

الأسس المقترحة لإعداد الموازنة التخطيطية للبنك عن عام 2014

أولاً :- مصادر التمويل المتوقعة :-

النمو المتوقع في حجم ودائع العملاء بنسبة 14% والذي يبلغ 1190 مليون جنية

ثانياً :- مقترحات استثمار هذا المبلغ في توظيفات طويلة الأجل

القيمة بالمليون	
160	أعمال تحت التنفيذ
43	المشروع القومي
0	أراضي مخصصة لمشروعات الاسكان
86	إستثمارات مالية فى شركات متاحة للبيع ومحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
86	أصول ثابتة
166	قروض أخرى
78	تسهيلات إنتمائية
103	قروض تمويل عقاري
5	قرض معبري
600	قروض Corporate
952	إجمالي القروض والسلفيات
1,327	اجمالي التوظيفات طويلة الاجل المتوقعة

ثالثاً :- مقترحات استثمار فى توظيفات قصيرة ومتوسطة الأجل

القيمة بالمليون	
230	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
112	إستثمارات مالية بغرض المتاجرة
342	اجمالي التوظيفات قصيرة ومتوسطة الاجل المتوقعة

1,190	اجمالي مصادر التمويل المتوقعة عام 2014
1,327	الاستثمار طويل الأجل يمثل نسبه 111.5% من حجم مصادر التمويل
342	الاستثمار قصير الأجل يمثل نسبه 28.7% من حجم مصادر التمويل
1,669	اجمالي الاستثمارات المتوقعة عام 2014

يراعى تدبير الفرق فيما بين مصادر التمويل وقيمة الاستثمارات المتوقعه البالغ قدرة 479 مليون جنيه ، من خلال توجيه بعض الاستثمارات الحالية النقدية وشبه النقدية (أذون الخزانة - أرصدة لدى البنوك) نظرا لسرعة تحويلها لسيولة نقدية بما يتيح تغطية التمويل اللازم لمنح قروض Corporate .

الموازنة التخطيطية تعد لفترة زمنية قادمة ، فهي بطبيعتها مرنة وعرضه لكثير من المتغيرات السياسية والإقتصادية والأمنية والتي يصعب تقديرها على وجه الدقة واليقين ، إلا أن الأمل على إنجازها وتحقيق أهدافها المنشوده يتوقف على جهود العاملين جميعاً ومشاركتهم الفعالة فى تنفيذها ومتابعة أهدافها ومعالجه الصعوبات والإنحرافات فور حدوثها محافظة على الأمل والهدف()