

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

Бюджет за 2009 г.





БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

Бюджет за 2009 г.

София, ноември 2008 г.

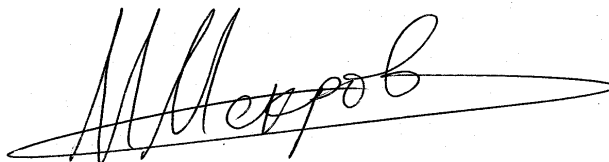
УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ,

УВАЖАЕМИ ГОСПОЖИ И ГОСПОДА НАРОДНИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ,

В изпълнение на решението на Управителния съвет на Българската народна банка и на основание чл. 50 от Закона за БНБ имам удоволствието да представя на Народното събрание на Република България бюджета на БНБ за 2009 година. Той е приет от Управителния съвет на БНБ на 6 ноември 2008 г. и е обнародван в „Държавен вестник“.

Очакваните приходи и разходи, необходими за изпълнението на основните функции на банката, са планирани на основата на редица допускания за развитието на основните макроикономически показатели в страната и в света. Развитието на българската икономика през 2009 година ще се характеризира със значителна несигурност, породена от задълбочаването на международната финансова криза и прерастването ѝ в глобална икономическа криза. Бюджетът на Българската народна банка е изготвен така, че банката да разполага с необходимите ресурси, за да може бързо да реагира в зависимост от променящите се условия на външната среда.

Настоящата публикация включва бюджета на БНБ във вида, в който е приет от УС на БНБ и изпратен за публикуване в „Държавен вестник“, оповестявания на целите и задачите на банката за следващата година, очакваното изпълнение на бюджета за 2008 година и предвидените приходи и разходи на БНБ за 2009 година.

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

ИВАН ИСКРОВ

УПРАВИТЕЛ НА БНБ

Решение № 104**от 6 ноември 2008 г.**

(Обнародвано в „Държавен вестник“, бр. 98 от 14.11.2008 г.)

Управителният съвет на Българската народна банка на основание чл. 16, т. 13 и чл. 48, ал. 1 от Закона за БНБ приема бюджета на Българската народна банка за 2009 г., както следва:

	(хил. лв.)
Раздел I. Разходи за издръжка на БНБ	93 226
1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	28 080
2. Разходи за материали, услуги и амортизация	37 225
3. Разходи за персонал	21 195
4. Разходи за социална дейност	2 048
5. Други административни разходи	2 430
6. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	2 248
Раздел II. Инвестиционна програма	68 437
1. Финансиране на ново строителство, реконструкция и модернизация	37 080
2. Придобиване на машини, съоръжения, транспортни средства и друго оборудване	12 829
3. Информационни системи на БНБ	15 795
4. Инвестиции, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	196
5. Други инвестиции	2 537

На основание чл. 50 от Закона за БНБ в тридесетдневен срок управителят на БНБ да представи на Народното събрание приетия от УС на БНБ бюджет на банката за 2009 година.

Цели и задачи на Българската народна банка през 2009 година

Основната цел на Българската народна банка е да поддържа ценовата стабилност чрез осигуряване на стабилността на националната парична единица и провеждането на парична политика в съответствие с изискванията на Закона за БНБ (ЗБНБ). Функциите на банката обхващат управлението на международните валутни резерви, организацията и надзора върху платежните системи, регулирането и надзора върху банките в страната с оглед поддържане на стабилността на банковата система и защита на интересите на вложителите, управлението на наличнопаричното обращение и емисионната дейност, изпълнението на функциите на фискален агент на правителството и официален депозитар на държавата и изпълнението на функциите и задачите, произтичащи от членството на БНБ в Европейската система на централните банки (ЕСЦБ).

Бюджетът на БНБ гарантира финансовата ѝ независимост и пълноценното изпълнение на поставените ѝ от ЗБНБ и свързаните с членството в ЕСЦБ функции и задачи. Политиката на БНБ е насочена към оптимално разходване на средствата по бюджета чрез подобряване на вътрешната организация на цялостната дейност и повишаване на ефективността при изпълнение на задълженията. Очакваните приходи и разходи, необходими за изпълнението на функциите и задачите на банката, са планирани на основата на редица допускания за развитието на международната конюнктура и глобалните финансови пазари и на прогноза за макроикономическите показатели за България през 2009 г. Оценките за развитието на световната икономика през 2009 г. се характеризират с изключително голяма несигурност, породена от силата на кризисните процеси на международните финансови пазари. Правителствата и централните банки, включително правителството на България и БНБ, предприемат мерки за противодействие на негативните ефекти от кризата върху реалната икономика и националните финансови системи. Бюджетът на БНБ е изготвен така, че банката да разполага с необходимите ресурси, за да може бързо да реагира в зависимост от променящите се условия на външната среда.

Приетата *Стратегия за развитие на Българската народна банка в периода 2004–2009 година* дефинира средносрочните стратегически проекти, които БНБ трябва да осъществи, както и необходимите действия за тяхната успешна реализация. Основният проект в средносрочната стратегия на БНБ е интегрирането в ЕСЦБ и присъединяването на страната към еврозоната. Реализацията на тази основна стратегическа цел налага промени в политиката на банката по отношение на човешките ресурси, емитирането на банкноти и монети и управлението на наличнопаричното обращение, инвестициите в информационни технологии и физическа инфраструктура. Тези промени в политиката са заложи в бюджета на БНБ за 2009 година.

Политиката по управление на човешките ресурси е насочена към увеличаване на ефективността на служителите при изпълнение на конкретните задачи и допълнителна квалификация и изграждане на капацитет за успешна интеграция в ЕСЦБ. Политиката по формирането на работните заплати ще продължи да бъде насочена към умерено нарастване на основните заплати и поставяне на тежест върху системата от бонуси, с което се цели постигането в по-голяма степен на обвързаност на общото възнаграждение с резултатите и приноса на всеки отделен служител в изпълнението на целите и задачите на БНБ. Принципът на акцентирание върху бонусите е в рамките на общото ограничение на растежа на разходите за персонал.

Производството на планираното количество банкноти и монети за 2009 г. ще осигури подмяната на изхабените банкноти в процеса на обращението и поддържането на запаси от банкноти и разменни монети, гарантиращи поддържането на чистотата и качеството на наличнопаричното обращение. „Дружество за касови услуги“ (ДКУ АД) подобри организацията на наличнопаричното обращение в страната и съкрати разходите за банките и за техните клиенти.

Инвестиционната програма през 2009 г. е насочена в две основни направления: изграждане на „Касов център на БНБ“, като предвидените средства ще се изразходват за завършване на строителството, което включва изграждане на сградата до ключ, с всички машини, съоръжения, инсталации и осигурителни системи, които ще позволят нормалното функциониране на обекта; осигуряване на модерна технологична инфраструктура на БНБ, в която основен приоритет е даден на повишаване на сигурността и подобряване на управленските процеси.

При изпълнението на бюджета политиката на БНБ е насочена към оптимално разходване на средствата чрез подобряване на вътрешната организация на цялостната дейност и повишаване на ефективността при изпълнение на задълженията. Финансовата независимост на БНБ дава възможност за финансово обезпечаване изпълнението на нейните функции и отговорности по националното законодателство.

Изпълнение на бюджета на Българската народна банка за 2008 година

При изготвянето на бюджета на банката за 2009 година е взето предвид изпълнението на бюджета за предходната година. Изпълнението на бюджета на БНБ за 2008 година се предвижда да бъде в размер на около 80 032 хил. лв., което е 95.0% от приетия бюджет за годината.

Предвидените разходи за издръжка на паричното обращение, които са в размер на 24 702 хил. лв., се очаква да бъдат усвоени за отпечатването на банкноти и отсичането на разменни монети на 100.0%. Най-съществен дял от тях имат разходите за нови банкноти, като общият брой планирани за производство нови банкноти – 160 млн., ще бъдат произведени до края на годината.

За текущата година се очаква да бъдат усвоени всички средства, предвидени за отсичане на нови монети, на обща стойност 5133 хил. лв. До края на годината ще бъдат отсечени и пуснати в обращение 23 млн. броя разменни монети от 5, 10 и 20 стотинки. През 2008 г. в изпълнение на програмата за отсичане на възпоменателни монети бяха пуснати в обращение следните монети: сребърна монета с номинална стойност 10 лева „Летни олимпийски игри, Пекин '2008 – Спортна стрелба“, сребърна монета с номинална стойност 10 лева „130 години от Освобождението на България“, сребърна монета с частично позлатяване с номинална стойност 10 лева „Цар Севт III“, сребърна монета с номинална стойност 10 лева „100 години независимост на България“.

Очаква се да бъдат усвоени изцяло средствата, предвидени за консумативи за обработка на банкноти и монети, и средствата, предвидени за резервни части за машините за емисионна дейност.

Разходите за материали за 2008 година са разчетени в размер на 1118 хил. лв. и се очаква изпълнението до края на годината да бъде 1062 хил. лв., или 95.0%. В тази група разходи са включени канцеларски материали, горива и резервни части за транспорта, разходи за материални запаси и други.

Разходите за външни услуги за 2008 година са 16 767 хил. лв. и се очаква изпълнението до края на годината да бъде 15 182 хил. лв., или 90.5%. Определящи разходи в тази група са разходите за системите Ройтерс, Блумбърг, СУИФТ, интернет, абонаментните такси, свързани с програмни продукти, пощенските, телефонните, телексните услуги, абонаментното подържане на техника и машини, консултанските услуги, разходите за ремонт на основните сгради и разходите за охрана на банковите сгради по договори с МВР и Националната служба „Пожарна безопасност и защита на населението“.

Разходите за амортизация за 2008 година са разчетени на 16 500 хил. лв. и се очаква изпълнението до края на годината да бъде 14 913 хил. лв., което ще представлява 90.4%.

Другите административни разходи за 2008 година в размер на 2283 хил. лв. се предвижда да бъдат в размер на 1543 хил. лв., или 67.6%.

Разходите за персонала ще бъдат в рамките на 19 268 хил. лв., както са предвидени в бюджета за 2008 година. Реализираните икономии, ако има такива, ще се използват за допълнително материално стимулиране в съответствие с вътрешните правила за организация на работната заплата в банката и приноса на конкретните служители за изпълнението на задачите, стоящи пред Българската народна банка.

Икономии ще се реализират и от разходите, свързани с участието на банката в работата на ЕСЦБ, в резултат на прилагания консервативен подход при определяне на броя на участниците и дните за участие в работните срещи на ЕСЦБ и другите европейски институции. При разчетени 1743 хил. лв. за 2008 година се очаква да се изразходват около 1500 хил. лв.

Инвестиционната програма на банката се очаква да бъде изпълнена в размер на 88.5% от предвидената, а именно от разчетените 35 724 хил. лв. се очаква да бъдат усвоени 31 598 хил. лв. Неусвояването на бюджета за инвес-

тиции се дължи на прехвърляне на изпълнението на проекти, свързани с електронизацията на банката, за следващата година.

Бюджет на Българската народна банка за 2009 година

Бюджетът на Българската народна банка се състои от два раздела: разходи за издръжка и инвестиционна програма.

Разходите за издръжка на Българската народна банка за 2009 г. са определени в размер на 93 226 хил. лв., в т.ч. за амортизация 15 850 хил. лв. Разходите нарастват с 8983 хил. лв., или с 10.7% спрямо бюджета за 2008 година.

Разходите за издръжка на паричното обращение за 2009 година са свързани с ефективното изпълнение на функциите на банката съгласно ЗБНБ и подобряването на организацията на емисионно-касовата дейност за постигане на следните цели:

- качествено обслужване на банките и другите клиенти на централната банка и гарантиране сигурността на паричното обращение;
- организация на касовата дейност по начин, който гарантира изпълнението на изискванията и стандартите на Европейската централна банка.

Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение, са в размер на 28 080 хил. лв. и представляват 30.1% от общите разходи. В бюджета на БНБ за 2009 година са предвидени средства за производството на банкноти в размер на 19 115 хил. лв., с които ще бъдат отпечатани 185 млн. броя банкноти. При изготвянето на прогнозните разчети разходите са увеличени с 11.5% спрямо прогнозното изпълнение на бюджета за 2008 г. при заложен за производство през настоящата година 160 млн. броя банкноти.

Прогнозираните разходи за нови монети за 2009 г. са в размер на 7586 хил. лв., в т.ч. 6436 хил. лв. за отсичане на 150 млн. броя разменни монети и 1150 хил. лв. за юбилейни и възпоменателни монети. В изпълнение на приетата от УС на БНБ монетна програма са предвидени за отсичане сребърни и златни възпоменателни монети на различна тематика, като: именити българи, християнство, история и етнография.

Като цяло прогнозираните разходи за нови монети спрямо бюджета за 2008 г. са увеличени с 26.0%, което се дължи главно на увеличаване на цените на металите за заготовки и цената за изработка на разменните монети, както и на увеличаване на тиража на монетите.

За проектиране на нови емисии банкноти и монети за 2009 г. са предвидени разходи в размер на 62 хил. лв., при планирани за предходната 2008 г. 192 хил. лв.

При определянето на необходимото количество банкноти и монети за 2009 година са взети предвид очакваното увеличение на парите в обращение, подмяната на изхабените банкноти в процеса на обращението и поддържане на запаси от банкноти и разменни монети, което ще даде възможност да се поддържат чистотата и качеството на наличнопаричното обращение.

Разходите за материали, услуги и амортизация в бюджета на банката за 2009 година са в размер на 37 225 хил. лв., или 39.9% от общия бюджет.

Разходите за материали са в размер на 1530 хил. лв. и представляват 1.6% от общите разходи. В тази група са включени канцеларските разходи, разходите за горива и резервни части за специализирания транспорт, разходите за резервни части за ремонт на дълготрайни активи и материални запаси. За горива и резервни части за специализирания транспорт на банката са предвидени повече средства от предходната година, което се дължи предимно на увеличението на цените на горивата през последната година.

Разходите за външни услуги са в размер на 19 845 хил. лв., или 21.3% от общите разходи.

Определящи в тази група са разходите за абонаментната поддръжка на софтуерни продукти, които са 4054 хил. лв. Основен дял в тази категория разходи има поддръжката на Основната банкова информационна система (ОБИС). Тук са включени и плащанията по договора за лицензи на *Microsoft Office*, абонаментната такса за техническата поддръжка на *Oracle*, *RINGS*, *Finance Kit* и други проекти на банката.

За абонаментно поддържане на техниката са предвидени 1794 хил. лв., като са включени нови договори за поддръжка на комуникационно оборудване, за което е изтекъл периодът на гаранционната поддръжка, средства за осигуряване на алтернативна свързаност на касовите подразделения на БНБ, както и включване на оборудването на *SAP* и основната система за съхранение на данни на следгаранционна поддръжка.

За разходи за информационни системи, като Ройтерс, Блумбърг, интернет и други, са предвидени общо 2124 хил. лв. Завишението на разходите спрямо бюджета за 2008 г. се дължи на увеличаване на капацитета на комуникационните линии вследствие на повишени изисквания от страна на дирекции „Касова“ и „Банкова сигурност и ЗКИ“ и на предвидени средства за избор на втори доставчик на комуникационни услуги за БНБ.

За реализиране участието на банката в системата ТАРГЕТ2 са предвидени разходи по поддръжката в размер на 1066 хил. лв.

В бюджета са включени разходите за топлинна енергия, пощенски, телефонни, телексни услуги и др., които са съобразени с прогнозната инфлация за 2009 година.

Предвидени са средства в размер на 2884 хил. лв. за покриване на разходите по договори с МВР и Националната служба „Пожарна безопасност и защита на населението“ (ПБЗН) във връзка с чл. 81а от Закона за МВР. За 2009 година са предвидени 13% увеличение на възнагражденията на служителите.

лите на МВР и ПБЗН, а също така и средства за изплащане на тримесечни допълнителни възнаграждения и за обезщетения при пенсиониране на служители от тези структури и за охрана на други банкови обекти.

Разходите за ремонти в размер на 1487 хил. лв. са разчетени за довършване на започнатите ремонти в сградите на БНБ и ремонти в специалните обекти в Трявна и Луковит. Ще бъдат извършени текущи ремонти на сградите на касовите подразделения на банката в Пловдив, Варна и Плевен, в които такива не са правени в последните няколко години. Ще бъде извършен ремонт на архивохранилището в „Монетен двор“ АД.

Разходите за консултантски услуги в размер на 876 хил. лв. са във връзка с процедура по паспортизация на сградата на БНБ в съответствие с изискванията на Наредба № 5 на Министерството на регионалното развитие и благоустройството за технически паспорти на строежите, консултантски услуги във връзка със съфинансиране от страна на БНБ по проект „Проучване на статистиката на предприятията под чуждестранен контрол (FATS)“ по програма ФАР, за външна оценка на дейността на дирекция „Вътрешен одит“, за счетоводни, данъчни и други консултации.

Разходите за персонала и за социално осигуряване са в размер на 21 195 хил. лв., или 22.7% от общите разходи, в т.ч. разходите по МСС 19 „Доходи на наети лица“ са определени въз основа на очакванията за размера на актюерските оценки на задълженията и на досегашния опит и са в размер на 765 хил. лв.

Разчетът на средствата за заплати, осигуровки и социални средства за 2009 година е съобразен с вътрешните правила за организацията на работната заплата и е изготвен въз основа на достигнатото ниво на средна работна заплата и числеността на персонала, определена за годината, като се предвижда нарастване на средствата с 10.0%. Предвидени са средства за целеви награди и ДМС на служителите през годината, които се изплащат по решение на Управителния съвет на БНБ. Същевременно при формирането на работните заплати банката ще продължи практиката на ограничено нарастване на основните заплати и поставяне на тежест върху системата от бонуси, с което се цели постигането в по-голяма степен на обвързаност на общото възнаграждение с резултатите и приноса на всеки отделен служител за изпълнението на целите и задачите на БНБ.

В щата на БНБ са включени 39 бройки за заемане от трудоустроени лица с определена група инвалидност, с което банката отговаря на норматива, определен в трудовото законодателство на страната.

Разходите за социална дейност са увеличени с 10% спрямо бюджета за 2008 г. и са в размер на 2048 хил. лв., или 2.2% спрямо общите разходи. Разходите за доброволно пенсионно осигуряване са определени на базата на необлагаемия минимум по чл. 208 и във връзка с чл. 204 от Закона за корпоративното подоходно облагане. Разходите за почивните бази на банката са 132 хил. лв.

Другите административни разходи на банката за 2009 година са в размер на 2430 хил. лв.

В Стратегията за развитие на Българската народна банка в периода 2004–2009 година се предвижда нарастване на ефективността и професионализма на служителите при изпълнение на конкретните задачи.

През 2009 г. обучението на персонала ще бъде насочено към повишаване на ефективността на работата в условията на ЕСЦБ и при подготовката за присъединяване към еврозоната. Основни акценти на програмата за повишаване на образованието и квалификацията през 2009 г. ще бъдат:

- повишаване на образователното ниво чрез обучение без откъсване от работа, участие в магистърски и сертификационни програми, докторантури;
- повишаване на професионалната квалификация и усвояване на европейския опит чрез разширяване на участието в специализирани обучения, организирани от ЕСЦБ и други финансови институции (включително с платени такси);
- усвояване на новостите в българската нормативна уредба и практика по: банково дело, вътрешен одит, право, управление на човешките ресурси, социални дейности, чрез участие в специализирани курсове;
- постигане на определените нива на владеене на английски и други чужди езици.

Предвидени са разходи за обучение и специализация на персонала на банката в размер на 944 хил. лв.

Разходите за командировки в страната са в размер на 160 хил. лв. и са свързани със зареждане на касовите подразделения с банкноти и монети, с осъществяване на контролни функции и извършване на инвентаризации и инвеститорски контрол на обектите за реконструкция и ремонти. Разходите за командировки в чужбина са в размер на 641 хил. лв. Тези разходи са планирани на основата на дейността на всяка дирекция и са свързани с участието на служителите в семинари, симпозиуми и други мероприятия.

За покриване на протоколните разходи на банката за 2009 година са разчетени 530 хил. лв., като преобладаващата част е свързана с честването на 130-годишнината от създаването на Българската народна банка, с организирането на конференции и др.

Разходите, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ, са 2248 хил. лв. Разчетени са годишните такси за наемане на линии за телекомуникации с ЕСЦБ, разходите за обучение, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ, както и разходи за командировки, свързани с участието на представители на БНБ в комитети и работни групи към ЕСЦБ.

През 2009 година представителите на БНБ ще вземат участие в семинари и обучения, организирани от ЕСЦБ, от комитетите към ЕСЦБ и Европейската комисия, като разходите ще възлязат на 206 хил. лв.

Съгласно чл. 8.2 от Устава на Комитета на европейските банкови надзорници (КЕБН) членовете заплащат годишна вноска, чийто размер се определя в зависимост от гласовете, които членовете на КЕБН имат в

Съвета. За 2009 година банката е предвидила разход за вноската в размер на 252 хил. лв., която се заплаща в началото на годината.

При разглеждане на бюджета на БНБ следва да се отчита фактът, че част от дейностите на банката се осъществяват на принципа на възстановяване на разходите. Такива са дейностите по обслужването на Системата за брутен сетълмент в реално време (*RINGS*), на системите за сетълмент и търговия с ДЦК, фискалните услуги, предоставяни на Министерството на финансите, обслужването на Единната бюджетна сметка и Централния кредитен регистър. Приходите от такси за тези дейности възстановяват извършените разходи и като цяло покриват над 9% от текущите разходи на банката. БНБ реализира допълнителни приходи и от продажбите на възпоменателни монети.

Инвестиционната програма на БНБ е изготвена в съответствие със задачите, заложи в *Стратегията за развитие на БНБ в периода 2004–2009 година*; в *Стратегията на БНБ за развитие на наличнопаричното обращение в периода 2004–2009 г.* и в *Стратегията за развитие на информационните и комуникационните технологии на БНБ*.

В *инвестиционната програма на банката* капиталовите разходи за ново строителство, реконструкция и модернизация в размер на 37 080 хил. лв. включват преди всичко предвидените средства за изграждане на „Касов център на БНБ“ в София. Предвидени са средства за проектиране и реконструкция на касовото подразделение в Пловдив и гараж на ул. „Сан Стефано“ в София. Тези разходи представляват 54.2% от общия размер на инвестиционната програма за 2009 година.

Инвестиционните разходи за информационни технологии на БНБ са в размер на 15 795 хил. лв. и представляват 23.1% от общия размер на инвестиционната програма. Средствата са необходими за закупуване на дискова система за съхранение на данни, сървъри, компютри, принтери и друга компютърна техника на стойност 4275 хил. лв.; комуникационна техника, концентратори, маршрутизатори и др. на стойност 1254 хил. лв.; лицензи на стойност 3050 хил. лв.; разработки на различни системи на стойност 7216 хил. лв.

Предвидени са общо 12 829 хил. лв. за *придобиване на машини и съоръжения, транспортни средства и друго оборудване*, които включват оборудване за касовия център за 10 550 хил. лв., технически средства за сигурност на стойност 356 хил. лв., транспортни средства – два автомобила на стойност 160 хил. лв., 350 хил. лв. за обзавеждане на касов център, 750 хил. лв. за машини и съоръжения за паричното обращение, закупуване на копирни машини за 190 хил. лв., климатизация в сградите на банката и друго оборудване в размер на 473 хил. лв.

За осъществяване на надеждна комуникация с ЕСЦБ, БНБ участва в проекти на ЕСЦБ за изграждане на единна унифицирана инфраструктура за обмен на съобщения и данни. Инвестициите в тази дейност се очаква да бъдат в размер на 196 хил. лв. Те ще бъдат необходими за закупуване на оборудване.

Организация на изпълнението на бюджета на Българската народна банка

Изпълнението на бюджета за 2009 година ще продължи да се основава на разпределението на разходите по разходни центрове, което с внедряването през 2008 година на Основната банкова информационна система (ОБИС) в банката дава още по-големи възможности за възлагане на по-широки отговорности и мобилизиране на по-голяма част от мениджърския състав на банката в контрола и управлението на разходите. Едновременно с това ще продължи прилагането на строги правила за текущ контрол и управление на разходите, с което се осигурява максимална ефикасност на използваните от БНБ материални и човешки ресурси.

При изпълнение на бюджета банката ще продължи добрите практики за осигуряване на ежедневна информация за изпълнение на бюджета, с което се осигурява надеждна, вярна и точна информация за целите на оперативното управление на разходите.

С внедряването на ОБИС в банката чрез модула „Контролинг“ значително се подпомага дейността на Комисията по бюджета към БНБ. Постигат се по-добро планиране, оперативност, координация между отделните разходни центрове и завишен контрол при приемането, изпълнението и отчитането на бюджета на банката. ОБИС позволява по-оперативно проследяване на осъществяваните стопански и финансови операции при изпълнението на бюджета и съответствието им с действащите нормативни документи.

Очаквани приходи и финансов резултат за 2009 година

При разработването на прогнозата за 2009 г. е използван принципът на предпазливост, изразяващ се в минимизиране на поеманите рискове при управлението на международните валутни резерви. Основната част от очакваните финансови приходи са в резултат от управлението на валутните резерви, чиято средна величина за целите на изготвяне на бюджета за 2009 г. се предвижда да бъде 14 930 млн. евро без монетарното злато.

Средната величина на резервите, използвана за целите на бюджета, е прогнозирана да бъде с около 3.8% по-висока спрямо тази за 2008 година.

При прогнозите за размера на валутните резерви е взета предвид международната финансова и икономическа криза, разразила се през последните месеци на 2008 година. Вследствие на забавен глобален растеж средствата на банките и на правителството при БНБ се очаква да напредват с по-ниски темпове, отколкото през последните няколко години. Заложеният умерен растеж на валутните резерви на банката е продиктуван от несигурността на перспективите за глобалната икономика.

При очаквана годишна купонна доходност на портфейлите в размер на 1.94% от купоните от ценни книжа и лихви по депозити и текущи сметки лихвените и други аналогични приходи ще възлязат на около 622.8 млн. лв. В допълнение към очакваните приходи от промяна на цените на ценните книжа се предвижда доход в размер на 19.3 млн. лв. Общата доходност от управлението на валутните резерви се очаква да възлезе на 2.55%.

Разходите за лихви и аналогични разходи за 2009 г. ще възлязат на 214.8 млн. лв. при прогнозиран среден лихвен процент по лихвоносните пасиви 2.40 на сто.

За 2009 година се очаква Българската народна банка да генерира положителен финансов резултат преди разпределение в размер на около 342 млн. лв.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Бюджет на БНБ

(хил. лв.)

Показатели	Бюджет 2008 г.	Прогноза 31.XII.2008 г.	Бюджет 2009 г.
Раздел I. РАЗХОДИ ЗА ИЗДРЪЖКА НА БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА	84 243	80 032	93 226
1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	24 702	24 702	28 080
2. Разходи за материали, услуги и амортизация	34 385	31 157	37 225
3. Разходи за персонал	19 268	19 268	21 195
4. Разходи за социална дейност	1 862	1 862	2 048
5. Други административни разходи	2 283	1 543	2 430
6. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	1 743	1 500	2 248
Раздел II. ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА	35 724	31 598	68 437
1. Финансиране на ново строителство, реконструкция и модернизация	14 330	14 330	37 080
2. Придобиване на машини, съоръжения, транспортни средства и друго оборудване	5 200	4 500	12 829
3. Информационни системи на БНБ	15 822	12 658	15 795
4. Инвестиции, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	372	110	196
5. Други инвестиции	0	0	2 537

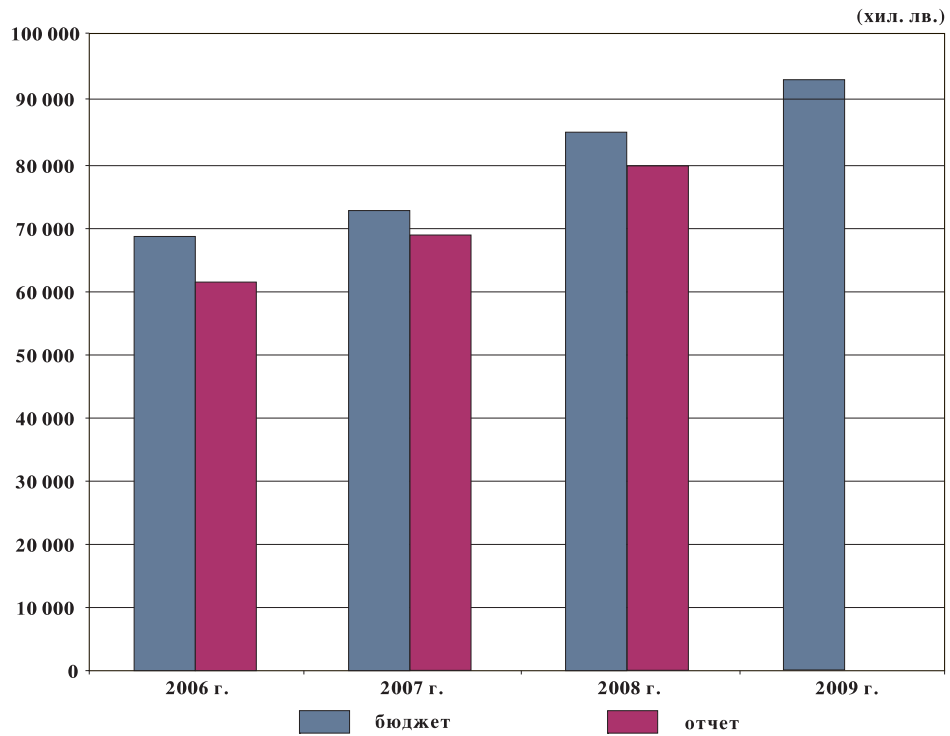
Проект за приходите и разходите на БНБ

(хил. лв.)

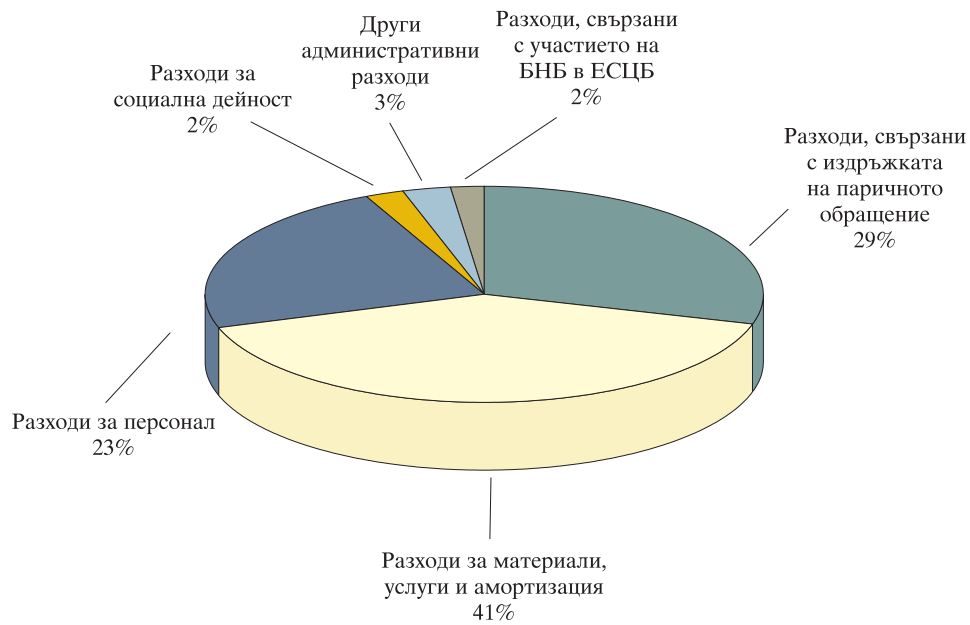
Показатели	Разчет 2008 г.	Прогноза 2008 г.	Проект 2009 г.
Приходи от лихви	956 522	949 316	622 772
Разходи за лихви	308 280	308 280	214 790
Нетен доход от лихви	648 242	641 036	407 982
Приходи от такси и комисиони	6 222	8 293	7 032
Разходи за такси и комисиони	3 500	2 790	5 000
Нетни приходи от такси и комисиони	2 722	5 503	2 032
Нетни приходи от банкови операции	23 304	30 684	19 250
Други приходи	1 892	6 600	5 709
Общо приходи	676 160	683 823	434 973
Разходи за издръжка на БНБ	84 243	80 032	93 226
Финансов резултат	591 917	603 791	341 747

Приложение 3

Бюджети на разходите за издръжка и тяхното изпълнение



Разходи за издръжка на БНБ за 2008 г.



Разходи за издръжка на БНБ за 2009 г.

