

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

Бюджет за 2014 г.





БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

Бюджет за 2014 година

София, декември 2013 г.

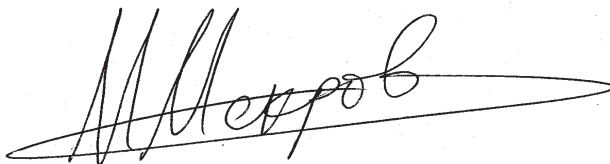
**УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ПРЕДСЕДАТЕЛ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ,
УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА НАРОДНИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ,**

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 2014 г. Той е приет от УС на БНБ на 14 ноември 2013 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, развитието на българската икономика и очакваното им влияние върху баланса на БНБ. Понастоящем Банката изпълнява своите задачи в условията на висока несигурност и значителни колебания на международните финансови пазари, слаб икономически растеж в рамките на Европейския съюз и продължаваща дългова криза в някои страни от еврозоната. Очакванията за нов възходящ лихвен цикъл в резултат от промяна в паричната политика на големите световни централни банки водят до колебания в цените на международните финансови пазари, които допълнително увеличават несигурността в прогнозите за динамиката на позициите от баланса на БНБ през 2014 г. Приетият от Управителния съвет бюджет за 2014 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 е увеличен с 8.0%, а разходите за инвестиции – с 38.1%.

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 2013 г. и очакванията за приходите и разходите на БНБ за 2014 г.

С УВАЖЕНИЕ



ИВАН ИСКРОВ

УПРАВИТЕЛ НА БНБ

Решение № 96**от 14 ноември 2013 г.**

(Обнародвано в „Държавен вестник“, бр. 106 от 10 декември 2013 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 2014 г., както следва:

	(хил. лв.)
Раздел I. Разходи за издръжка на БНБ	85 811
1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	15 185
2. Разходи за материали, услуги и амортизация	39 788
3. Разходи за персонала	23 078
4. Разходи за социална дейност	2 254
5. Други административни разходи	2 283
6. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	3 223
Раздел II. Инвестиционна програма	19 385
1. Финансиране на ново строителство, реконструкция и модернизация	730
2. Придобиване на машини, съоръжения, транспортни средства и друго оборудване	3 115
3. Информационни системи на БНБ	15 344
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 2014 г.

Цели и задачи на БНБ през 2014 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, а също и 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, ЕССР и ЕБО. Политиката на БНБ е насочена към оптимално разходване на средствата по бюджета чрез подобряване 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 и на прогноза за макроикономическите показатели на България през 2014 г. Възстановяването на световната икономика от глобалната криза остава несигурно и се характеризира с големи регионални различия, а международните финансови пазари са силно чувствителни и под напрежение поради очакванията за намаляване на паричните стимули от страна на големите световни централни банки и за нов възходящ цикъл на лихвените проценти, трудната фискална консолидация в някои държави от еврозоната, както и значителните промени в регулациите на банковия сектор и финансовите пазари в ЕС. 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 2014 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 намира отражение и в политиката спрямо човешките ресурси, инвестициите в информационни технологии и съответстващата им инфраструктура. Бюджетът на БНБ за 2014 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, допълнителна квалификация и укрепване на капацитета за пълноценно участие в ЕСЦБ, ЕССР и ЕБО с цел решаване на нарастващия обем задачи и поемане на нови отговорности.

И през 2014 г. ще продължи политиката на формиране на трудовите възнаграждения с акцент върху системата за допълнително материално стимулиране вместо върху нарастването на основните заплати, с което се целю постигането в 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 растежа на разходите за персонал.

Планираното за 2014 г. увеличение на количеството 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.

Инвестиционната програма през 2014 г. е насочена главно към поддържане в БНБ на модерна технологична инфраструктура, в която приоритет имат повишаването на сигурността и оптимизацията на управленските процеси. Предвижда се подмяната на няколко основни информационни системи на БНБ.

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 изискванията на националното и европейското законодателство.

Изпълнение на бюджета на Българската народна банка за 2013 година

При изготвянето на бюджета на Банката за 2014 г. е взето под внимание изпълнението на бюджета на БНБ за текущата година, което за 2013 г. се предвижда да бъде в размер на около 76 676 хил. лв., или 96.5% от приетия бюджет за годината.

Разходите за издръжка на паричното обращение са 10 622 хил. лв. и до края на годината се очаква да бъдат усвоени 100% от тях. В рамките на тези разходи най-съществен дял имат разходите за производство на нови монети в размер на 6102 хил. лв. За осигуряване нормалното обслужване на наличнопаричното обращение до края на текущата година се очаква да бъдат изразходвани 3876 хил. лв. за производството на 30 млн. броя нови банкноти.

В изпълнение на Монетната програма на БНБ до края на октомври 2013 г. бяха пуснати в обращение златна възпоменателна монета „Св. Св. Константин и

Елена“ с номинална стойност 100 лв.; сребърна възпоменателна монета с частично позлатяване „Цар Самуил“ с номинална стойност 10 лв.; медна възпоменателна монета „110 години от рождението на Златю Бояджиев“ с номинална стойност 2 лв.; сребърна възпоменателна монета „110 години от Илинденско-Преображенското въстание“ с номинална стойност 10 лв.

Във връзка с осъществяването на емисионно-касовата дейност до края на годината се очаква да бъдат изцяло усвоени предвидените средства за консумативи при обработката на банкноти и монети и за резервни части за банкнотобработващите машини.

Разходите за материали за 2013 г. са утвърдени в размер на 1329 хил. лв. и до края на годината се очаква изпълнението им да възлезе на 1309 хил. лв., или 98.5%. 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 2013 г. разходи за външни услуги са 20 304 хил. лв. и до края на годината се очаква изпълнението им да възлезе на 19 043 хил. лв., или 93.8%. 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 ТАРГЕТ2, пощенските, телефонните, телексните 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 „Национална полиция“ на МВР и Главна дирекция „Пожарна безопасност и защита на населението“.

Разходите за амортизация за 2013 г. са разчетени на 17 900 хил. лв. и до края на годината начислените амортизации се очаква да достигнат 16 900 хил. лв., или 94.4% от предвиденото.

От другите административни разходи за 2013 г., възлизащи на 1966 хил. лв., се очаква да бъдат изразходвани 1947 хил. лв., или 99.0%.

Разходите за персонал и социална дейност в размер на 24 574 хил. лв. ще бъдат в рамките на предвиденото в бюджета за 2013 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 3 от Кодекса на труда.

При разчетени за 2013 г. разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ, в размер на 2780 хил. лв. се предвижда да бъдат изразходвани около 2281 хил. лв., или 82.1%.

Инвестиционната програма на Банката се очаква да бъде изпълнена на 68.9% от разчета. От предвидените 14 038 хил. лв. ще бъдат усвоени 9677 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. Една част от подлежащите на изпълнение проекти са прехвърлени за следващата година и са бюджетирани в инвестиционната програма за 2014 г.

Бюджет на Българската народна банка за 2014 година

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

Разходите за издръжка на БНБ за 2014 г. са определени на 85 811 хил. лв., като в сравнение с бюджета за 2013 г. размерът им е увеличен с 6336 хил. лв., или с 8.0%, главно поради увеличение на разходите за производство на нови банкноти.

Разходите, свързани с издръжката на паричното обращение през 2014 г., имат за цел ефективно 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 15 185 хил. лв., представляват 17.7% от общите разходи за издръжка на Банката и се увеличават с 43% спрямо утвърдените средства по бюджета за 2013 г.

При определянето на необходимото за 2014 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, което ще даде възможност да се гарантират чистотата и качеството на наличнопаричното обращение. За покриване на потребността от банкноти през 2014 г. ще бъдат отпечатани 60 млн. броя банкноти. Производството им е свързано главно с подмяната на негодните купюри, които ще бъдат изтеглени от обращение. Разходите за производство на нови банкноти през 2014 г. са в размер на 7192 хил. лв., което представлява увеличение с 85.6% на предвидените разходи спрямо заложените в бюджета на БНБ за 2013 г.

Разходите за нови монети за 2014 г. са 6386 хил. лв., в т.ч. 1094 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 2014 г. ще бъдат отсечени 110 млн. броя разменни монети. За целта са предвидени 5292 хил. лв., което представлява увеличение с 338 хил. лв., или с 6.8%, на тези разходи спрямо утвърдените в бюджета на БНБ за 2013 г.

В изпълнение на емисионната дейност на БНБ за проектиране на нови емисии монети през 2014 г. са предвидени 65 хил. лв., което е с 11.0% по-малко от утвърдените за текущата година. Средствата за експертизи и за унищожаване на отделияните след машинна обработка негодни банкноти и монети през 2014 г. са на

стойност 1010 хил. лв., като разходите за приважване на скрап от сребърни монети в сребро борсов стандарт са 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 2014 г. са предвидени общо 159 хил. лв., което е с 12 хил. лв., или с 8.2% повече в сравнение с планираните средства в бюджета за 2013 г.

Разчетените средства за резервни части за машините, осигуряващи обработката на банкнотите и монетите в БНБ, за 2014 г. са в размер на 207 хил. лв., което е с 4.2% по-малко спрямо бюджета по този показател през 2013 г.

Разходите за материали, услуги и амортизация по бюджета на Банката за 2014 г. са в размер на 39 788 хил. лв., или 46.4% от общия бюджет, и се увеличават с 0.6% спрямо утвърдените средства по бюджета за 2013 г.

Разходите за материали са 1320 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 – 495 хил. лв., за канцеларски материали – 369 хил. лв., и за материални запаси – 187 хил. лв.

Разходите за външни услуги са на стойност 20 468 хил. лв., или 23.9% от общите разходи за издръжка на Банката, и се увеличават с 0.8% спрямо утвърдените за 2013 г.

Определящи в групата на външните услуги са разходите за абонаментна поддръжка на софтуерни продукти – 4987 хил. лв. Най-голям дял в тази категория имат разходите за поддръжане на основната банкова информационна система (ОБИС) – 700 хил. лв., за поддръжка на системата *Finance Kit* в размер на 720 хил. лв., за абонаментна такса за техническа поддръжка на РИНГС – 576 хил. лв., за абонаментна поддръжка на системата за управление на проекти *Clarity* – 250 хил. лв., за поддръжка на *TurboSwift* – 240 хил. лв.

За абонаментни такси за системите „Ройтерс“, „Блумбърг“ и други са предвидени 1203 хил. лв., в т.ч. 676 хил. лв. за „Ройтерс“, 357 хил. лв. за „Блумбърг“ и 130 хил. лв. за други информационни системи.

За ползване на задължителните модули в системата ТАРГЕТ2 са предвидени разходи за поддръжка на стойност 1216 хил. лв., като се запазва размерът на средствата, утвърдени за 2013 г.

В бюджета са включени 1855 хил. лв. разходи за абонаментно поддръжане на техника, което представлява намаление с 303 хил. лв., или с 14.0% спрямо средствата, утвърдени в бюджета за 2013 г.

За топлинна и електрическа енергия е предвидена сумата от 1120 хил. лв., съобразена с прогнозната инфлация за 2014 г.

За 2014 г. са предвидени 2700 хил. лв. за покриване на разходите по договори с МВР, като се запазва размерът на средствата, утвърдени за 2013 г. Не са планирани средства за увеличаване през 2014 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 2025 хил. лв. Предвидени са средства за поетапна подмяна на външна дограма в 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 на почивните бази на БНБ в Приморско, Смолян и Варна.

Разходите за консултантски услуги за 2014 г. са в размер на 659 хил. лв. Предвидени са средства за ползването на консултантски услуги в областта на проекти, свързани със сигурността на информационните системи, финансовото програмиране, 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 за изследвания и публикации 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 2014 г. се предвижда да бъдат в размер на 23 078 хил. лв. и представляват 26.9% от общите разходи, като спрямо утвърдените средства за 2013 г. са увеличени с 3.4%. Не са планирани средства за индексирание на заплатите на списъчния състав на БНБ. Нарастването на средствата е резултат от нормативни промени и тяхното отражение върху разходите за труд. Такива са главно промяната на максималния осигурителен доход; увеличаването на минималната работна заплата; нормативното изискване за ежегодно нарастване на разходите за възнаграждение за трудов стаж и професионален опит; заплащането от работодателя на първите 3 дни отпуск по болест и др.

През 2014 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 са изготвени въз основа на достигнатото равнище на средната работна заплата и фактическата численост на персонала.

Разходите за провизии съгласно МСС 19 „Доходи на наети лица“ са определени на база очакванията за размера на актюерските оценки на задълженията и досегашния опит и са в размер на 600 хил. лв., като остават непроменени спрямо утвърдените за 2013 г.

В щатното разписание на БНБ за 2014 г. са включени 85 бройки за заемане от лица с намалена трудоспособност, с което Банката отговаря на норматива, определен в трудовото законодателство на страната.

За 2014 г. са предвидени 2254 хил. лв. *разходи за социална дейност*, или 2.6% от общите разходи, които остават непроменени в сравнение с 2013 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 2014 г. възлизат на 2283 хил. лв., или 2.7% от общите разходи за издръжка на Банката, и са увеличени с 16.1% спрямо утвърдените за 2013 г.

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

Предвидените за 2014 г. разходи за обучение и специализация са 930 хил. лв. Основни насоки в програмата за повишаване на образованието и квалификацията през 2014 г. ще бъдат:

- повишаването на професионалната квалификация и усвояването на европейски опит чрез разширяване на участието в специализирани форми на обучение, 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 139 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 0.7% повече спрямо 2013 г.

Разходите за командировки в чужбина са 585 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, в заседания на надзорни колегии, семинари, конференции и други мероприятия.

За 2014 г. *разходите, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ*, са 3223 хил. лв., или 3.7% от общите разходи за издръжка на Банката, и са увеличени с 15.9% спрямо одобрените за 2013 г.

Представители на БНБ участват в комитети и работни групи към ЕСЦБ, Европейската комисия и Съвета на ЕС. Съгласно предварителните графици за заседанията в бюджета за 2014 г. са планирани 900 хил. лв. разходи за командировки във връзка с работата на съответните комитети и работни групи, което представлява намаление с 11.3% спрямо 2013 г. В тази сума са предвидени и разходи за участие в заседанията на ЕБО, 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. Разчетени са средства за участие на Банката в мероприятията, свързани с Европейските дни на културата в ЕСЦБ, посветени през 2014 г. на България.

През 2014 г. представители на БНБ ще вземат участие в семинари и обучение, организирани от ЕЦБ. Разходите за това ще възлязат на 60 хил. лв., което представлява намаление с 50% спрямо планираните средства за 2013 г.

Годишните такси за наемане на телекомуникационни линии с ЕЦБ възлизат на 589 хил. лв. и са по-малко със 17% спрямо 2013 г. В предвидените разходи се включват всички средства, които трябва да бъдат заплатени от БНБ за ползване и поддържане на комуникациите в ЕСЦБ.

Във връзка с участието на БНБ в проекти на ЕСЦБ за техническа помощ са предвидени средства в размер на 7 хил. лв. В бюджета за 2014 г. са заложили и други разходи, като 5 хил. лв. са за преводи и публикации на материали на ЕЦБ, преводи на европейското законодателство и други комуникационни дейности. Разходите за срещите на редакторските групи и координаторите на Генералния съвет на ЕЦБ са 18 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 2014 г. възлиза на 1064 хил. лв. и е повече със 17.1% спрямо 2013 г., което се дължи на увеличениния бюджет 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 2014 г. са планирани 730 хил. лв., представляващи 3.8% от общия размер на средствата по инвестиционната програма. Предвидените разходи са за реконструкция и модернизация на терасата над паричния салон в централната сграда; за проект на касов и информационен център в Пловдив; за проект за реконструкция на централната сграда и др.

За придобиване на машини, съоръжения, транспортни средства и друго оборудване ще бъдат изразходвани общо 3115 хил. лв. Предвиждат се средства за покупка на два бронирани специализирани товарни автомобили, четири пилотиращи автомобили и два микробуса на стойност 1608 хил. лв., 500 хил. лв. за основен ремонт на дизелгенераторни системи за осигуряване на независим източник на електроенергия и непрекъсваемост на електрозахранването на системите за работа, 240 хил. лв. за климатизация на сградите на Банката и 198 хил. лв. за придобиване на машини и съоръжения, обслужващи паричното обращение. За офис мебели са предвидени 149 хил. лв., а за офис оборудване и друга техника – 270 хил. лв.

Инвестиционните разходи за *информационните системи на БНБ* възлизат на 15 344 хил. лв. и представляват 79.1% от общия размер на инвестиционната програма. Средствата за закупуване на компютърна и комуникационна техника са на обща стойност 6271 хил. лв., за лицензи – 3425 хил. лв., и 5648 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 2014 г. ще продължи да се основава на разпределението на разходите по разходни центрове, което дава значителни възможности за възлагане на по-широки отговорности и мобилизиране на по-голяма част от управленския екип на Банката в контрола по 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 на материалните и човешките ресурси. Банката и занапред ще използва добрите практики за осигуряване на ежедневна информация за изпълнението на бюджета си, с което се дава надеждна, вярна и точна информация за целите на оперативното управление на разходите.

Чрез модула „контролинг“, който е част от ОБИС, значително се подпомага дейността на Комисията по бюджета на Банката. Постига се по-добро планиране, оперативност, координация между разходните центрове и строг контрол при приемането, изпълнението и отчитането на бюджета. Системата 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 2014 година

При разработването на прогнозата за 2014 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

ди са от управлението на международните валутни резерви, чиято средна величина за целите на изготвянето на бюджета се предвижда да бъде около 24 442 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 8.3% по-висока спрямо прогнозната им величина за 2013 г.

Използваният сценарий за прогнозния размер на международните валутни резерви предвижда увеличение с около 11.7% на средногодишния размер на правителствените депозити при БНБ вследствие очаквано емитиране на нов дълг за посрещане на предстоящ падеж по глобалните облигации в началото на 2015 г. Останалите позиции в баланса на Банката също се очаква да нараснат умерено, с около 7% спрямо предходната година. Пазарната среда се формира под влияние на по-бавния икономически растеж в рамките на ЕС и високата несигурност на финансовите пазари във връзка с евентуалното постепенно намаляване на допълнителните парични стимули от страна на големите световни централни банки, с трудната фискална консолидация в някои държави от еврозоната и със значителните промени в регулациите на банковия сектор и финансовите пазари в ЕС. Пазарната доходност на краткосрочните ценни книжа на държавите от еврозоната с най-нисък кредитен риск, в които с цел да гарантира сигурността на валутните резерви БНБ преобладаващо инвестира, остава близо до исторически най-ниските си нива въпреки известно покачване през текущата година. В прогнозата е използван сценарий, при който започналото повишаване на пазарната доходност продължава с умерен темп и през 2014 г. От друга страна, оповестеният от ЕЦБ ангажимент за поддържане на исторически ниски нива на лихвените проценти при основните операции по рефинансиране не предполага съществени промени в очакванията относно лихвените проценти на междубанковия пазар. Във връзка с това лихвите по депозити, които БНБ използва за управление на ликвидността си, се очаква да останат с нисък принос за доходността от управлението на валутните резерви. В резултат от тези фактори общата доходност от инвестиции се предвижда да бъде под средно реализираната от БНБ през последните години.

Общата доходност на активите на БНБ в евро за 2014 г. се очаква да бъде около 0.48%, а разходите за лихви по доходоносните пасиви – сравнително ниски, под 5 млн. лв. Подлежащите на разпределение приходи от управлението на резервите ще възлязат на около 180.5 млн. лв., което представлява около 99.3% от очакваната обща сума на приходите от лихви и аналогични приходи в размер на 181.7 млн. лв.

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

Въпреки продължаващата кризисна пазарна среда през 2014 г. се предвижда БНБ да генерира положителен финансов резултат.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Бюджет на БНБ

(хил. лв.)

Показатели	Бюджет 2013 г.	Прогноза 31.XII.2013 г.	Бюджет 2014 г.
Раздел I. РАЗХОДИ ЗА ИЗДРЪЖКА НА БНБ	79 475	76 676	85 811
1. Разходи, свързани с издръжката на паричното обращение	10 622	10 622	15 185
2. Разходи за материали, услуги и амортизация	39 533	37 252	39 788
3. Разходи за персонала	22 320	22 320	23 078
4. Разходи за социална дейност	2 254	2 254	2 254
5. Други административни разходи	1 966	1 947	2 283
6. Разходи, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	2 780	2 281	3 223
Раздел II. ИНВЕСТИЦИОННА ПРОГРАМА	14 038	9 677	19 385
1. Финансиране на ново строителство, реконструкция и модернизация	565	160	730
2. Придобиване на машини, съоръжения, транспортни средства и друго оборудване	3 077	1 638	3 115
3. Информационни системи на БНБ	10 200	7 683	15 344
4. Инвестиции, свързани с участието на БНБ в ЕСЦБ	196	196	196

Приходи и разходи на БНБ

(хил. лв.)

Показатели	Разчет 2013 г.	Прогноза 2013 г.	Разчет 2014 г.
Приходи от лихви и аналогични приходи	154 254	135 539	181 668
Разходи за лихви и аналогични разходи	3 280	1 387	5 786
Нетен доход от лихви*	150 974	134 152	175 882
Приходи от такси и комисиони	7 636	7 703	7 666
Разходи за такси и комисиони	4 100	4 100	4 060
Нетни приходи от такси и комисиони	3 536	3 603	3 606
Други приходи	7 756	11 023	8 750
Общо приходи	162 266	148 778	188 238
Разходи за издръжка на БНБ	79 475	76 676	85 811
Финансов резултат**	82 791	72 102	102 427

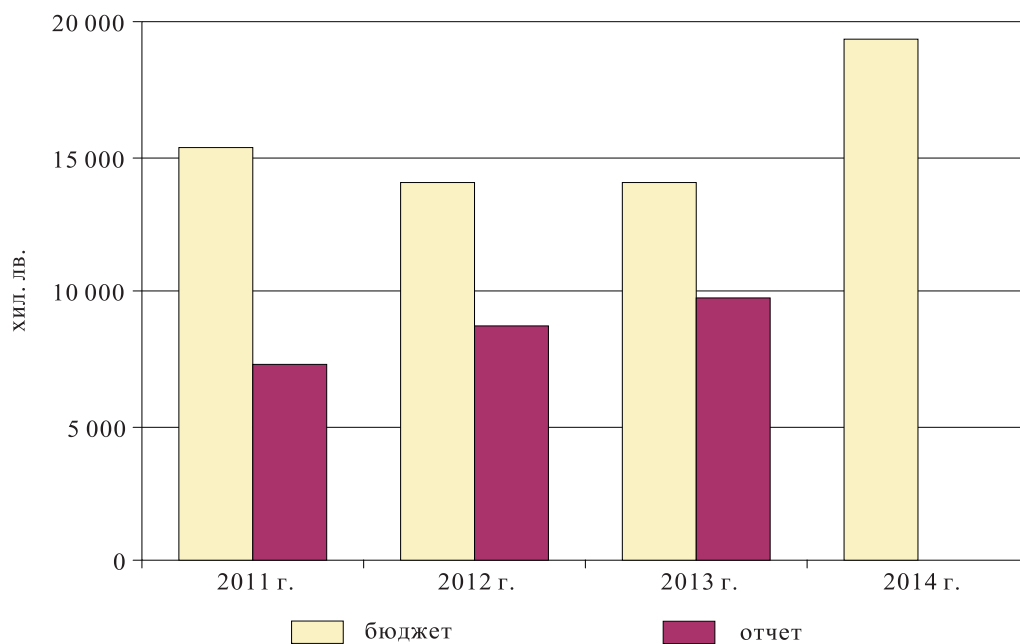
* Аналогичните на лихви приходи и разходи са печалбите и загубите в резултат от преценка на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност, като разчетът за 2013 г. е преди разпределение в специален резерв съгласно чл. 36 от ЗБНБ.

** Разчетът на финансовия резултат за 2013 г. е преди разпределение в специален резерв съгласно чл. 36 от ЗБНБ.

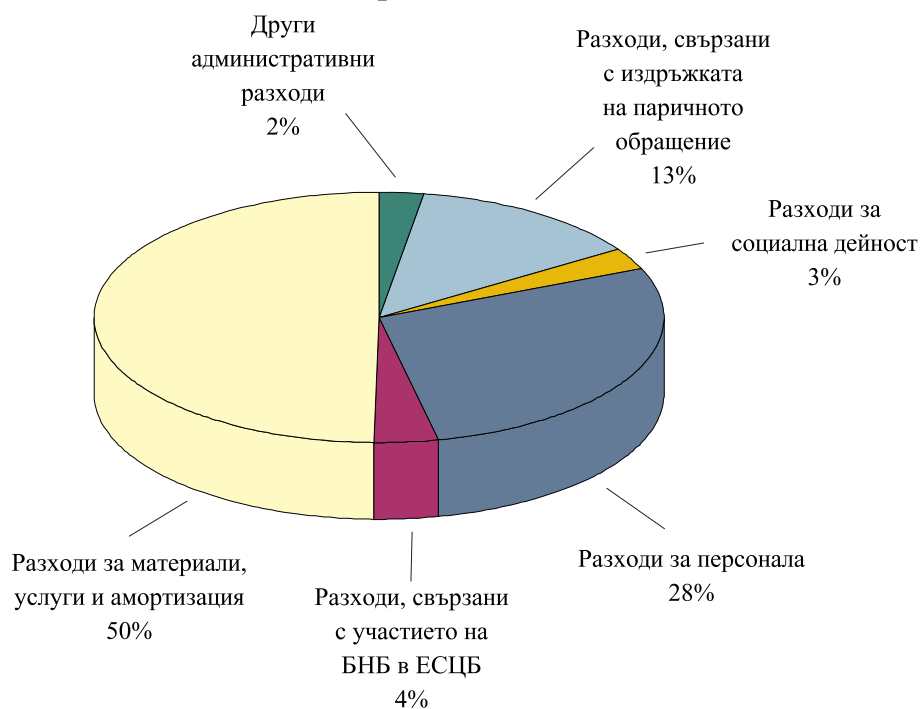
**Бюджети на разходите за издръжка на БНБ
и тяхното изпълнение**



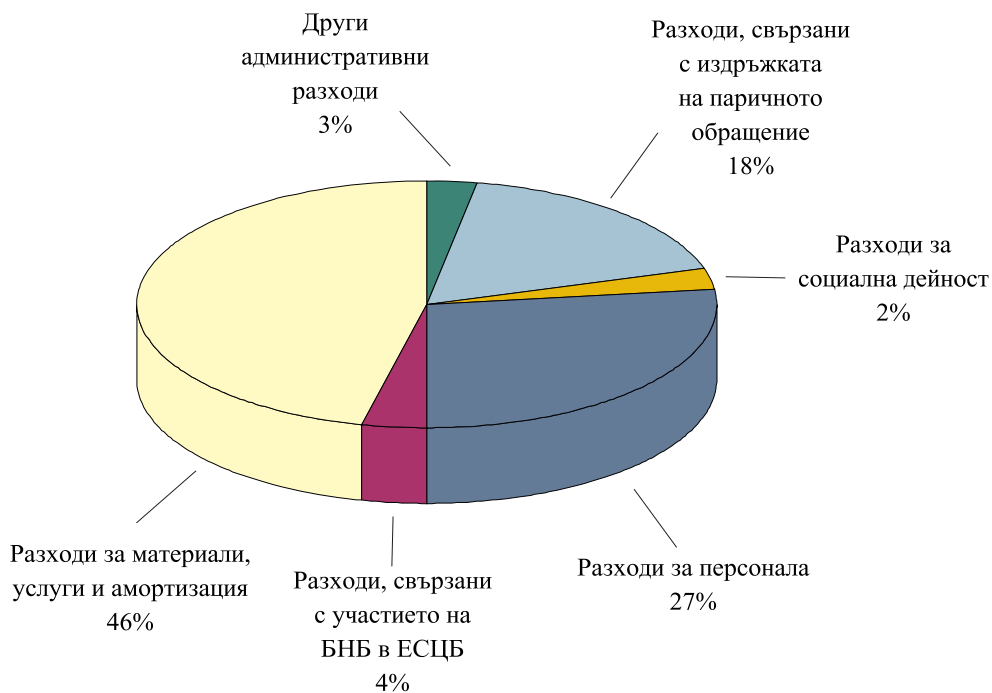
**Бюджети на разходите за инвестиционната програма на БНБ
и тяхното изпълнение**



Разходи за издръжка на БНБ за 2013 г.*



Разходи за издръжка на БНБ за 2014 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