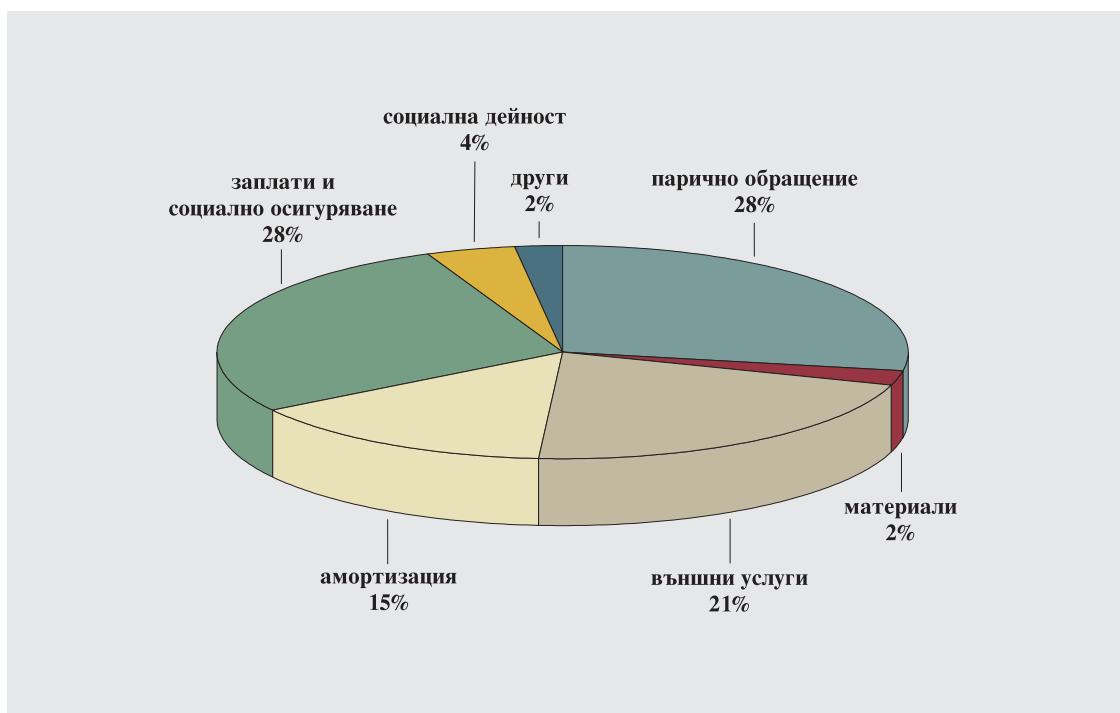
Няма да бъдат изцяло усвоени разходите за ново строителство, реконструкция и модернизация поради забавяне на проектната готовност и съгласуване със съответните инстанции на реконструкцията на транспортния подход на централната сграда, както и неизграждането на трезор на БНБ в „Монетен двор“ ЕООД.

3. Финансови резултати

Финансовите резултати за 2003 година ще надвишат прогнозите в резултат от:

- реализирани по-високи приходи от управлението на валутните резерви на банката (около 20%) вследствие по-висока купонна доходност от ценни книжа;
- платени по-ниски от очакваните лихви по срочни депозити на клиенти на банката (около 55%) поради по-малко количество депозити, намалени лихвени проценти и структурата (срочността) на депозитите.

Относително разпределение на разходите за издръжка на БНБ през 2003 година



III. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКАТА ЗА 2004 година

С Решение № 75 от 16 септември 2003 година УС на БНБ утвърди параметрите, по които следва да се разработи бюджетът на банката за 2004 година: средногодишна инфлация 4.4%, средногодишен валутен курс 1.80 лева за 1 щ. д., размер на средногодишния валутен резерв (без златото) – 4371 млн. евро, депозити на ТБ и правителството, депозит на управление „Банково“ и пари в обращение в края на годината.

IV. БЮДЖЕТ ЗА 2004 година

Проектът за бюджет на Българската народна банка за 2004 година е представен в приложение 1.

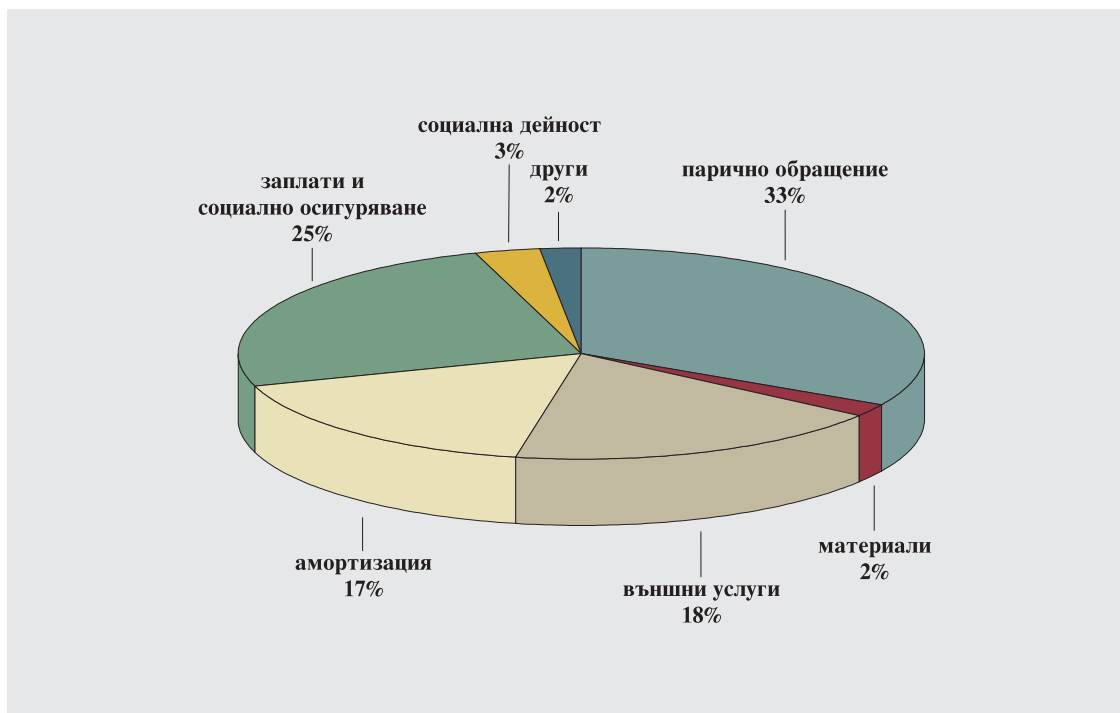
1. Разходи за издръжка на БНБ

Административните разходи за 2004 година са в размер на 56 453 хил. лева и са увеличени в сравнение с бюджета на банката за 2003 година с 8552 хил. лева.

Съществен дял за увеличението на разходите в сравнение с 2003 година имат разходите за:

- издръжка на паричното обращение с 39%;
- амортизация с 37.6%.

Разходи за издръжка на БНБ през 2004 година



1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение

Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение, са в размер на 18 556 хил. лева и представляват 32.9% от общите разходи. Включени са разходи за производството на банкноти, разходи за отсичане на нови монети, включително и за възпоменателни монети, както и разходи за проектиране на нови емисии банкноти и монети, консумативи, свързани с обработката на банкнотите и монетите, разходи за наем на помещения в Печатница на БНБ, ползвани от дирекция „Касова“. При определянето на необходимото количество банкноти и монети през 2004 година са взети предвид очакваното увеличение на парите в обращение, подмяната на изхабените в процеса на обращението банкноти и поддържането на оперативен и стратегически запас от банкноти. Предвижда се отпечатване на над 129 млн. броя банкноти на обща стойност 12 365 хил. лева и отсичане на монети на обща стойност 4993 хил. лева. Предвидените средства за „Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение“ ще покрият нуждите за поддържане на паричното обращение.

1.2. Разходи за материали, външни услуги и амортизация

1.2.1. Разходи за материали

Разходите за материали са в размер на 834 хил. лева и представляват 1.5% от общите разходи. Разходите за горива и резервни части за специализирания транспорт са разчетени при натоварване, продиктувано от необходимостта от зареждане и освобождаване от касова наличност на останалите регионални каси на банката.

1.2.2. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги са в размер на 10 440 хил. лева, или 18.5% от общите разходи. Разходите за електроенергия са формирани на базата на действително отчетения разход на БНБ. Определящи в тази група са разходите за системите Reuters, Bloomberg, SWIFT, интернет, които са 1113 хил. лева, за абонаментно поддържане на техника – 778 хил. лева, такси, свързани с програмни продукти – 995 хил. лева, разходи за топлинна енергия, пощенски, телефонни, телексни услуги, за международен одит на банката и др. Предвидените средства в размер на 2223 хил. лева са за покриване на разходите по договорите с МВР и за ПАБ във връзка с чл. 81а от Закона за МВР. Разходите за ремонти са разчетени за довършване на започнатите ремонтни дейности в сградата на БНБ и регионалните каси.

1.2.3. Разходи за амортизация

Разходите за амортизация са в размер на 9709 хил. лева и са 17.2% от общите разходи. Разчетена е амортизацията на всички ДМА и ДНА, както и на тези, които банката ще придобие през 2004 година.

Сумата за амортизация е съобразена и с евентуалния предстоящ преглед и корекция на полезния срок на действие на компютрите и компютърното оборудване.

1.3. Разходи за заплати и социално осигуряване

Разходите за заплати и социално осигуряване са в размер на 14 054 хил. лева, или 24.9% от общите разходи. Средствата за заплати са разчетени на база утвърдените щатни бройки и в съответствие с чл. 23 от ЗБНБ.

Разходите за заплати са увеличени спрямо 2003 година с 6.4%, което е в съответствие с предвиденото нарастване на заплатите в държавния сектор.

1.4. Разходи за социална дейност

Разходите за социална дейност са в размер на 1780 хил. лева, или 3.2% от общите разходи.

1.5. Други административни разходи

Другите административни разходи са в размер на 1080 хил. лева, или 1.9% от общите разходи. Разходите за командировки в страната са запазени спрямо разходите за 2003 година и са в размер на 50 хил. лева. Разходите за командировки в чужбина са намалени, а са увеличени разходите за обучение на персонала на банката.

2. Инвестиционна програма

Инвестиционните разходи на банката за 2004 година са в размер на 14 048 хил. лева, което представлява намаление с 1608 хил. лева в сравнение с 2003 година.

2.1. Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация

Инвестиционната програма на банката съдържа капиталовите разходи за реконструкция и модернизация на централната сграда и на част от почивните бази на банката и е в размер на 4082 хил. лева.

2.1.1. Разходи за централната сграда на БНБ

Разходите за централната сграда включват разходи за проектиране и СМР на транспортен подход и на част от централната сграда.

2.1.2. Разходи за почивните бази на БНБ

Разходите са за проектиране, строителство и реконструкция на почивните станции на банката в Приморско и Боровец. Предвидени са средства за изграждане на трезор в „Монетен двор“ ЕООД.

2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение

Предвидени са средства за машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение, в размер на 370 хил. лева, в т. ч. монетосортировъчни и опако-въчни машини на стойност 120 хил. лева, за адаптация на BPS в размер на 90 хил. лева и за контейнери за монети и банкноти в размер на 160 хил. лева.

2.3. Разходи за технически средства за безопасността на БНБ

Предвидени са разходи за придобиване на технически средства за безопасността на банката в размер на 796 хил. лева, в която сума са включени разходи за системи за сигурност в регионалните каси на БНБ в градовете Пловдив, Варна и Плевен, както и за почивните бази на банката. Разчетени са средства за охранителни системи в „Монетен двор“ и за касовата дейност, разположена в Печатницата на БНБ. Предвидени са и средства за пожароизвестителни системи в централната сграда на банката, в сградите на регионалните каси и в сградите на почивните бази.

2.4. Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства

Предвидени са 300 хил. лева за закупуване на транспортни средства.

2.5. Разходи за електронизация на БНБ

Разходите за информационни технологии и електронизация на БНБ са в размер на 8110 хил. лева.

В разходите за информационни и комуникационни технологии са предвидени следните капиталови разходи:

- **за компютърна техника:** продължава обновяването на сървърите, принтерите и компютрите на банката, за което се предвиждат разходи в размер на 2765 хил. лева.
- **за комуникационна техника:** разходите са за концентратори, маршрутизатори, телефонна централа и структурно окабеляване на стойност 1507 хил. лева.
- **за лицензи за софтуер:** разходите са за лицензи на Microsoft, Oracle, Ностро системата, Novell и др. на стойност 1265 хил. лева.
- **по проекти:** предвиждат се средства за доразвиване на системата за следене на движението на паричните наличности и на системата за държавни ценни книжа. Предвидени са значителни средства за изграждането на първите етапи от Интегрирана информационна система на банката и Единно хранилище на данни, за развитие на счетоводна система, за софтуерната разработка Аналитично приложение „Статистика“ и други на обща стойност 2573 хил. лева.

2.6. Офис мебели и канцеларско оборудване

Разходите за офис мебели и канцеларско оборудване на банката и почивните ѝ бази са намалени значително и са в размер на 390 хил. лева.

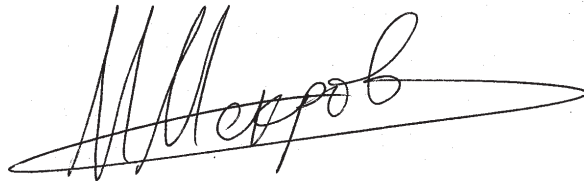
3. Финансови резултати

При разработването на прогнозата за 2004 година е използван принципът на предпазливост при функционирането на БНБ като паричен съвет. Основната цел при разработването на бюджета и изпълнението му е всекидневната пазарна стойност на активите да покрива левовата емисия, както и собствените резерви и капитала на банката.

Основната част от предвидените финансови приходи се реализира вследствие управлението на валутните резерви, чиято средна величина за 2004 година се предвижда да бъде 8150 млн. лева (без златото и нелихвоносните активи).

При очаквана средна годишна купонна доходност на портфейлите от 3.50% от купони от ценни книжа и лихви по депозити и текущи сметки доходът от управлението на валутните резерви ще възлезе на 285 млн. лева. Предвижда се нетна капиталова печалба в размер на 45 млн. лева. Общата сума от приходите от управлението на валутните резерви на банката ще възлезе на 330 млн. лева.

Финансовите разходи за 2004 година са разчетени при среден размер на лихвоносните пасиви 3300 млн. лева и 1.90 на сто среден лихвен процент. Проектът за приходите и разходите на банката за 2004 година е представен в приложение 2.



Иван Искров
Управител на БНБ

**ПРОЕКТ ЗА БЮДЖЕТ
НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА
ЗА 2004 година**

(хил. лева)

| Показатели | | Бюджет 2003 | Прогноза 31.XII.2003 | Проект 2004 |
|------------|---|----------------|-------------------------|----------------|
| I. | РАЗХОДИ ЗА ИЗДРЪЖКА НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА | 47 901 | 45 362 | 56 453 |
| 1 | Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение | 13 346 | 13 300 | 18 556 |
| 2 | Разходи за материали, външни услуги и амортизация | 18 295 | 16 019 | 20 983 |
| 3 | Разходи за заплати и социално осигуряване | 13 208 | 13 208 | 14 054 |
| 4 | Разходи за социална дейност | 1 993 | 1 993 | 1 780 |
| 5 | Други административни разходи | 1 059 | 842 | 1 080 |
| II. | ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА | 15 656 | 12 176 | 14 048 |
| 1 | Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация | 3 790 | 2 780 | 4 082 |
| 2 | Разходи за машини, обслужващи паричното обращение | 60 | 0 | 370 |
| 3 | Разходи за технически средства за безопасността на БНБ | 929 | 458 | 796 |
| 4 | Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства | 0 | 0 | 300 |
| 5 | Разходи за електронизация на БНБ | 9 344 | 7 475 | 8 110 |
| 6 | Офис мебели и канцеларско оборудване | 383 | 363 | 390 |
| 7 | Увеличение на капитала на „Монетен двор“ ЕООД | 1 150 | 1 100 | 0 |

**ПРОЕКТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
НА БНБ ЗА 2004 година**

| Показатели | (хил. лева) | | |
|---|----------------|------------------|----------------|
| | Разчет 2003 | Прогноза 2003 | Проект 2004 |
| Приходи от лихви и аналогични приходи | 199 411 | 270 647 | 287 419 |
| Разходи за лихви и аналогични разходи | 110 680 | 62 000 | 62 585 |
| Нетен доход от лихви | 88 731 | 208 647 | 224 834 |
| Приходи от такси и комисиони | 2 134 | 3 000 | 3 125 |
| Разходи за такси и комисиони | 2 000 | 2 100 | 2 000 |
| Нетни приходи от такси и комисиони | 134 | 900 | 1 125 |
| Нетни приходи от дейността | 64 814 | 58 500 | 52 000 |
| Други приходи от дейността | 10 359 | 4 956 | 5 000 |
| Доходи от банкови операции, общо | 164 038 | 273 003 | 282 959 |
| Административни разходи, общо | 47 901 | 45 362 | 56 453 |
| Нетни приходи от банкови операции | 116 137 | 227 641 | 226 506 |
| Провизия за разпределение към други резерви | 30 195 | 56 910 | 56 627 |
| Провизия за вноска в държавния бюджет | 85 942 | 170 731 | 169 879 |