



Б ъ л г а р с к а н а р о д н а б а н к а

Проект за бюджет • 2005





БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

До: Народното събрание на Република България

От: Иван Искров
Управител на БНБ

Дата: 29 октомври 2004 година

**ОТНОСНО: БЮДЖЕТА НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА
ЗА 2005 ГОДИНА**

Приложен е Проектът за бюджет на БНБ за 2005 година за разглеждане от Народното събрание на Република България.

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА НАРОДНИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ,

За мен е огромна чест в съответствие с чл. 48, ал. 1 от Закона за БНБ да представя на вашето внимание проекта за бюджет на БНБ за 2005 година. Той е приет от Управителния съвет на БНБ на 28 октомври 2004 година.

Бюджетът е разработен в съответствие с макрорамката за 2005 година, приета от УС на БНБ на 9 септември 2004 г. Основните параметри на тази рамка са: 3.4% средногодишен темп на инфлация, средногодишен валутен курс от 1.66 лв. за 1 щ. д., 6584 млн. евро средногодишен размер на международните валутни резерви на БНБ (без монетарното злато) и 2.1% обща доходност от управлението на международните валутни резерви.

Предлаганият бюджет на БНБ за 2005 година се базира на **следните основни принципи**:

1. Ниво на разходите на централната банка, гарантиращо ефективното изпълнение на задачите ѝ, определени в ЗБНБ, при спазване на строга бюджетна дисциплина.

2. Осигуряване на обвързаност на проекта за бюджет за 2005 година с изпълнението на бюджета на банката през текущата година.

3. Определяне ниво на приходите на БНБ, което да е в съответствие със следваните принципи на разумна банкова практика и ограничаване и ефективно управление на риска.

Разходите за издръжка на БНБ осигуряват:

1. Изпълнение на основните ѝ задачи по поддържане на ценовата и финансовата стабилност в страната.

2. Ефективно и надеждно обслужване на паричното обращение.

3. Подобряване на качеството и ефективността в работата на централната банка чрез инвестиране в развитието на човешките ресурси.

4. Провеждане на необходимите мерки за успешно присъединяване на БНБ към Европейската система на централните банки (ЕСЦБ).

Изготвеният бюджет представя в самостоятелен раздел планираните разходи, свързани с изпълнение на **инвестиционната програма на БНБ**. Разходите за инвестиции са определени на ниво, позволяващо:

1. подобряване ефективността на банката чрез усъвършенстване на съществуващите и въвеждане на нови информационни технологии;

2. осигуряване на висока надеждност и сигурност при операциите на централната банка;

3. развитие на инфраструктурата на БНБ, което да гарантира успешното присъединяване на институцията към ЕСЦБ;

4. поддържане на сградния фонд на банката с цел запазването му като паметник на културата.

Разходите, предвидени в бюджета за 2005 година, които имат по-съществено увеличение в сравнение с бюджета за 2004 година, са:

• Разходи за паричното обращение	увеличение с 1544 хил. лв.
• Разходи за персонала	увеличение с 1401 хил. лв.
• Разходи за външни услуги	увеличение с 1159 хил. лв.
• Разходи за евроинтеграция	увеличение с 1333 хил. лв.

Увеличението на *разходите за паричното обращение* е съобразено с необходимото количество банкноти и монети за поддържане на нормално парично обращение и се дължи на:

- очакваното увеличение на парите в обращение;
- подмяна на изхабени в процеса на обращение банкноти;
- поддържане на оперативен, логистичен и стратегически запас;
- новата програма за емитиране на възпоменателни монети.

Разходите за персонала са увеличени с размера на очакваната инфлация и съответстват на следваната от БНБ политика на управление на човешките ресурси.

Разходите за външни услуги са увеличени в съответствие с предвидената за страната средногодишна инфлация, като увеличението е по-голямо по следните показатели: такси, свързани с програмни продукти; разходи по договора за охрана с МВР; разходи за застраховки на сградите и имуществото на банката; разходи за данък сгради, такси и други. Съществена част от тях в размер на над 6 млн. лв. представляват разходи, които се извършват пряко в полза на държавния бюджет – данъци, такси, осигурителни вноски, разходи за охрана от страна на МВР.

Разходите за евроинтеграция са предназначени за участието на управителя на БНБ в Генералния съвет на Европейската централна банка, на служителите на банката в работата на комитетите на ЕСЦБ, както и за осигуряване на комуникациите между банките. Тези разходи се представят за първи път на отделен ред с оглед тяхната специфика и значимост и поради увеличаването им в резултат на приключилия договор за сътрудничество на БНБ с Френската и Холандската централна банка, финансиран по програма ФАР. При осъществяването на разходите за евроинтеграция съществува голяма степен на неопределеност, тъй като този процес зависи от момента, в който България ще подпише договора за присъединяване към ЕС, и от периода, в който БНБ ще получи статут на наблюдател в ЕСЦБ.

Бюджетът, изготвен в съответствие с тези съществени промени и с изложените по-горе принципи, предвижда увеличение на разходите за издръжка на банката общо с 5477 хил. лв., или с 9.7% спрямо 2004 година.

Инвестиционната програма на банката възлиза на 14 366 хил. лв. Инвестиционните разходи целят подобряване на информационната и комуникационната инфраструктура, придобиване на технически средства за

безопасността на банката и нейните регионални касови центрове и реконструкция и модернизация на сградата на БНБ, започнала през предходната година. В инвестиционните разходи е предвиден и нов показател за изграждането на интерфейсна система с ЕЦБ и другите централни банки от ЕСЦБ.

През 2005 година БНБ ще продължи да генерира положителен финансов резултат в размер на 230 092 хил. лв. Прогнозата за този резултат се основава на нарасналия обем на валутните резерви и очакваните промени на международните финансови пазари. Прогнозираният финансов резултат е консервативен поради високата степен на неопределеност и несигурност на международните финансови пазари и следваната в отговор на това политика на поемане на минимални рискове при управлението на международните валутни резерви на страната.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ОТ БЮДЖЕТА НА БНБ ЗА 2005 ГОДИНА

	Бюджет 2004 г.	Прогноза 2004 г.	Бюджет 2005 г.
	(хил. лв.)		
Приходи	347 544	353 996	402 324
Лихви	287 419	286 572	368 133
Такси и комисиони	3 125	4 500	3 740
Операции с ценни книжа и курсови разлики	52 000	56 795	23 340
Други	5 000	6 129	7 111
Разходи	64 585	75 320	110 302
Лихви	62 585	73 220	108 302
Такси и комисиони	2 000	2 100	2 000
Административни разходи (вкл. амортизации)	56 453 9 709	54 410 9 170	61 930 8 920
Финансови резултати			
Приход преди отчисления	226 506	224 266	230 092
25% провизия за разпределение към други резерви	56 627	56 067	57 523
Провизия за вноска в държавния бюджет	169 879	168 199	172 569
Инвестиционни разходи	14 048	9 163	14 366
Персонал (по щат)	1 012	992	1 007

Изготвеният в съответствие със заложените цели и принципи бюджет за 2005 година съдържа следните основни раздели:

Разходи за издръжка на БНБ за 2005 година	61 930 000 лв.
Инвестиционни разходи за 2005 година	14 366 000 лв.

С оглед на изложеното по-горе предлагам на Народното събрание да приеме представения бюджет на Българската народна банка за 2005 година.

С УВАЖЕНИЕ



ИВАН ИСКРОВ
УПРАВИТЕЛ НА БНБ



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

29 октомври 2004 година

ПРОЕКТ

**ЗА БЮДЖЕТ НА БНБ
ЗА 2005 ГОДИНА**

Съдържание

1. ВЪВЕДЕНИЕ	9
1.1. Преглед на документа	9
1.2. Историческо развитие на бюджета на БНБ	9
2. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2004 ГОДИНА	10
2.1. Разходи за издръжка на БНБ	10
2.2. Инвестиционни разходи	11
2.3. Финансови резултати	11
3. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКТА ЗА 2005 ГОДИНА	12
4. БЮДЖЕТ ЗА 2005 ГОДИНА	12
4.1. Разходи за издръжка на БНБ	12
4.1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	13
4.1.2. Разходи за материали, външни услуги и амортизации	14
4.1.3. Разходи за персонал и социално осигуряване	14
4.1.4. Разходи за социална дейност	14
4.1.5. Други административни разходи	15
4.1.6. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	15
4.2. Инвестиционни разходи	15
4.2.1. Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация	15
4.2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение	16
4.2.3. Разходи за технически средства за безопасността на БНБ	16
4.2.4. Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства	16
4.2.5. Разходи за електронизация на БНБ	16
4.2.6. Офис мебели и канцеларско оборудване	17
4.2.7. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	17
4.3. Финансови резултати	17
ПРИЛОЖЕНИЯ	
1. Проект за бюджет на Българската народна банка за 2005 година	19
2. Проект за приходите и разходите на БНБ за 2005 година	20

1. ВЪВЕДЕНИЕ

1.1. Преглед на документа

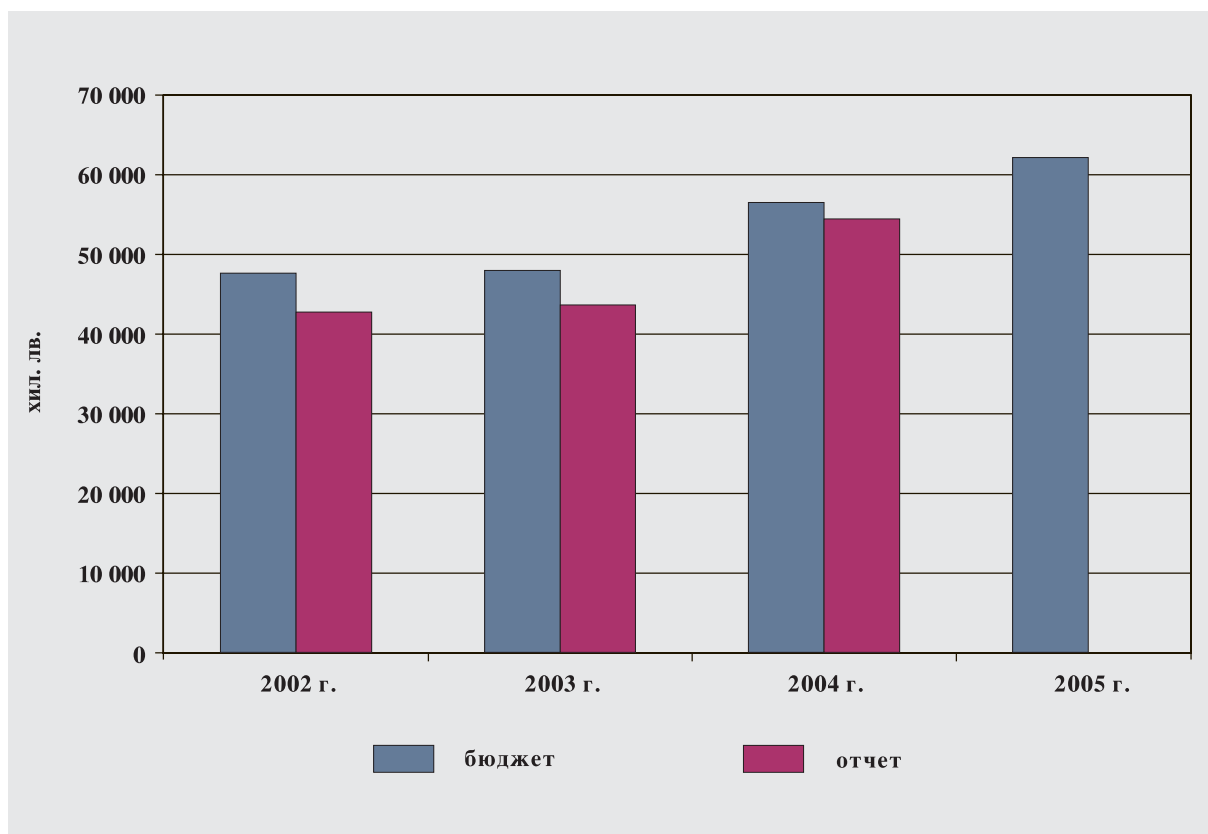
Изготвянето на бюджета за 2005 година е в съответствие с утвърдения Правилник за бюджета на БНБ, където са определени методите за изготвяне, наблюдение и отчитане на бюджета. В раздел 2 се прави преглед на очакваното изпълнение на бюджета за 2004 година. Раздел 3 описва приетата от Управителния съвет на БНБ макрорамка за изготвяне на бюджета за 2005 година. Раздел 4 представя прогнозите за приходите и разходите на банката общо и поотделно по някои основни разходни показатели.

1.2. Историческо развитие на бюджета на БНБ

От 2000 година БНБ разработва и представя в Народното събрание бюджета си в настоящия формат.

Следващата графика представя бюджетите на БНБ и тяхното изпълнение от 2002 година насам. Бюджетите на банката нарастват през годините с темпове, близки до тези, с които нараства номиналният БВП на страната, като равнището на изпълнение се подобрява вследствие усъвършенстваната процедура на бюджетирание и изпълнение.

Бюджетите на БНБ и тяхното изпълнение за периода 2002–2005 година



2. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2004 ГОДИНА

2.1. Разходи за издръжка на БНБ

Изпълнението на бюджета на Българската народна банка за 2004 година се предвижда да бъде в размер на 54 410 хил. лв., което е 96.4% от приетия бюджет за годината. Основните параметри на бюджета са: валутен курс 1.80 лв. за 1 щ. д., 4.4% средногодишна инфлация, средногодишен валутен резерв (без златото) в размер на 4371 млн. евро и 2.3% обща доходност от управлението на международните валутни резерви.

Предвидените разходи за издръжка на паричното обращение са 18 556 хил. лв., като се очаква да бъдат изразходвани изцяло за отпечатване на банкноти и отсичане на разменни монети. Отсечени са монети – разменни и юбилейни – на обща стойност 4943 хил. лв. За отсичане на юбилейни и възпоменателни монети общо са изразходвани 1600 хил. лв., в т. ч. серия от 10 броя златни възпоменателни монети „Летни олимпийски игри – Атина 2004 г.“, сребърна монета „Световно първенство по футбол – Германия 2006 г.“ с номинал 5 лв., златна монета „Благославяща Богородица“ с номинал 20 лв., златна монета „125 години БНБ“ с номинал 125 лв., сребърна монета „100 години Народен театър“ с номинал 10 лв. До края на годината се очаква да се изразходват средствата, свързани с консумативи за обработката на банкноти и монети, както и средствата за резервни части за машините, обслужващи емисионната дейност.

Разходите за материали за 2004 година са разчетени в размер на 834 хил. лв. и се очаква до края на годината да достигнат 820 хил. лв., или 98.3% от предвиденото. В тази група са включени разходи за канцеларски материали, горива и резервни части за транспорта, разходи за материални запаси и др.

Разходите за външни услуги за 2004 година са 10 440 хил. лв. и се очаква до края на годината да достигнат 9151 хил. лв., или 87.7% от заложеното в бюджета. Определящи в тази група разходи са пощенските, телефонните, телексните услуги, разходите за системите Reuters, Bloomberg, SWIFT, за интернет, абонаментни такси, свързани с програмни продукти, абонаментно поддържане на техника и машини, консултантски услуги, разходи за ремонт на основни сгради и разходите по договор с МВР и Национална служба „Пожарна и аварийна безопасност“ за охрана на банковите сгради. От разчетените средства за консултантски услуги за 2004 година ще бъдат усвоени 34.5% поради факта, че част от тях бяха финансирани по линия на Проекта за сътрудничество между БНБ, Френската и Холандската централна банка.

За 2004 година са предвидени 9709 хил. лв. разходи за амортизации и се очаква до края на годината те да достигнат 9170 хил. лв., или 94.4% изпълнение.

Разходите за персонал и социално осигуряване – в размер на 14 054 хил. лв., и за социална дейност – 1780 хил. лв., се очаква да бъдат усвоени до края на годината.

Заложените в бюджета за 2004 година други административни разходи са 1080 хил. лв. и се предвижда в края на годината да достигнат 1028 хил. лв., или 95.2%.

2.2. Инвестиционни разходи

От предвидените за 2004 година инвестиционни разходи в размер на 14 048 хил. лв. се очаква да бъдат усвоени 9163 хил. лв., или 65.2%. Неизпълнението на някои проекти от инвестиционната програма се дължи на:

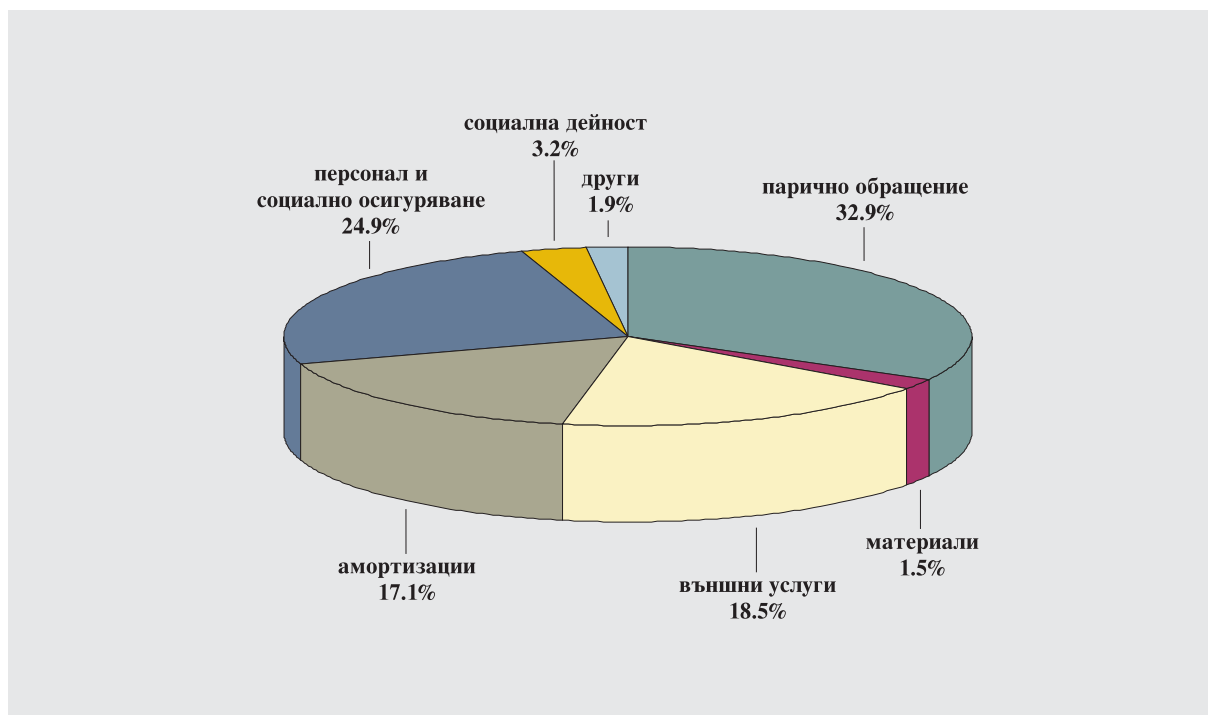
- непълно усвояване на средствата, предвидени за електронизация на банката и свързани с проектите за Интегрирана банкова система и Единно хранилище на данни;
- непълно усвояване на средствата за ново строителство, реконструкция и модернизация поради спирането на строителството на почивната база в град Приморско през периода май – юни, забавянето на проектната готовност и на съгласуването с Института за паметници на културата на реконструкцията на транспортния вход на централната сграда.

2.3. Финансови резултати

Финансовите резултати за 2004 година ще бъдат в рамките на прогнозираните и заложените в бюджета на банката.

- Приходите от управление на валутните резерви се очаква да бъдат близко до разчета, въпреки че е изготвен върху по-малък размер на валутните резерви. Това се дължи на направената през януари 2004 година промяна в стратегията на управление на международните валутни резерви, изразяваща се в поемане на по-нисък риск при несигурни международни пазари, което резултира в по-ниска купонна доходност от ценни книжа.
- Разходите за лихви по срочните депозити на клиенти на банката се очаква да бъдат близки до или малко по-високи от заложените. Това се дължи на по-големия размер на срочните депозити.

Относително разпределение на разходите за издръжка на БНБ през 2004 година



3. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКТА ЗА 2005 ГОДИНА

С решение № 105 от 9 септември 2004 година Управителният съвет на БНБ утвърди параметрите, по които следва да се разработи бюджетът на банката за 2005 година: 3.4% средногодишна инфлация, средногодишен валутен курс 1.66 лв. за 1 щ. д., 6584 млн. евро средногодишен валутен резерв (без монетарното злато) и 2.1% обща доходност от управлението на международните валутни резерви.

4. БЮДЖЕТ ЗА 2005 ГОДИНА

Проектът за бюджет на Българската народна банка за 2005 година по отделни елементи е представен в Приложение 1.

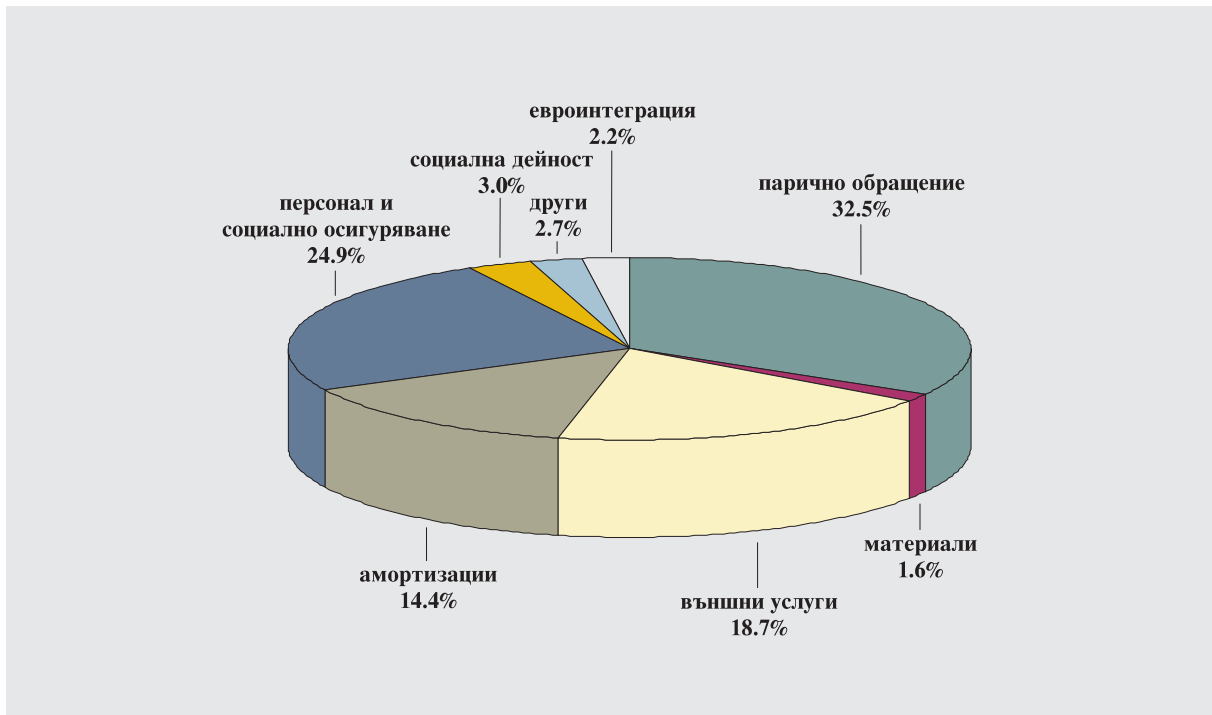
4.1. Разходи за издръжка на БНБ

Административните разходи за 2005 година са 61 930 хил. лв. и са увеличени в сравнение с бюджета за 2004 година с 5477 хил. лв., или с 9.7%.

Основен дял за увеличените разходи в сравнение с 2004 година имат:

- издръжката на паричното обращение – увеличение с 8.3%;
- материали – с 16.3%;
- външни услуги – с 11.1%;
- разходи за персонала – с 9.9%.

Разходи за издръжка на БНБ през 2005 година



4.1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение

Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение, са 20 100 хил. лв. и представляват 32.5% от общите разходи. Включени са 18 700 хил. лв. разходи за производство на банкноти и за отсичане на нови монети, в т. ч. за юбилейни монети. Предвидени са и средства за проектиране на нови емисии монети, за консумативи, свързани с обработката на банкнотите и монетите, за наем на помещения в Печатницата на БНБ, ползвани от дирекция „Касова“.

При определянето на необходимото количество банкноти и монети през 2005 година са взети предвид:

- очакваното увеличение на парите в обращение,
- подмяната на изхабените в процеса на обращението банкноти,
- поддържането на оперативен, логистичен и стратегически запас от банкноти.

Предвидените средства за *Разходи за издръжка на паричното обращение* ще покрият нуждите за поддържане на нормално парично обращение.

4.1.2. Разходи за материали, външни услуги и амортизации

4.1.2.1. Разходи за материали

Разходите за материали са 970 хил. лв. и представляват 1.6% от общите разходи. Разходите за горива и резервни части за специализирания транспорт са разчетени при натоварване, продиктувано от необходимостта да се зареждат и освобождават от касова наличност регионалните касови служби на банката.

4.1.2.2. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги са 11 599 хил. лв., или 18.7% от общия бюджет. Определящи в тази група са разходите за системите Reuters, Bloomberg, SWIFT, интернет, които възлизат на 1137 хил. лв., абонаментно поддържане на техниката – 808 хил. лв., такси, свързани с програмни продукти – 1279 хил. лв., разходи за топлинна енергия, пощенски, за международен одит на банката и др. Предвидени са средства в размер на 2500 хил. лв. за разходи по договорите с МВР за охрана на сградите, имуществото и транспорта на ценни пратки и за противопожарен контрол с Национална служба „Пожарна и аварийна безопасност“. Разходите за ремонти в размер на 850 хил. лв. са разчетени за довършване на започнатите ремонтни дейности в сградата на БНБ и в регионалните касови служби.

4.1.2.3. Разходи за амортизации

Разходите за амортизации са 8920 хил. лв. и са 14.4% от общия бюджет. Разчетени са амортизацията на всички дълготрайни активи, както и на тези, които банката ще придобие през 2005 година.

Сумата за амортизации е съобразена и с промяната на полезния срок на използване на компютрите и компютърното оборудване на банката.

4.1.3. Разходи за персонал и социално осигуряване

Разходите за персонал и социално осигуряване са 15 455 хил. лв., или 24.9% от общите разходи. Средствата за заплати са изчислени на база утвърдените 1007 щатни бройки. Те все още не съответстват на изискванията на чл. 23 от Закона за БНБ. В посочената сума са включени и средствата за 40 щатни бройки, предназначени за трудоустроени лица съгласно Кодекса на труда и Закона за интеграция на хората с увреждания.

4.1.4. Разходи за социална дейност

Разходите за социална дейност са в размер на 1852 хил. лв., или 3% от общия бюджет, което включва разходите за доброволно пенсионно осигуряване, за издръжка на почивните бази, за спортна дейност и за социален статус на служителите. Спрямо 2004 година тези разходи нарастват с 4%, което е два пъти по-малко от общото нарастване на бюджета на БНБ.

4.1.5. Други административни разходи

Другите административни разходи са 1701 хил. лв., или 2.7% от общия бюджет. Средствата за командировки в страната за 2005 година са свързани със зареждането на регионалните касови служби с банкноти и монети, контрола и инвентаризациите на резервния фонд от банкноти и монети в регионалните касови служби и с инвеститорския контрол върху обектите на банката, подлежащи на реконструкция. Средствата за командировки в чужбина, специализация и за обучение на персонала са увеличени спрямо предходната година, тъй като през 2004 година голяма част от тези разходи се финансираха по действащия Туининг проект между БНБ, Френската и Холандската централна банка, финансиран от Програмата ФАР на Европейския съюз, както и по договора със Световната банка. Извършените разходи за обучение и командировки по тези два договора бяха съответно 190 хил. евро и 150 хил. щ. д. Двете програми приключиха в края на септември 2004 година, което налага през 2005 година разходите за командировки в чужбина, специализация и обучение на персонала да бъдат покрити изцяло от бюджета на БНБ.

4.1.6. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ

Разходите, свързани с участието в Европейската система на централните банки, са в размер на 1333 хил. лв. и включват разходи за участия на управителя в заседания на Генералния съвет на ЕЦБ и на представители на БНБ в комитетите към ЕСЦБ, годишни такси за наемане на линии за телекомуникация с ЕЦБ и разходи за преводи на европейското законодателство, решения на ЕЦБ и други нормативни документи. Разходите са условни в значителна степен.

4.2. Инвестиционни разходи

Инвестиционните разходи на банката за 2005 година възлизат на 14 366 хил. лв. и са увеличени с 318 хил. лв. в сравнение с бюджета за 2004 година.

4.2.1. Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация

Инвестиционната програма по тази точка е в размер на 4200 хил. лв. и съдържа капиталовите разходи за реконструкция и модернизация на централната сграда, на сградата на ул. „Московска“ № 7, на почивната база в град Приморско, за придобиване на офис сграда и за проучване и проектиране на касов център.

4.2.1.1. Разходи за централната сграда на БНБ

Средствата за централната сграда включват разходи за проектиране и строително-монтажни работи по изграждането на транспортен вход в размер на 545 хил. лв.

4.2.1.2. Разходи за почивните бази на БНБ и други сгради на БНБ

Средствата са за строителство и реконструкция на почивната база на банката в град Приморско в размер на 2700 хил. лв., за довършване на офис сградата за нуждите на управление „Фискални услуги“ в размер на 454 хил. лв., за предпроектно проучване и проектиране на касов център в град София в размер на 310 хил. лв.

4.2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение

За 2005 година не се предвиждат средства за машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение.

4.2.3. Разходи за технически средства за безопасността на БНБ

Предвидени са технически средства в размер на 1034 хил. лв., осигуряващи безопасността на сградите на банката: за централната сграда – 284 хил. лв., за сградата на ул. „Московска“ № 7 – 49 хил. лв., за регионалните касови служби в Пловдив, Плевен и Варна – общо 272 хил. лв., за съоръжения за поддържане на експлоатационните условия на резервните обекти – общо 161 хил. лв. и други.

4.2.4. Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства

Съгласно приетата от Управителния съвет на БНБ стратегия за поетапна подмяна на автомобилния парк за периода 2004–2009 година са предвидени средства за 2005 година за закупуване на транспортни, специални и инкасови автомобили на стойност 505 хил. лв.

4.2.5. Разходи за електронизация на БНБ

Разходите за информационни технологии и електронизация на БНБ са в размер на 7825 хил. лв.

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

- Компютърна техника

Продължава и през 2005 година практиката да се обновяват сървърите, принтерите и компютрите на банката, за което са предвидени средства на обща стойност 2362 хил. лв.

- Комуникационна техника

Средствата за концентратори, маршрутизатори, за развитие на телефонната централа, за структурно окабеляване са на стойност 612 хил. лв.

- Лиценз на софтуер

Средствата за лицензии на Microsoft, Oracle, Novell и други системи са на стойност 485 хил. лв.

- Проекти

Предвиждат се средства за разработване на първия етап на Интегрираната банкова информационна система, за закупуване на система за управление на валутните резерви, за доразвиване на системите за следене на движението на паричните наличности и за държавни ценни книжа, за внедряване на технологията *Електронен документ*, за аналитично приложение *Статистика*.

4.2.6. Офис мебели и канцеларско оборудване

Разходите за офис мебели и канцеларско оборудване за банката и почивните ѝ бази са в размер на 410 хил. лв.

4.2.7. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ

Предвидени са капиталови разходи във връзка с участието на банката в Европейската система на централните банки в размер на 392 хил. лв.

4.3. Финансови резултати

Разработването на прогнозата за 2005 година се базира на приетия принцип на предпазливост, изразяващ се в минимизиране на поетите рискове при управление на международните валутни резерви. Основната част от предвидените финансови приходи са резултат от управлението на валутните резерви, чиято средна величина за 2005 година се предвижда да бъде 12 877 млн. лв. (без златото).

Приходите и разходите на банката са оценени на базата на определени допускания и прогнози по отношение структурата на баланса (матуритетна и валутна) и промените в лихвените проценти на международните пазари.

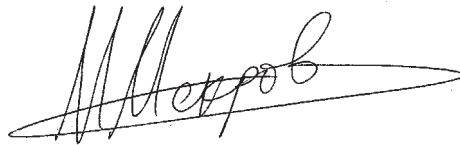
Очакванията са за запазване темпа на растеж на валутните резерви, като основните източници ще продължат да бъдат покупките на евро от търговските банки и нарастването на депозитите на правителството вследствие приключването на приватизационните сделки (Булгартабак, електроразпределителните дружества), финансиране от страна на Световната банка и европейските фондове. При очаквана средна годишна купонна доходност на портфейлите от 3.17% от купони от ценни книжа и лихви по депозитни и текущи сметки доходът ще възлезе на 390.8 млн. лв. Очакваната през 2005 година отрицателна ценова доходност от 1.07% ще доведе до пониска обща доходност на портфейлите на банката, възлизаща на 2.1%.

Финансовите разходи за 2005 година ще възлязат на 108.3 млн. лв. при прогнозиран среден лихвен процент по лихвоносните пасиви 2.09%.

За 2005 година се очаква БНБ да генерира положителен финансов резултат в размер на около 230 млн. лв.

Проектът за приходите и разходите на банката за 2005 година е представен в Приложение 2.

С УВАЖЕНИЕ

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Иван Искров', written over a horizontal line.

**ИВАН ИСКРОВ
УПРАВИТЕЛ НА БНБ**

**ПРОЕКТ ЗА БЮДЖЕТ
НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА
ЗА 2005 ГОДИНА**

		(хил. лв.)		
Показатели		Бюджет 2004 г.	Прогноза 31.XII.2004 г.	Проект 2005 г.
Раздел I. РАЗХОДИ ЗА ИЗДРЪЖКА НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА		56 453	54 410	61 930
1	Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	18 556	18 407	20 100
2	Разходи за материали, услуги и амортизации	20 983	19 141	21 489
3	Разходи за персонал и социално осигуряване	14 054	14 054	15 455
4	Разходи за социална дейност	1 780	1 780	1 852
5	Други административни разходи	1 080	1 028	1 701
6	Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	0	0	1 333
Раздел II. ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА		14 048	9 163	14 366
1	Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация	4 082	2 852	4 200
2	Разходи за машини, обслужващи паричното обращение	370	370	0
3	Разходи за технически средства за безопасността на БНБ	796	774	1 034
4	Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства	300	293	505
5	Разходи за електронизация на БНБ	8 110	4 500	7 825
6	Офис мебели и канцеларско оборудване	390	374	410
7	Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	0	0	392

**ПРОЕКТ
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
НА БНБ ЗА 2005 ГОДИНА**

Показатели	(хил. лв.)		
	Разчет 2004 г.	Прогноза 2004 г.	Проект 2005 г.
Приходи от лихви и аналогични приходи	287 419	286 572	368 133
Разходи за лихви и аналогични разходи	62 585	73 220	108 302
Нетен доход от лихви	224 834	213 352	259 831
Приходи от такси и комисиони	3 125	4 500	3 740
Разходи за такси и комисиони	2 000	2 100	2 000
Нетни приходи от такси и комисиони	1 125	2 400	1 740
Нетни приходи от дейността	52 000	56 795	23 340
Други приходи от дейността	5 000	6 129	7 111
Общо доходи от банкови операции	282 959	278 676	292 022
Общо административни разходи	56 453	54 410	61 930
Нетни приходи от банкови операции	226 506	224 266	230 092
Провизия за разпределение към други резерви	56 627	56 067	57 523
Провизия за вноска към държавния бюджет	169 879	168 199	172 569