

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

# Бюджет за 2015 г.

135  
ГОДИНИ



БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА  
БАНКА



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

## **Бюджет за 2015 година**

София, декември 2014 г.



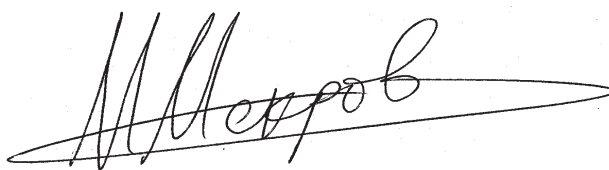
**УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ,  
УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА НАРОДНИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ,**

За мен е чест в изпълнение на решението на Управителния съвет на Българската народна банка и на основание чл. 50 от Закона за БНБ да представя на Народното събрание на Република България бюджета на БНБ за 2015 г. Той е приет от УС на БНБ на 27 ноември 2014 г. и е обнародван в „Държавен вестник“.

Очакваните приходи и разходи, необходими за изпълнението на основните функции на Банката, са планирани въз основа на задълбочен анализ на тенденциите в международната конюнктура и международните финансови пазари, на развитието на българската икономика и на очакваното им влияние върху баланса на БНБ. Понастоящем Банката изпълнява своите задачи в условията на продължаваща несигурност и колебания на международните финансови пазари, на слаб икономически растеж и понижаваща се инфлация в рамките на еврозоната и Европейския съюз. Като резултат от тези икономически тенденции инструментите с краткосрочен матуритет, в които БНБ може да инвестира, имат отрицателна доходност, а тези с дългосрочен матуритет са с много ниска положителна доходност. Очакванията за начало на възходящ лихвен цикъл в паричната политика на някои от централните банки, емитиращи глобални валути (САЩ и Обединеното кралство), и очакванията за допълнителни мерки за увеличаване на паричното предлагане от други големи централни банки (Япония и еврозоната) ще са определящи за очакваната нестабилност и колебливост на цените на ценните книжа, златото и валутните курсове. Фискалната позиция на правителството на България ще продължи да бъде важен фактор за динамиката в баланса на БНБ през 2015 г. Приетият от Управителния съвет бюджет за 2015 г. е разчетен така, че Банката да разполага с необходимите ресурси, за да може своевременно да реагира в зависимост от условията на външната и вътрешната финансова и икономическа среда. В сравнение с предходната година бюджетът за текущите разходи на Банката, както и разходите за инвестиции са увеличени с 8.5%.

Настоящата публикация включва бюджета на БНБ във вида, в който той 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 2014 г. и очакванията за приходите и разходите на БНБ за 2015 г.

**С УВАЖЕНИЕ**



**ИВАН ИСКРОВ**

**УПРАВИТЕЛ НА БНБ**



**Решение № 154****от 27 ноември 2014 г.**

(Обнародвано в „Държавен вестник“, бр. 105 от 19 декември 2014 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 2015 г., както следва:

	(хил. лв.)
<b>Раздел I. Разходи за издръжка на БНБ</b>	<b>93 137</b>
1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	21 358
2. Разходи за материали, услуги и амортизация	41 472
3. Разходи за персонала	23 276
4. Разходи за социална дейност	2 254
5. Други административни разходи	2 204
6. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	2 573
<b>Раздел II. Инвестиционна програма</b>	<b>21 027</b>
1. Финансиране на ново строителство, реконструкция и модернизация	4 741
2. Придобиване на машини, съоръжения, транспортни средства и друго оборудване	2 716
3. Информационни системи на БНБ	13 374
4. Инвестиции, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	196

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 2015 г.



## Цели и задачи на БНБ през 2015 година

Основната цел на Българската народна банка е да поддържа ценова стабилност чрез осигуряване стабилността на националната парична единица и провеждане 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, банковия надзор и регулиране с оглед поддържане стабилността на банковата система в страната и защита интересите на вложителите, управлението на наличнопаричното обращение и емисионната дейност, изпълнението на функциите на фискален агент на правителството и депозитар на държавата, изпълнението на функциите и задачите, произтичащи от членството на БНБ в Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), Европейския съвет за системен риск (ЕССР) и Европейския банков орган (ЕБО).

Бюджетът на БНБ гарантира финансовата ѝ независимост и пълноценното изпълнение на нейните функции и задачи, определени със ЗБНБ и законодателството на Европейския съюз и свързани с членството в ЕСЦБ и ЕССР. Политиката на БНБ е насочена към оптимално разходване на средствата по бюджета чрез подобряване на вътрешната организация на цялостната ѝ дейност и повишаване на ефективността при изпълнение на задълженията. Очакваните приходи и разходи, необходими за изпълнението на функциите и задачите на Банката, са планирани въз основа на редица допускания и прогнози за развитието на международната конюнктура и глобалните финансови пазари, както и на прогноза за макроикономическите показатели на България през 2015 г. Възстановяването на растежа на световната икономика от глобалната криза остава несигурно и продължава да се характеризира с големи регионални различия. Международните финансови пазари остават силно чувствителни към очакванията както за начало на възходящ лихвен цикъл в паричната политика на някои от водещите централни банки (САЩ), така и за допълнителни мерки за стимулиране в политиката на други големи централни банки (Япония и еврозоната) на фона на понижаващата се инфлация, слабия икономически растеж, високите нива на публичния дълг и на необходимостта от структурни реформи в редица държави от еврозоната и Европейския съюз. Рисковете пред възстановяването на световната икономика и колебанията на международните финансови пазари увеличават несигурността в прогнозите за развитието на икономиката на България и за финансовите резултати от дейността на Банката през 2015 г. Бюджетът на БНБ е изготвен така, че Банката да разполага с необходимите ресурси, за да може своевременно да реагира в зависимост от условията на външната и вътрешната финансова и икономическа среда.

Ръководството на Банката дефинира средносрочните проекти, които БНБ трябва да осъществи, както и необходимите действия за тяхната успешна реализация. От изключително значение за Банката е пълноценното ѝ участие в ЕСЦБ, ЕССР и ЕБО, което се отразява и в политиката спрямо човешките ресурси, инвестициите в информационни технологии и съответстващата им инфраструктура. Бюджетът на БНБ за 2015 г. постига ресурсно осигуряване на стоящите пред централната банка цели и задачи на база разумно разходване на средствата.



Политиката по управление на човешките ресурси е насочена към увеличаване на ефективността в работата на служителите при изпълнението на техните задачи, към допълнителна квалификация и укрепване на капацитета за пълноценно участие в ЕСЦБ, ЕССР и ЕБО за решаване на нарастващия обем задачи и поемане на нови отговорности.

Политиката за 2015 г. относно формирането на трудовите възнаграждения е свързана не с нарастване на основните заплати, а с акцент върху системата за допълнително материално стимулиране, с което се целѝ постигането в още по-голяма степен на обвързаност на общото възнаграждение с резултатите и приноса на всеки служител при изпълнението на целите и задачите, стоящи пред Банката. Тази политика ще се реализира в рамките на общото ограничение за размера на разходите за персонал.

Планираното за 2015 г. количество банкноти и монети ще осигури подмяната на изхабените в процеса на обращението банкноти и поддържането на запаси от банкноти и разменни монети, гарантиращи чистотата и качеството на наличнопаричното обращение, отразявайки и планираното пускане в обращение през 2015 г. на новата разменна монета от два лева.

Инвестиционната програма през 2015 г. е насочена главно към поддържане в БНБ на модерна технологична инфраструктура, в която приоритет имат повишаването на сигурността и оптимизацията на управленските процеси.

През следващата година при изпълнението на бюджета политиката на БНБ ще бъде насочена към оптимално разходване на средствата чрез подобряване на вътрешната организация на дейностите и повишаване на ефективността при изпълнение на задълженията. Финансовата независимост на БНБ дава възможност за финансово обезпечаване изпълнението на функциите и отговорностите на Банката в съответствие с националното и европейското законодателство.

## **Изпълнение на бюджета на Българската народна банка за 2014 година**

При изготвянето на бюджета на Банката за 2015 г. е взето под внимание изпълнението на бюджета за текущата година. Очаква се изпълнението на бюджета за разходите за издръжка на Банката през 2014 г. да бъде в размер на около 80 516 хил. лв., което възлиза на 93.8% от приетия бюджет за годината.

Разходите за издръжка на паричното обращение са планирани в размер на 15 185 хил. лв., като до края на годината се очаква да бъдат усвоени 14 249 хил. лв., или 93.8% от тях. В рамките на тези разходи най-съществен дял имат разходите за производство на нови банкноти в размер на 6256 хил. лв. За осигуряване нормалното обслужване на наличнопаричното обращение през текущата година са произведени 60 млн. броя нови банкноти. За производството на нови разменни монети до края на годината се очаква да бъдат изразходвани 5892 хил. лв.

В изпълнение на Монетната програма на БНБ до края на октомври 2014 г. бяха пуснати в обращение златна възпоменателна монета „Св. Пророк Илия“ с

номинална стойност 100 лв. и сребърна възпоменателна монета „Троянски манастир“ с номинална стойност 10 лв. До края на годината предстои още пускането в обращение на сребърна възпоменателна монета с нанесено частично позлатяване „Цар Симеон Велики“ от серията „Средновековни български владетели“, като общо за отсичане на възпоменателни монети се очаква да бъдат изразходвани 494 хил. лв.

Във връзка с осъществяването на емисионно-касовата дейност до края на годината се очаква да бъдат изцяло усвоени предвидените средства за консумативи за обработката на банкноти и монети, за резервни части за машините за обработка на пари и предвидените средства за унищожаване на негодни банкноти и монети.

Разходите за материали за 2014 г. са утвърдени в размер на 1320 хил. лв. и до края на годината се очаква изпълнението им да възлезе на 1308 хил. лв., или 99.1%. В тази група са включени разходите за горива и резервни части за транспорта, за материални запаси, резервни части за ремонт на дълготрайни активи, за канцеларски материали и др.

Предвидените за 2014 г. разходи за външни услуги са 20 468 хил. лв. и до края на годината се очаква изпълнението им да възлезе на 18 698 хил. лв., или 91.4%. Съществени в тази група са разходите за абонаментни такси за системите „Ройтерс“, „Блумбърг“, СУИФТ, интернет, за програмни продукти, разходите за ползване на задължителните модули на TARGET2, пощенските и телефонните услуги, абонаментното поддържане на техника и машини, консултантските услуги, разходите за текущ ремонт на основните сгради и разходите на Банката за охрана съгласно договори с Главна дирекция „Охранителна полиция“ на МВР и Главна дирекция „Пожарна безопасност и защита на населението“.

Разходите за амортизация за 2014 г. са разчетени на 18 000 хил. лв. и до края на годината начислените амортизации се очаква да достигнат 15 500 хил. лв., или 86.1% от предвиденото.

От другите административни разходи за 2014 г., възлизащи на 2283 хил. лв., се очаква да бъдат изразходвани 2206 хил. лв., или 96.6%.

Разходите за персонал и социална дейност в размер на 25 332 хил. лв. се очаква да бъдат в рамките на предвиденото в бюджета за 2014 г. Банката ще изразходва около 600 хил. лв. за провизиране на задълженията си към персонала съгласно изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“ и чл. 222, ал. 2 и ал. 3 от Кодекса на труда.

Планираните за 2014 г. средства за разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ, в размер на 3223 хил. лв. се очаква да бъдат напълно изразходвани.

Инвестиционната програма на Банката се очаква да бъде изпълнена на 57.8% от разчета. От предвидените 19 385 хил. лв. ще бъдат усвоени 11 197 хил. лв., което се дължи на промяна в приоритетите и преподреждане на проектите за електронизация във връзка с оптимизирането на архитектурата на банковите информационни системи.

## Бюджет на Българската народна банка за 2015 година

Бюджетът на БНБ се състои от два раздела – разходи за издръжка и инвестиционна програма.

**Разходите за издръжка** на БНБ за 2015 г. са определени на 93 137 хил. лв., като в сравнение с бюджета за 2014 г. размерът им е увеличен със 7326 хил. лв., или с 8.5%, което се дължи главно на увеличените средства за издръжка на паричното обращение.

**Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение**, за 2015 г. имат за цел ефективното функциониране на Банката съгласно ЗБНБ и подобряването на организацията на емисионно-касовата дейност за изпълнение на следните задачи:

- качествено обслужване на банките и другите клиенти на БНБ и гарантиране сигурността на паричното обращение;

- организация на касовата дейност по начин, който осигурява изпълнението на изискванията и стандартите на Европейската централна банка (ЕЦБ).

Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение, са в размер на 21 358 хил. лв., като представляват 22.9% от общите разходи за издръжка на Банката и се увеличават с 40.7% спрямо утвърдените средства по бюджета за 2014 г.

При определянето на необходимото за 2015 г. количество банкноти и монети са взети предвид подмяната на изхабените в процеса на обращение банкноти и поддържането на запаси от банкноти и разменни монети, както и планираното пускане в обращение през 2015 г. на новата разменна монета от два лева, което ще даде възможност да се гарантират чистотата и качеството на наличнопаричното обращение. За покриване на потребността от банкноти през 2015 г. ще бъдат отпечатани 85 млн. броя банкноти. Производството на банкноти е свързано главно с подмяната на негодните купюри, които ще бъдат изтеглени от обращение. Разходите за производство на нови банкноти през 2015 г. са в размер на 10 266 хил. лв., което представлява увеличение с 42.7% на предвидените разходи спрямо заложените в бюджета на БНБ за 2014 г.

Разходите за нови монети за 2015 г. са 9472 хил. лв., в т.ч. 766 хил. лв. за отсичане на сребърни и златни възпоменателни монети в изпълнение на приетата от УС на БНБ Монетна програма. С оглед потребностите на БНБ от разменни монети за обслужване на наличнопаричното обращение през 2015 г. ще бъдат отсечени 145 млн. броя разменни монети. За целта са предвидени 8706 хил. лв., което представлява увеличение с 2814 хил. лв., или с 47.8% на тези разходи спрямо утвърдените в бюджета на БНБ за 2014 г.

В изпълнение на емисионната дейност на БНБ за проектиране на нови емисии монети през 2015 г. са предвидени 51 хил. лв., което е с 21.5% по-малко от утвърдените за текущата година. Средствата за експертизи и за унищожаване на отделяните след машинна обработка негодни банкноти и монети през 2015 г. са на стойност 1010 хил. лв., като в рамките на тези разходи са включени разходите за привеждане на скрап от сребърни монети в сребро борсов стандарт в размер на 1000 хил. лв.

За консумативи, свързани с функционирането на паричното обращение, като бандероли, термосвиваемо фолио, чували за банкноти, вакуумиращи пликосе, картончета за ценни пратки, пликосе и фишеци за монети, за 2015 г. са предвидени общо 188 хил. лв., което е с 29 хил. лв., или с 18.2% повече в сравнение с планираните средства в бюджета за 2014 г. по този показател.

Разчетените средства за резервни части за машините, осигуряващи обработката на банкнотите и монетите в БНБ, за 2015 г. са в размер на 208 хил. лв., което е с 0.5% повече спрямо бюджета по този показател през 2014 г.

**Разходите за материали, услуги и амортизация** по бюджета на Банката за 2015 г. са в размер на 41 472 хил. лв., или 44.5% от общия бюджет, и се увеличават с 4.2% спрямо утвърдените средства по бюджета за 2014 г.

Разходите за материали са 1365 хил. лв. и представляват 1.5% от всички разходи за издръжка на Банката. Най-голям дял в тази група имат разходите за горива и резервни части за специализирания транспорт – 515 хил. лв., за канцеларски материали – 369 хил. лв., и за материални запаси – 176 хил. лв.

Разходите за външни услуги са на стойност 21 907 хил. лв., или 23.5% от общите разходи за издръжка на Банката, и се увеличават със 7.0% спрямо утвърдените за 2014 г.

Определящи в групата на външните услуги са разходите за абонаментна поддръжка на софтуерни продукти – 4856 хил. лв. Основен дял в тази категория имат разходите за поддръжане на основната банкова информационна система *SAP* – 750 хил. лв., за поддръжка на системата *Finance Kit* в размер на 740 хил. лв., за абонаментна такса за техническа поддръжка на РИНГС – 576 хил. лв., за поддръжка на *TurboSwift* – 240 хил. лв., и др.

За абонаментни такси за системите „Ройтерс“, „Блумбърг“ и други са предвидени 1267 хил. лв., в т.ч. 710 хил. лв. за „Ройтерс“, 403 хил. лв. за „Блумбърг“ и 154 хил. лв. за други информационни системи.

За ползване на задължителните модули в системата ТАРГЕТ2 са предвидени разходи за поддръжка в размер на 1120 хил. лв., като планираните средства са намалени с 96 хил. лв. спрямо размера на средствата, утвърдени за 2014 г.

В бюджета са включени 1691 хил. лв. разходи за абонаментно поддръжане на техника, като предвидените средства за 2015 г. са намалени с 8.8% спрямо утвърдените в бюджета за 2014 г. средства.

За топлинна и електрическа енергия е предвидена сумата от 1170 хил. лв., съобразена с прогнозната инфлация за 2015 г.

За 2015 г. са предвидени 2700 хил. лв. за покриване на разходите по договори с МВР, като се запазва размерът на средствата, утвърдени за 2014 г. Не са планирани средства за увеличаване през 2015 г. на заплатите на полицейските служители и пожарникарите, а само за обезщетенията, дължими при пенсиониране на служителите.

За извършване на текущи ремонти в сградите на БНБ са разчетени 1760 хил. лв. Предвидени са средства за ремонт на външната облицовка на централната сграда

на Банката; за ремонт на ВиК и електрическата инсталация; за такелажни работи и извозване на битови отпадъци и др. Планирани са средства за строително-монтажни работи, текущи и аварийни ремонти на сградите на касовите подразделения във Варна и Плевен, както и в почивните бази на БНБ в Приморско, Смолян и Варна.

Разходите за консултантски услуги за 2015 г. са в размер на 2685 хил. лв. Предвидени са средства за организиране на външен преглед на качеството на активите на банките, консултантски услуги в областта на проекти, свързани със сигурността на информационните системи, за актуализиране на оценката за енергийна ефективност на сградите на Банката, за външни консултанти при процедури за избор на изпълнители на поръчки, за консултантски услуги по поддръжка на машините за обработка на банкноти. Планирани са и средства за обезпечаване дейността на Програмния съвет по история на финансите и банковото дело. Разчетени са също средства за консултантски услуги по счетоводни, данъчни и други законодателни въпроси, както и за изготвяне на актюерска оценка на задълженията на работодателя към служителите.

**Разходите за персонала** са определени в съответствие с действащото трудово и осигурително законодателство и с вътрешните правила за организация на работната заплата.

Разходите за персонала за 2015 г. се предвижда да бъдат в размер на 23 276 хил. лв. и представляват 25% от общите разходи, като са увеличени със 198 хил. лв. спрямо утвърдените средства за 2014 г. Не са планирани средства за индексирание на заплатите на списъчния състав на БНБ. Нарастването на средствата е резултат от промени в нормативните актове за увеличение на максималния месечен осигурителен доход, от вдигане на минималните осигурителни прагове в някои квалификационни групи и професии, както и от увеличение на разходите за допълнително възнаграждение за трудов стаж и професионален опит.

През 2015 г. ще продължи политиката, водена от УС на БНБ, трудовите възнаграждения на служителите в Банката да съответстват на постигнатите резултати, като се отчита приносът на всеки служител в изпълнението на целите и задачите на Банката при запазване ролята на допълнителното материално стимулиране като основен мотивиращ фактор.

Средствата за заплати са разчетени на база утвърдените щатни бройки и в съответствие с изискванията на чл. 23 от ЗБНБ. Разчетите на средствата са изготвени на база достигнато равнище на средната работна заплата и фактическа численост на персонала.

Разходите за провизии съгласно 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 600 хил. лв., като остават непроменени спрямо утвърдените за 2014 г.

В щатното разписание на Банката за 2015 г. са включени 84 бройки за заемане от лица с намалена трудоспособност, с което Банката отговаря на норматива, определен в трудовото законодателство на страната.

За 2015 г. са предвидени 2254 хил. лв. **разходи за социална дейност**, или 2.4% от общите разходи, които остават непроменени в сравнение с 2014 г. Те обхващат разходите за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, определени на базата на необлагаемия минимум по чл. 208 и във връзка с чл. 204 от Закона за корпоративното подоходно облагане; за медицинско обслужване; за издръжка на почивните бази и за други социални дейности.

**Другите административни разходи** за 2015 г. възлизат на 2204 хил. лв., или 2.4% от общите разходи за издръжка на Банката, и са намалени с 3.5% спрямо утвърдените за 2014 г.

Основен дял в тази група имат разходите за командировки и за обучение на персонала, което целѝ повишаване качеството и ефективността на работата на БНБ.

Предвидените за 2015 г. разходи за обучение и специализация са 957 хил. лв. Основни насоки в програмата за повишаване на образованието и квалификацията през 2015 г. ще бъдат:

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

Разходите за командировки в страната са в размер на 146 хил. лв. и са свързани главно със зареждане на касовите подразделения на Банката с банкноти и монети, осъществяване на контролни функции и извършване на инвентаризации и инвеститорски контрол на подлежащите на реконструкция и ремонт обекти. Планираните средства по този показател са с 5.0% повече спрямо 2014 г.

Разходите за командировки в чужбина са 581 хил. лв. Те са планирани на база дейността на всички дирекции и са свързани с участието на служители в двустранни срещи с други централни банки и международни организации, заседания на надзорни колегии, семинари, конференции и други мероприятия.

За 2015 г. **разходите, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ**, са 2573 хил. лв., или 2.8% от общите разходи за издръжка на Банката, и са намалени с 20.2% спрямо одобрените за 2014 г.

Представители на БНБ участват в 36 комитета и 87 работни групи към ЕСЦБ, Европейската комисия, Съвета на ЕС, ЕССР и ЕБО. Съгласно предварителните графици за заседанията в бюджета за 2015 г. са планирани 1143 хил. лв. разходи за командировки във връзка с работата на съответните комитети и работни групи, което представлява увеличение с 27.3% спрямо 2014 г. В тази сума

са предвидени и разходи за участие в заседанията на ЕБО, които се провеждат в Лондон, а също резерв за непредвидени участия в заседания, както и разходи, които може да възникнат в резултат от по-активната работа на комитетите и работните групи във връзка с реформите в областите от компетентност на централните банки. През 2015 г. представители на БНБ ще вземат участие в семинари и обучения, организирани от ЕЦБ. Разходите за това ще възлязат на 60 хил. лв., като се запазват на нивото от 2014 г.

Годишните такси за наемане на телекомуникационни линии с ЕЦБ възлизат на 208 хил. лв. и са намалени с 64.6% спрямо 2014 г. В предвидените средства се включват всички разходи, които трябва да бъдат заплатени от БНБ, за ползване и поддържане на комуникациите в ЕСЦБ.

Във връзка с участието на БНБ в проекти за техническа помощ на ЕСЦБ са предвидени средства в размер на 7 хил. лв. В бюджета за 2015 г. са заложили и други разходи, като 5 хил. лв. за преводи и публикации на материали на ЕЦБ, за преводи на европейското законодателство и други комуникационни дейности. Разходите за срещите на редакторските групи и координаторите на Генералния съвет на ЕЦБ са 16 хил. лв.

Съгласно чл. 62, параграф 1, буква „а“ от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаване на ЕБО членовете му заплащат годишна вноска, чийто размер се определя в зависимост от гласовете, които членовете на ЕБО имат съгласно чл. 3, параграф 3 от Протокол № 36 относно преходните разпоредби към Договора за функционирането на Европейския съюз. Вноската на БНБ за 2015 г. възлиза на 1086 хил. лв. и е увеличена с 2.3% спрямо 2014 г., което се дължи на увеличаване на бюджета на ЕБО.

**Инвестиционната програма** на БНБ е изготвена в съответствие със стоящите пред Банката задачи и като продължение на развитието и обновяването на информационните и комуникационните технологии в БНБ.

В инвестиционната програма на Банката за *финансиране на ново строителство, реконструкция и модернизация* през 2015 г. са планирани 4741 хил. лв. Предвидени са средства за изграждане на касов и информационен център в Пловдив в размер на 4476 хил. лв., в т.ч. 2726 хил. лв. за проектиране, строителен надзор и строителство до кота нула (вкл. на помещения за трезор); 1700 хил. лв. за строителство на защитна част на трезорни помещения, аварийни люкове и трезорни врати; 50 хил. лв. за структурна кабелна система.

За изпълнение на препоръките, произтичащи от изискванията в техническия паспорт на централната административна сграда на пл. „Княз Александър I“ № 1, са предвидени 240 хил. лв. за проектиране.

За придобиване на земя с подпорна стена на ул. „Московска“ № 7 са предвидени 15 хил. лв., както и 10 хил. лв. за проектни и проучвателни работи на същата сграда.

За *придобиване на машини, съоръжения, транспортни средства и друго оборудване* ще бъдат изразходвани общо 2716 хил. лв. Предвиждат се средства за покупка на два бронирани специализирани товарни автомобили на стойност 1200 хил. лв., 500 хил. лв. за основен ремонт на дизелгенераторни системи за осигуряване на енергията.

гуряване на независим източник на електроенергия и непрекъсваемост на електрозахранването на системите за работа, 120 хил. лв. за климатизация на сградите на Банката, както и 541 хил. лв. за придобиване на машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение. За офис мебели са предвидени 85 хил. лв., за оборудване на социалните обекти и касовите подразделения – 120 хил. лв., а за друга техника – 150 хил. лв.

Инвестиционните разходи за *информационни системи на БНБ* възлизат на 13 374 хил. лв. и представляват 63.6% от общия размер на инвестиционната програма. Средствата са за закупуване на компютърна и комуникационна техника на обща стойност 6211 хил. лв., на лицензи – 3585 хил. лв., и 3578 хил. лв. за разработване на нови системи.

*Инвестициите, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ*, са насочени към увеличаване на надеждността в сферата на комуникациите с ЕСЦБ. БНБ участва в проекти на ЕСЦБ за изграждане на единна унифицирана инфраструктура за обмен на данни и съобщения, предвидените средства за които остават без промяна – 196 хил. лв.

### **Организация на изпълнението на бюджета на БНБ**

Изпълнението на бюджета за 2015 г. ще продължи да се основава на разпределението на разходите по разходни центрове, което дава големи възможности за възлагане на по-широки отговорности и мобилизиране на по-голяма част от управленския екип на Банката в контрола и управлението на разходите. Едновременно с това Банката прилага и ще продължи да прилага строги правила за текущ контрол и управление на разходите, с което се осигурява максимална ефективност при използването от БНБ на материалните и човешките ресурси.

При изпълнението на бюджета за 2015 г. Банката ще продължи да прилага добрите практики за осигуряване на ежедневна информация за изпълнение на бюджета, с което се дава надеждна, вярна и точна информация за целите на оперативното управление на разходите.

Дейността на Комисията по бюджета на Банката е подпомагана в значителна степен от основната банкова информационна система *SAP*, чрез която се постигат по-добро планиране, оперативност, координация между разходните центрове и строг контрол при приемането, изпълнението и отчитането на бюджета. Основната банкова информационна система позволява оперативно проследяване на осъществените стопански и финансови операции при изпълнението на бюджета и съответствието им с действащите нормативни документи.

### **Очаквани приходи и финансов резултат за 2015 година**

При разработването на прогнозата за 2015 г. е използван принципът на предпазливост, изразяващ се в минимизиране на поетите рискове при управлението на международните валутни резерви. Основната част от очакваните финансови приходи са от управлението на международните валутни резерви, чиято средна величина за целите на изготвянето на бюджета се предвижда да бъде около 25 767 млн. лв.



(без монетарното злато, СПТ на МВФ, получени от общото разпределение през 2009 г., и салдата по сметките на местните кредитни институции в ТАРГЕТ2), или с около 5.1% по-висока спрямо прогнозната им величина за 2014 г.

Използваният сценарий за прогнозния размер на международните валутни резерви предвижда увеличение с около 21% на средногодишния размер на правителствените депозити при БНБ вследствие на очаквано емитиране на нов дълг както на вътрешния пазар през 2014 г., така и на външните пазари през 2015 г. Останалите позиции в баланса на Банката също се очаква да отчетат растеж спрямо текущата година: около 5.7% за банкнотите и монетите в обращение и около 13.8% за сметките на банките. Пазарната среда се формира под влияние на забавения икономически растеж в рамките на ЕС и по-специално в еврозоната, където допълнителен риск се явява и потенциалното навлизане в режим на дефлация. За предотвратяване реализацията на този риск централните банки от еврозоната предприеха допълнителни нестандартни монетарни стимули за увеличаване на паричната маса чрез дългосрочно целево финансиране на банковото кредитиране за малки и средни предприятия и директни покупки на ценни книжа. Като страничен ефект от тези нови политики през настоящата година се наблюдаваше засилено търсене на държавни и други ценни книжа с най-нисък кредитен риск, в които инвестира и БНБ с цел да гарантира сигурността на валутните резерви, поради което пазарната им доходност намаля значително, като за някои достигна отрицателни стойности. Поради ангажимента на централните банки от еврозоната за запазване на настоящите исторически най-ниски лихвени нива за продължителен период от време в прогнозата е използван сценарият, при който през следващата 2015 г. пазарната доходност на ценните книжа се запазва на нива приблизително равни на тези в края на 2014 г. Очаква се също отрицателните лихвени проценти по краткосрочни депозити на междубанковия пазар, които БНБ използва за управление на ликвидността си, да се запазят и през 2015 г., което ще има негативен ефект върху доходите на Банката. В резултат от тези неблагоприятни фактори общата доходност от инвестиции се очаква да бъде по-ниска от средно реализираната от БНБ през последните години.

Общата доходност на активите на БНБ в евро за 2015 г. се предвижда да бъде около 0.31%, а разходите за лихви по доходоносните пасиви – сравнително ниски, под 1 млн. лв. Подлежащите на разпределение приходи от управление на резервите ще възлязат на около 104 млн. лв., което представлява около 97.8% от очакваната обща сума на приходите от лихви и аналогични приходи в размер на 106.3 млн. лв.

Разходите за лихви на БНБ са главно плащаните от Банката на правителството лихви по предоставени срочни депозити и при използвания сценарий те се очаква да продължат да бъдат несъществени поради безпрецедентно ниските лихвени проценти на международните пазари.

Въпреки продължаващата изключително неблагоприятна пазарна среда през 2015 г. се очаква БНБ да генерира положителен финансов резултат.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**



## Бюджет на БНБ

(хил. лв.)

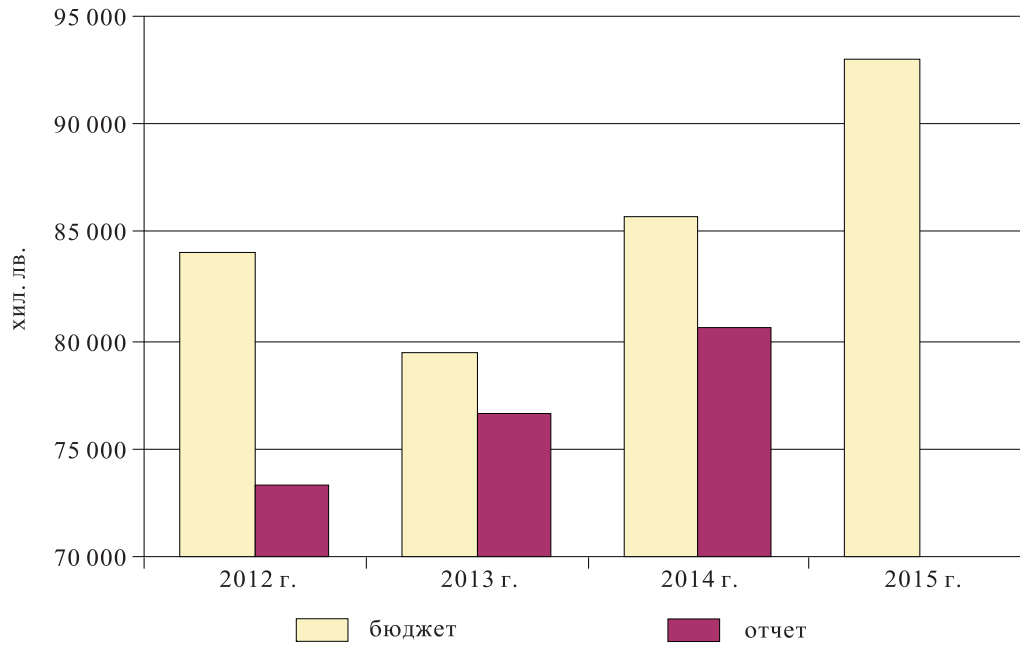
Показатели	Бюджет 2014 г.	Прогноза 2014 г.	Бюджет 2015 г.
<b>Раздел I. РАЗХОДИ ЗА ИЗДРЪЖКА НА БНБ</b>	<b>85 811</b>	<b>80 516</b>	<b>93 137</b>
1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	15 185	14 249	21 358
2. Разходи за материали, услуги и амортизация	39 788	35 506	41 472
3. Разходи за персонала	23 078	23 078	23 276
4. Разходи за социална дейност	2 254	2 254	2 254
5. Други административни разходи	2 283	2 206	2 204
6. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	3 223	3 223	2 573
<b>Раздел II. ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА</b>	<b>19 385</b>	<b>11 197</b>	<b>21 027</b>
1. Финансиране на ново строителство, реконструкция и модернизация	730	60	4 741
2. Придобиване на машини, съоръжения, транспортни средства и друго оборудване	3 115	1 494	2 716
3. Информационни системи на БНБ	15 344	9 447	13 374
4. Инвестиции, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	196	196	196

## Приходи и разходи на БНБ

(хил. лв.)

Показатели	Разчет 2014 г.	Прогноза 2014 г.	Разчет 2015 г.
Приходи от лихви и аналогични приходи	181 668	107 213	106 257
Разходи за лихви и аналогични разходи	5 786	1 395	2 283
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>175 882</b>	<b>105 818</b>	<b>103 974</b>
Приходи от такси и комисиони	7 666	9 344	8 445
Разходи за такси и комисиони	4 060	4 120	4 190
<b>Нетни приходи от такси и комисиони</b>	<b>3 606</b>	<b>5 224</b>	<b>4 255</b>
Други приходи	8 750	7 987	7 624
<b>Общо приходи</b>	<b>188 238</b>	<b>119 029</b>	<b>115 853</b>
<b>Разходи за издръжка на БНБ</b>	<b>85 811</b>	<b>80 516</b>	<b>93 137</b>
<b>Финансов резултат</b>	<b>102 427</b>	<b>38 513</b>	<b>22 716</b>

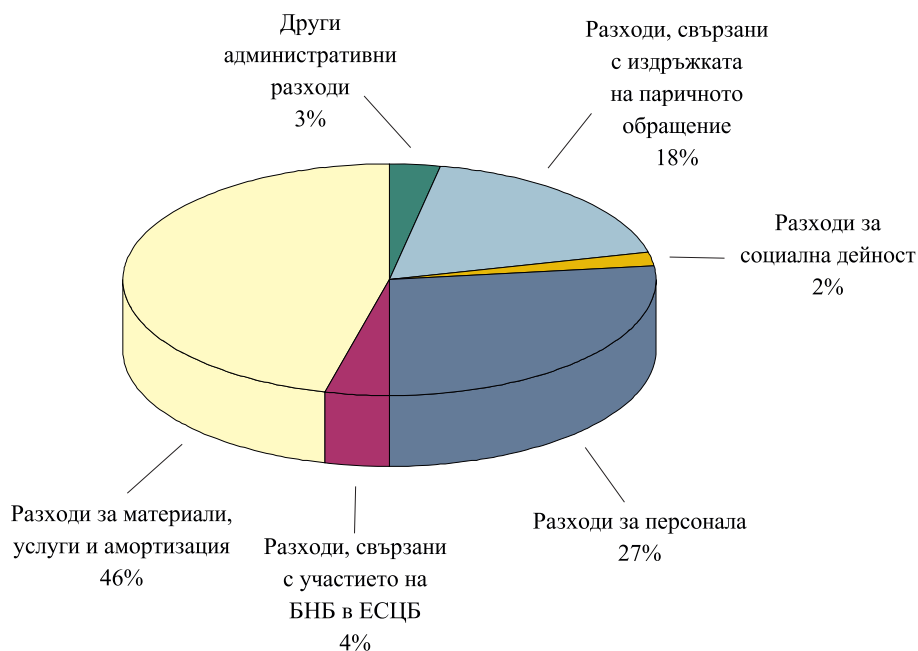
**Бюджети на разходите за издръжка на БНБ  
и тяхното изпълнение**



**Бюджети на разходите по инвестиционната програма на БНБ  
и тяхното изпълнение**

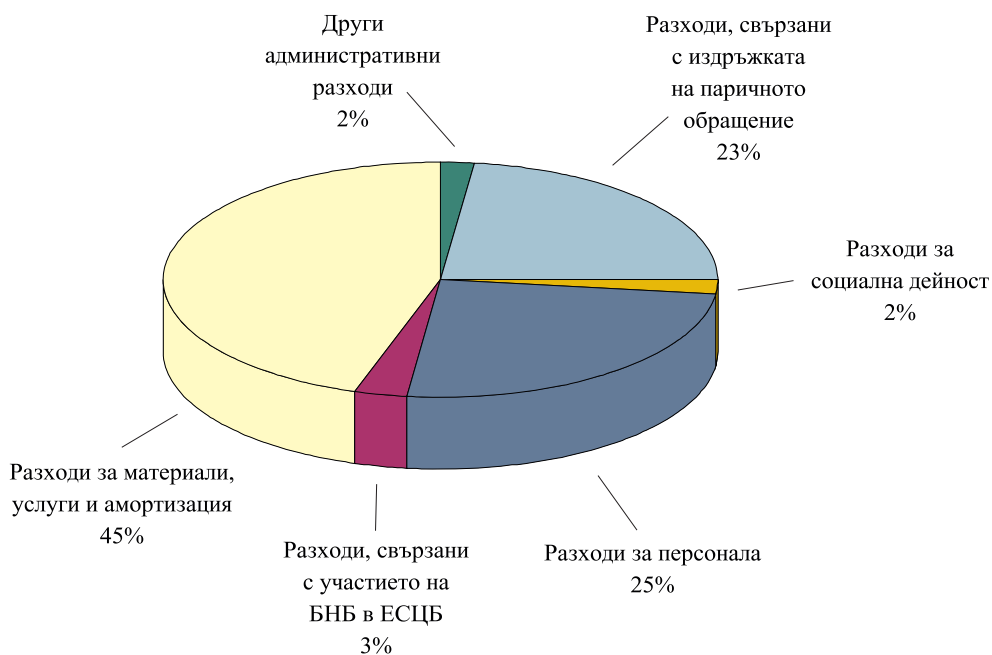


### Разходи за издръжка на БНБ за 2014 г.\*



\* В процент от общите разходи за издръжка на Банката.

### Разходи за издръжка на БНБ за 2015 г.\*



\* В процент от общите разходи за издръжка на Банката.

## Абревиатури

БНБ	Българска народна банка
ЕБО	Европейски банков орган
ЕС	Европейски съюз
ЕССР	Европейски съвет за системен риск
ЕСЦБ	Европейска система на централните банки
ЕЦБ	Европейска централна банка
ЗБНБ	Закон за Българската народна банка
РИНГС	Система за брутен сетълмент в реално време
ТАРГЕТ2	Трансевропейска автоматизирана система за брутен сетълмент в реално време на експресни преводи в евро
УС	Управителен съвет