

**Проект за бюджет на
Българската народна банка
за 2003 година**



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

До: Народното събрание на Република България

От: Светослав Гаврийски
Управител на БНБ

Дата: 31 октомври 2002 година

**ОТНОСНО: БЮДЖЕТ НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА
ЗА 2003 година**

Приложен е Проект за бюджет на БНБ за 2003 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 госпожи 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 заседание на 15 октомври 2002 година. 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 година.

Бюджетът е разработен в съответствие с прогнозата за макрорамката за 2003 година, 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 за следващата с изпълнението на бюджета за текущата година;
- 3) придържане към принципите за разумна банкова дейност и ефективно управление на риска;
- 4) определяне разходите на банката с цел ефективно изпълнение на нейните функции и същевременно спазване на бюджетната дисциплина;
- 5) нулево нарастване на разходите – увеличение на разходите само с размера на очакваната инфлация;
- 6) мотивиране на служителите на банката за ефективно изпълнение на нейните функции и същевременно заздравяване на бюджетната дисциплина;
- 7) 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, квалификацията и заплащането;
 - изучаване и прилагане на международния опит в банковата дейност;

- усъвършенстване на администрацията и постигане на съответствие на дейността на банката с международните 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) подобряване ефективността на банката чрез усъвършенстване на съществуващата и въвеждането на нови информационни технологии;
- 2) осигуряване на необходимата надеждност и сигурност в дейността на БНБ;
- 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 чрез изграждане на платежна система за плащания в реално време;
- 5) осигуряване на съответствие с дългосрочната стратегия за развитие на БНБ по отношение присъединяването на страната към Европейския съюз и развитието на информационните технологии.

Основните елементи на процедурата за изготвяне 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;
- превишение или неизпълнение на лимитите в определени граници в зависимост от вида на разхода/прихода се докладва и разрешава в рамките на приетия бюджет по строго определен ред;
- полугодишно и годишно отчитане на бюджета.

2. Проектът за бюджет за 2003 година на банката предвижда общо увеличение на разходите за издръжка на банката с 347 хил. лева спрямо бюджет 2002.

Увеличението на разходите е резултат основно от увеличението на разходите за амортизация поради направена преоценка на сградите – собственост на БНБ, в размер на 1355 хил. лева.

Всички останали разходи на банката се намаляват с 1008 хил. лева.

3. Инвестиционната програма на банката е увеличена с 2061 хил. лева.

Това се дължи на започналото през 2002 година изпълнение на два мащабни проекта, свързани с присъединяването на Република България към Европейския съюз, и на същественото подобряване на банковата инфраструктура:

- Система за брутен сетълмент в реално време RINGS, който е от национално значение за намаляване на системния риск във финансовата система и необходима част от действията по присъединяването на страната към Европейския съюз;
- Интегрирана информационна система на банката, целяща увеличаване на надеждността при функционирането ѝ.

4. Банката ще продължи да генерира положителен финансов резултат и през 2003 година. Очакваният размер от 116 млн. лева е значително по-малък в сравнение с предходните години и е в съответствие с развитието на международната среда, където се формират тези приходи, както и увеличения размер на депозитите от фискалния резерв.

В заключение може да се подчертае, че:

- При определянето на разходите за производство на банкноти банката се е съобразила с необходимото количество банкноти и монети за поддържане на нормално парично обращение.
- Увеличени са само разходите на банката, свързани с извънредни и еднократни събития.
- Всички останали административни разходи са намалени, не надвишават аналогичните разходи от предходния бюджет и изразяват стремеж към разумно разходване на средствата от бюджета на банката.

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

Таблица 1

**ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА
БЮДЖЕТА НА БНБ ЗА 2003 година**

(хил. лева)

	Бюджет 2001	Бюджет 2002	Прогноза 2002	Бюджет 2003
Приходи	230 437	202 398	260 613	276 718
Лихви	214 274	143 605	206 000	199 411
Такси и комисиони	1 550	1 765	2 400	2 134
Други	14 613	57 028	52 213	75 173
Разходи	41 743	70 709	74 450	112 680
Лихви	41 043	69 989	72 500	110 680
Такси и комисиони	700	720	1 950	2 000
Други	0			
Административни разходи (вкл. амортизация)	55 970	47 554	45 752	47 901
Амортизация	13 600	5 700	5 900	7 055
Инвестиционни разходи	14 537	13 595	12 159	15 656
Персонал (брой заети)	1 395	1 143	1 027	1 047
Финансови резултати				
Приход преди отчисления	170 741	84 135	140 411	116 137
25%	42 685	21 034	35 103	29 034
0.95%	1 622	799	1 334	1 103
0.05%	86	42	70	58
Превишение на приходите над разходите – за републиканския бюджет	126 348	62 260	103 904	85 942

Изготвеният в съответствие със заложените цели и принципи бюджет за 2003 година съдържа следните основни раздели:

Разходи за издръжка на БНБ за 2003 година	47 901 000 лева
Инвестиционни разходи за 2003 година	15 656 000 лева

и следните основни характеристики:

предвижда увеличение на разходите за издръжка на БНБ с 0.7% спрямо 2002 година и увеличение на инвестиционните разходи в сравнение с бюджета за 2002 година с 16%.

С оглед на изложеното по-горе предлагам на Народното събрание да приеме представения Бюджет на Българската народна банка за 2003 година.



Светослав Гаврийски
Управител на БНБ



31 октомври 2002 година

ПРОЕКТ

ЗА

БЮДЖЕТ НА БНБ ЗА 2003 година

Съдържание

I. ВЪВЕДЕНИЕ	9
1. Преглед на документа	9
2. Историческо развитие на бюджета на БНБ	9
II. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2002 ГОДИНА	10
1. Разходи за издръжка на БНБ	10
2. Инвестиционни разходи	11
3. Финансови резултати	11
III. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКТА ЗА 2003 ГОДИНА	12
IV. БЮДЖЕТ ЗА 2003 година	13
1. Разходи за издръжка на БНБ	13
1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	13
1.2. Разходи за материали, външни услуги и амортизация	14
1.3. Разходи за заплати и социално осигуряване	14
1.4. Разходи за социална дейност	15
1.5. Други административни разходи	15
2. Инвестиционни разходи	15
2.1. Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация	15
2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение	16
2.3. Разходи за технически средства за безопасността на БНБ	16
2.4. Разходи за електронизация на БНБ	16
2.5. Офис мебели и канцеларско оборудване	16
2.6. Увеличение на капитала на „Монетен двор“ ЕООД	16
3. Финансови резултати	17
ПРИЛОЖЕНИЯ	19
Проект за бюджет на БНБ за 2003 година	19
Проект за приходите и разходите на БНБ за 2003 година	20
Инвестиционна програма на БНБ за периода 2003–2005 година	21

I. ВЪВЕДЕНИЕ

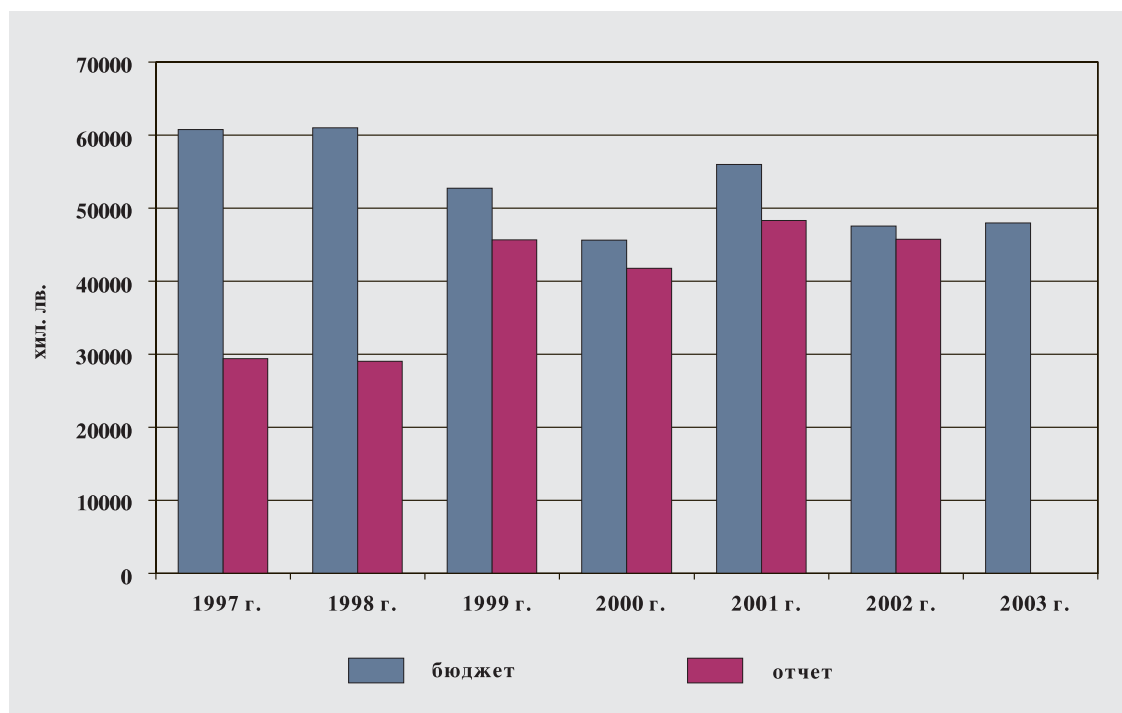
1. Преглед на документа

Изготвянето на бюджета за 2003 година е в съответствие с утвърдения Правилник за бюджета на БНБ, където са определени методите за изготвянето, наблюдението и отчитането му. В раздел II по-долу се прави преглед на очакваното изпълнение на бюджета за 2002 година. В раздел III се описва приетата макрорамка за изготвяне на бюджета. В раздел IV са представени прогнозите за приходите и разходите на банката общо и отделно по някои основни показатели.

2. Историческо развитие на бюджета на БНБ

В графиката по-долу е хронологично представена динамиката на разходите за издръжка на БНБ. Поради липсата на съпоставимост с изготвените преди 1997 година бюджети настоящото представяне обхваща само периода след 1997 година.

Бюджетите на БНБ и тяхното изпълнение за периода 1997–2003 година



* Графиката показва несъществено нарастване на разходите на БНБ за 2003 година в сравнение с тези за 2002 година.

II. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА ЗА 2002 година

1. Разходи за издръжка на БНБ

Изпълнението на бюджета на Българската народна банка за 2002 година се предвижда да бъде в размер на около 45 752 хил. лв., или 96.2% от приетия бюджет за годината. Основните параметри на бюджета са за средногодишен валутен курс 2 лева за 1 щатски долар, 4.6% средногодишна инфлация, средногодишен валутен резерв (без златото) в размер на 3061 млн. евро и 3242 млн. лв. пари в обращение. Българската народна банка разработи бюджета си за 2002 година въз основа на приходите от минималния доходоносен валутен резерв и съответната минимална възможна възвращаемост. Валутният курс на лева спрямо щатския долар се колебаеше през годината, като надхвърляше 2 лева за 1 щатски долар. Динамиката на посочените по-горе параметри оказва влияние върху изпълнението на бюджета.

Предвидените разходи за издръжка на паричното обращение са в размер на 14 135 хил. лева, които се очаква да бъдат усвоени почти напълно за отпечатването на банкноти и отсичането на разменни монети. Отсечени са следните възпоменателни монети: сребърна с номинал 10 лева „Тодор Светослав“, „Златен български лев“ с номинал 1 лев и серия от 10 броя златни монети, посветени на летните олимпийски игри в Атина.

Разходите за материали за 2002 година са разчетени в размер на 1264 хил. лева, а изпълнението им се очаква до края на годината да достигне 958 хил. лева, или 75.8% от предвидените. В тази група разходи за материали са включени разходи за електрическа енергия, за канцеларски материали, горива и резервни части за транспортните средства, разходи за материални запаси и др.

За 2002 година са предвидени 10 417 хил. лева разходи за външни услуги и до края на годината се очаква изразходване на 9067 хил. лева, или 87% от заделените за тази цел бюджетни средства. Определящи разходи в тази група са разходите за пощенски, телефонни и телексни услуги, за системите Reuters, Bloomberg, SWIFT, за интернет, за абонаментни такси, свързани с програмни продукти, за абонаментно поддържане на техника и машини, за консултантски услуги, разходи за ремонт на основни сгради и разходите по договор с МВР и ППО за охрана на банковите сгради. Разходите за амортизация за 2002 година са разчетени на 5700 хил. лева и се очаква до края на годината да възлязат на 5900 хил. лева, което ще представлява 103.5% от предвидените.

Средствата за заплати, за социална дейност и социално осигуряване се очаква до края на годината да бъдат усвоени почти в пълен размер.

Другите административни разходи за 2002 година са разчетени в размер на 1203 хил. лева, а изпълнението им се предвижда да бъде 857 хил. лева, или 71.2%.

Разходи на закритите регионални каси:

Разходите за издръжка на закритите регионални каси в градовете Бургас, Враца и Русе към 30 септември 2002 година възлизат на 1518 хил. лева, като до края на годината се очаква да достигнат 1960 хил. лева, или 4% от общите разходи на банката.

2. Инвестиционни разходи

От предвидените за 2002 година инвестиционни разходи в размер на 13 595 хил. лева се очаква да бъдат усвоени 12 159 хил. лева, или 89.4%. Не са използвани предвидените средства за изграждане на технически средства за безопасността на банката и регионалните каси поради незавършени строително-монтажни работи и необходимостта едва след това да се изградят осигурителните и пожароизвестителните системи. Няма да бъдат напълно изразходвани средствата, предвидени за електронизация на банката и за машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение. Очаква се средствата за ново строителство, реконструкция и модернизация да бъдат усвоени напълно.

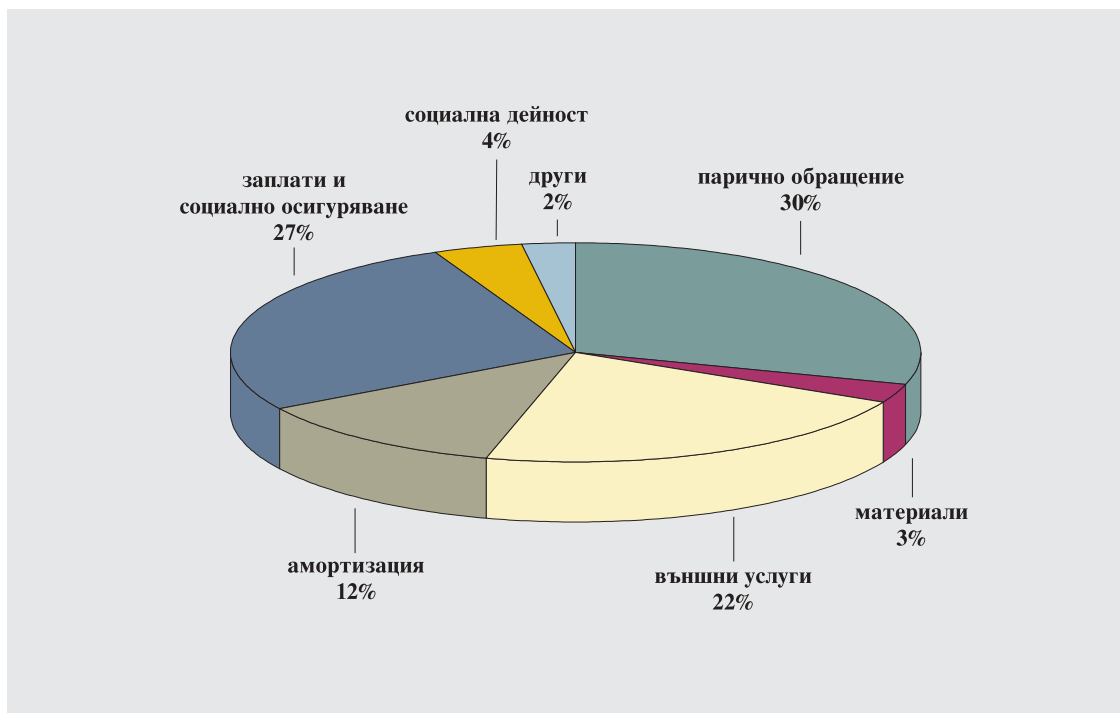
3. Финансови резултати

Финансовите резултати за 2002 година ще надвишат прогнозите в резултат от:

- по-високото равнище на валутните резерви на банката – с повече от 20% от прогнозните;
- реализирането на по-висока доходност при управлението на валутните активи.

Финансовите разходи се очаква да надхвърлят предвидените в бюджета с около 13%, което се дължи на по-големия с около 17% размер на лихвоносните пасиви.

Относително разпределение на разходите за издръжка на БНБ през 2002 година



III. ПРОГНОЗА ЗА МАКРОРАМКАТА ЗА 2003 година

С Решение № 63 от 5 септември 2002 година УС на БНБ утвърди параметрите, по които следва да се разработи бюджетът на банката за 2003 година: средногодишна инфлация 4.5%, средногодишен валутен курс 2 лева за 1 щатски долар, размер на средногодишния валутен резерв (без златото) 4056 млн. евро, депозити на ТБ и правителството, депозит на управление „Банково“ и пари в обращение в края на годината. Проектът за бюджет за 2003 година е съобразен с направените през настоящата година разходи, с тенденциите за изменение на цените и не на последно място с очакванията за приходи от дейността на банката през следващата година.

Очакванията за края на годината в преобладаващата си част са близки до заложените параметри в макрорамката на бюджета за текущата година.

Развитието на икономиката от началото на тази година дава основания да се направят следните заключения, които служат за основа при изготвянето на макрорамката за 2003 година:

- запазване на макроикономическата стабилност, което създава условия за реален прираст на производството на стоки и услуги;
- липса на монетарни и фискални източници на инфлация, което ще я задържи в относително ниски граници.

IV. БЮДЖЕТ ЗА 2003 година

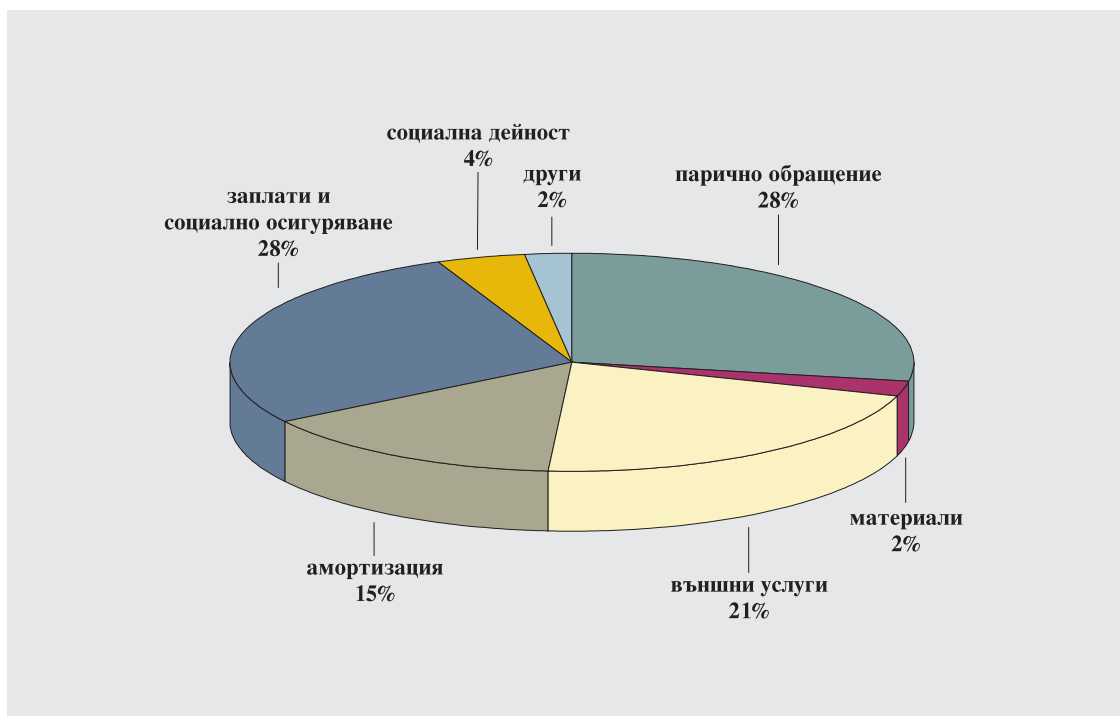
Проектът за бюджет на Българската народна банка за 2003 година е представен в приложение 1.

1. Разходи за издръжка на БНБ

Административните разходи за 2003 година са в размер на 47 901 хил. лева и са увеличени с 347 хил. лева в сравнение с бюджета на банката за 2002 година. Нарастването им се дължи основно на увеличаването на разходите за амортизация с 1355 хил. лева.

Административните разходи са намалени с 1374 хил. лева, или с 5.1%. Съкращаването им се дължи на закриването на трите регионални каси, разходите за които възлизат на 4.2% от общите разходи на банката. Това отразява прилагането на принципа на нулево увеличение на бюджета: намаляване или запазване нивото на разходите в натурално изражение и увеличаването им в стойностно изражение с не повече от размера на очакваната за 2003 година инфлация – 4.5%.

Разходи за издръжка на БНБ през 2003 година



1.1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение

Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение, са в размер на 13 346 хил. лева и представляват 24% от общите разходи. В тях са включени пълната цена на производството на банкноти, разходите за отсичане на нови монети, включително и за възпоменателни монети, както и разходите за проектиране на нови емисии банкноти и монети, консумативи, свързани с

обработката на банкнотите и монетите, разходите за наем на помещения в Печатницата на БНБ, ползвани от дирекция „Касова“ на БНБ. При определянето на необходимото количество банкноти и монети през 2003 година са взети предвид очакваното увеличение на парите в обращение, подмяната на изхабените в процеса на обращението банкноти и поддържането на необходимия запас от банкноти. Предвижда се отпечатване на над 71 млн. броя банкноти на обща стойност 6500 хил. лева и отсичане на монети на обща стойност 5723 хил. лева. Предвидените в показателя „Разходи за издръжка на паричното обращение“ средства са за осигуряване 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 1060 хил. лева и представляват 2.2% от общите разходи. Те са намалени съществено – с 16.1% в сравнение с 2002 година. Значително по-малко са разходите за електроенергия и разходите за горива и резервни части за специализирания транспорт, които са разчетени при по-голямо натоварване, необходимо за зареждане и освобождаване от касова наличност на по-малкия брой регионални каси на банката.

1.2.2. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги са в размер на 10 125 хил. лева, или 21.1% от общите разходи. Тези разходи са намалени с около 300 хил. лева, или с 2.8% в сравнение с 2002 година. Определящи в тази група са разходите за системите Reuters, Bloomberg, SWIFT (1033 хил. лева), за абонаментно поддържане на техника (677 хил. лева), за такси, свързани с програмни продукти (861 хил. лева), за пощенски, телефонни и телексни услуги, за международен одит на банката и др. Значително са съкратени разходите за топлинна енергия в резултат от подмяната на абонатните станции на банката. Увеличени са разходите по договорите с МВР и ПАБ във връзка с чл. 81а от Закона за МВР в размер на 2150 хил. лева. Разходите за ремонти са разчетени за довършване на започнатите ремонтни дейности в сградата на БНБ и в регионалните каси.

1.2.3. Разходи за амортизация

Разходите за амортизация са в размер на 7055 хил. лева и са 14.7% от общите разходи. Разчетена е амортизацията на всички ДМА и ДНА, както и на тези, които банката ще придобие през 2003 година. Сумата за амортизация е съобразена с преоценката на сградите на БНБ в съответствие с тяхната справедлива стойност.

1.3. Разходи за заплати и социално осигуряване

Разходите за заплати и социално осигуряване са в размер на 13 208 хил. лева, или 27.6% от общите разходи. Средствата за заплати са разчетени на база утвърдените щатни бройки на банката и в съответствие с чл. 23 от ЗБНБ.

Разходите за работна заплата са намалени с разходите, свързани с по-малкия брой служители вследствие закриването на трите регионални каси, и е предвидено увеличение на получената сума с 4.5%. В резултат разходите се увеличават спрямо 2002 година само с 2.6%.

1.4. Разходи за социална дейност

Разходите за социална дейност са 1993 хил. лева, или 4.2% от общите разходи. Разчетени са средства за социални разходи за служителите на БНБ в размер на 1370 хил. лева, за издръжка на почивните бази в размер на 150 хил. лева и за доброволно пенсионно осигуряване в размер на 473 хил. лева.

1.5. Други административни разходи

Другите административни разходи са в размер на 1114 хил. лева, или 2.3% от общите разходи. Те са намалени с 89 хил. лева, или 7.4% в сравнение с 2002 година. Разходите за командировки в страната са по-малко с 59 хил. лева спрямо разходите за 2002 година и са в размер на 50 хил. лева. Намалението е поради прекратяване дейността на трите регионални каси. Разходите за командировки в чужбина са съкратени със 70 хил. лева. Увеличени със 70 хил. лева са разходите за обучение на персонала.

2. Инвестиционни разходи

Инвестиционните разходи на банката за 2003 година са в размер на 15 656 хил. лева, което представлява увеличение с 2061 хил. лева в сравнение с 2002 година.

Нов показател в Инвестиционните разходи е разходът за увеличение на капитала на „Монетен двор“ ЕООД.

В приложение 3 е представена тригодишна инвестиционна програма на банката, която обхваща предстоящите за изпълнение проекти, свързани със стратегията за развитие на информационните технологии и касовата дейност, за реконструкция и модернизация на сградния фонд и за подмяна на амортизирани дълготрайни активи.

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 станции на банката в размер на 3790 хил. лева.

2.1.1. Разходи за централната сграда на БНБ

Разходите за централната сграда включват разходи за реконструкция на транспортния подход и за климатизация на централната сграда.

2.1.2. Разходи за почивните бази на БНБ

Разходите са за проектиране, строителство и реконструкция на почивните станции на банката в Смолян, Приморско и Боровец.

2.2. Разходи за машини, обслужващи паричното обращение

Предвидени са средства за адаптиране на банкнотообработващите машини за евробанкноти за 60 хил. лева, свързани с касовата дейност БНБ.

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 929 хил. лева. В тази сума са включени средства за системите за сигурност в регионалните каси на БНБ в градовете Пловдив и Плевен. Разчетени са средства за охранителните системи в „Монетен двор“ ЕООД и за касовата дейност, разположена в Печатницата на БНБ. Предвидени са също средства за пожароизвестителни системи в централната сграда на банката, в сградите на регионалните каси и в почивните станции.

2.4. Разходи за електронизация на БНБ

Разходите за информационни технологии и електронизация на БНБ са в размер на 9344 хил. лева.

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

- **за компютърна техника.** Продължава обновяването на сървърите, принтерите и компютрите на банката.
- **за комуникационна техника.** Разходите са за концентратори, маршрутизатори, телефонна централа, структурно окабеляване.
- **за лицензи за софтуер.** Разходите са за лицензи на Microsoft, Oracle, Ностро системата, SWIFT Net, Novell.
- **по проекти.** Предвиждат се средства за доразвитие на системата за движение и контрол на паричните наличности и за развитие на системата за държавни ценни книжа. Предвидени са значителни средства за изграждане и развитие на Системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, за първия етап от създаването на Интегрирана информационна система на банката, за първия етап от изграждането на единно хранилище на данни, за развитие на счетоводна система, за софтуерната разработка Аналитично приложение „Статистика“.

2.5. Офис мебели и канцеларско оборудване

Разходите за офис мебели и канцеларско оборудване за банката и почивните ѝ станции са значително по-малко от текущата година и възлизат на 383 хил. лева.

2.6. Увеличение на капитала на „Монетен двор“ ЕООД

В бюджета за 2003 година е включена сумата 1150 хил. лева, необходима за закупуването на автоматична преса за възпоменателни монети с оглед изпълнение на амбициозната програма за отсичането на повече възпоменател-

ни монети. С тази сума БНБ ще увеличи дяловото си участие в капитала на „Монетен двор“ ЕООД.

3. Финансови резултати

При разработването на прогнозата за 2003 година е използван принципът на предпазливост при функционирането на БНБ като паричен съвет. Основна цел при разработването на бюджета на БНБ и изпълнението му е всекидневната пазарна стойност на активите да покрива левовата емисия, както и собствените резерви и капитал на банката. Основната част от предвидените финансови приходи се реализира вследствие управлението на валутните резерви, чиято средна величина за 2003 година се предвижда да бъде 8150 млн. лева (без златото и други нелихвоносни активи). При очаквана 3.22% доходност общата сума на приходите ще възлезе на 262.4 млн. лева.

Финансовите разходи за 2003 година са разчетени при среден размер на лихвоносните пасиви 3700 млн. лева и среден лихвен процент 2.98%. Проектът за приходите и разходите на банката за 2003 година е представен в приложение 2.



Светослав Гаврийски
Управител на БНБ

**ПРОЕКТ ЗА БЮДЖЕТ
НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА
ЗА 2003 година**

(хил. лева)				
Показатели	Бюджет 2002	Прогноза 31.XII.2002	Проект 2003	
I.	РАЗХОДИ ЗА ИЗДРЪЖКА НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА			
	47 554	45 752	47 901	
1	Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	14 135	14 135	13 346
2	Разходи за материали, външни услуги и амортизация	17 381	15 925	18 240
3	Разходи за заплати и социално осигуряване	12 877	12 877	13 208
4	Разходи за социална дейност	1 958	1 958	1 993
5	Други административни разходи	1 203	857	1 114
II.	ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА			
	13 595	12 159	15 656	
1	Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация	3 150	3 150	3 790
2	Разходи за машини, обслужващи паричното обращение	100	0	60
3	Разходи за технически средства за безопасността на БНБ	640	394	929
4	Разходи за специализирани автомобили и други транспортни средства	200	0	0
5	Разходи за електронизация на БНБ	8 900	8 010	9 344
6	Офис мебели и канцеларско оборудване	605	605	383
7	Разходи за увеличение на капитала на „Монетен двор“ ЕООД	0	0	1 150

**ПРОЕКТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
НА БНБ ЗА 2003 година**

Показатели	(хил. лева)		
	Разчет 2002	Прогноза 2002	Проект 2003
Приходи от лихви и аналогични приходи	143 605	206 000	199 411
Разходи за лихви и аналогични разходи	69 989	72 500	110 680
Нетен доход от лихви	73 616	133 500	88 731
Приходи от такси и комисиони	1 765	2 400	2 134
Разходи за такси и комисиони	720	1 950	2 000
Нетни приходи от такси и комисиони	1 045	450	134
Нетни приходи от дейността	51 963	45 000	64 814
Други приходи от дейността	5 065	7 213	10 359
Общо доходи от банкови операции	131 689	186 163	164 038
Общи административни разходи	47 554	45 752	47 901
Нетни приходи от банкови операции	84 135	140 411	116 137
Провизия за разпределение към други резерви	21 875	36 507	30 195
Провизия за вноска в държавния бюджет	62 260	103 904	85 942

**ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА
НА БНБ ЗА ПЕРИОДА 2003–2005 година**

(хил. лева)

Показатели	Проект 2003	Прогноза 2004	Прогноза 2005	Всичко
1 Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация	3 790	3 863	2 905	10 558
2 Разходи за машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение	60	500	500	1 060
3 Разходи за технически средства за безопасност	929	500	500	1 929
4 Разходи за придобиване на специализирани автомобили	0	200	200	400
5 Електронизация на БНБ	9 344	9 800	10 300	29 444
6 Офис мебели и канцеларско оборудване	383	350	350	1083
7 Увеличение на капитала на „Монетен двор“ ЕООД	1 150	0	0	1 150
ВСИЧКО	15 656	15 213	14 755	45 624

Инвестиционната програма на Българската народна банка е изготвена за тригодишен период и има следното съдържание:

1. По показателя „Разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация“ са предвидени средства за централната сграда, трезора на БНБ в „Монетен двор“ ЕООД, регионалната каса в Пловдив, почивните станции на БНБ в Приморско и Боровец.
2. По показателя „Разходи за машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение“ са предвидени средства за обновяване и модернизиране на оборудването, обслужващо паричното обращение.
3. По показателя „Разходи за технически средства за безопасност“ са предвидени средства за доизграждане на съществуващите сигналноохранителни и пожароизвестителни системи и за изграждане на нови за обектите, предвидени за ново строителство и реконструкция.
4. По показателя „Електронизация на БНБ“ са предвидени средства за следните начинания:
 - **Инвестиционни обекти до ключ:**
 - Интегрирана информационна система на банката;
 - Единно хранилище на данни;

- Доразвитие на RINGS;
- Система за управление на информацията;
- Депозитар на ДЦК;
- Управление на ИТ ресурси;

➤ **Софтуерни разработки:**

- Развитие на RINGS;
- Аналитично приложение „Надзор и регулиране“;
- Аналитично приложение „Статистика“;
- Развитие на ПП „СОФИ-БНБ“;
- Развитие на системата за ДЦК;
- Развитие на система за движение и контрол на паричните наличности;

➤ **Обновяване на техника (компютърна и комуникационна);**

➤ **Софтуерни лицензи.**

5. По показателя „Офис мебели и канцеларско оборудване“ са предвидени средства за обзавеждане, свързано с реконструкцията на предвидените в инвестиционната програма обекти.