

تعميم وسيط رقم ١١٥

للمصارف وللمؤسسات المالية ومؤسسات الوساطة المالية  
ولشركات الإيجار التمويلي

نودعكم ربطاً بالقرار الوسيط رقم ٩٣٨٣ تاريخ ٢٠٠٦/٧/٢٧ المتعلق بتعديل القرار الأساسي  
رقم ٧٨٥٨ تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠ (بيانات إحصائية) .

بيروت ، في ٢٧ تموز ٢٠٠٦

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

## قرار وسيط رقم ٩٣٨٣

تعديل القرار الأساسي رقم ٧٨٥٨ تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠

إن حاكم مصرف لبنان ،  
بناءً على قانون النقد والتسليف لا سميا المادة ١٤٦ منه ،  
وبناءً على القرار الأساسي رقم ٧٨٥٨ تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠ المتعلق ببيانات إحصائية ،  
وبناءً على قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان المتخذ في جلسته المنعقدة  
بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٢٦ ،

يقرّر ما يأتي :

المادة الأولى: يلغى نص المقطع "ثالثاً" من المادة الأولى من القرار الأساسي رقم ٧٨٥٨ تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠ ويستبدل بالنص التالي:  
« ثالثاً: على المصارف كافة تزويد مديرية المصارف لدى مصرف لبنان،  
شهرياً، بالبيانات المتعلقة بكلفة مصادر واستعمالات الأموال بالليرة  
اللبنانية والدولار الأميركي واليورو وعمليات أجنبية أخرى  
وفقاً للأنموذج (FND 2) المرفق بهذا القرار. »

المادة الثانية: يلغى نص البند (٥) من المادة الثانية من القرار الأساسي رقم ٧٨٥٨ تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠ ويستبدل بالنص التالي:  
« ٥- ترسل البيانات المعدة وفقاً للأنموذج (FND 2)، إلكترونياً، بواسطة  
المشروع الخاص بالإرسال الإلكتروني للتقارير الإحصائية ( eSTR )  
اعتباراً من ٢٠٠٦/٧/٣١ وذلك خلال العشرة أيام التي تلي نهاية كل  
شهر.  
ترسل، استثنائياً، البيانات الموقوفة بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣١ خلال مهلة  
أقصاها ٢٠٠٦/٨/٢٠. »

../..

المادة الثالثة: يلغى الأنموذج (FND 1) المرفق بالقرار الأساسي رقم ٧٨٥٨ تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠ المتضمن النماذج (COF-LBP) و (COF-USD) و (COF-EUR) و (INR-LBP) و (INR-USD) و (INR-EUR) ويسـتبدل بالأنموذج (FND 2) المرفق بهذا القرار.

المادة الرابعة: يُعمل بهذا القرار فور صدوره.

المادة الخامسة: يُنشر هذا القرار في الجريدة الرسمية.

بيروت ، في ٢٧ تموز ٢٠٠٦

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

مصرف لبنان  
مديرية المصارف

مصادر واستعمالات الاموال  
نموذج - FND 2 الوضعية الشهرية  
كما في \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

رقم المصرف-----  
اسم المصرف-----

ل.ل / أ.د / يورو / عملات اجنبية اخرى

بما يوازي آلاف الليرات		العملة	١- مصادر الاموال (الحسابات التي يتوجب عليها فوائد)		رقم البند
اعباء الفوائد المسجلة في حساب الارباح والخسائر خلال الشهر	متوسط الارصدة *				
			٢٠١٨٠ - ٢٠١٠٠	مصرف لبنان	٦٠٠١٠٠
			٢٤٥٠١ - ٢٤٥٠٠	الهيئات الاقليمية والدولية ومصارف الانماء المتعددة الاطراف	٦٠٠٢٠٠
			+ ٢٠٢٢٠ + ٢٠٣١٠ + ٢٠٢١٠ + ٢٠٣٢٠ + ٢٠٢٤٠ + ٢٠٣٥٠ + ٢٠٣٣٠ + ٢٠٢٣٠ + ٢٠٣٤٠ ٢٠٢٥٠ + ٢٠٢٦٠	الودائع وما شابهها من المصارف	٦٠٠٣٠٠
			- ٢٣٧٠٠ + ٢٠٥٨٠ - ٢٠٥٠٠ ٢٣٧٨٠	الودائع وما شابهها من المؤسسات المالية الاخرى	٦٠٠٤٠٠
			٢٣٣٨٠ - ٢٣٣٠٠	الودائع وما شابهها من مؤسسات الصرافة	٦٠٠٥٠٠
			٢٣١٨٠ - ٢٣١٠٠	الودائع وما شابهها من المركز الرئيسي، الفروع، المؤسسة الام والشقيقة	٦٠٠٦٠٠
			+ ٢٠٨٧٢ + ٢٠٨٢٠ + ٢٠٨١٠ + ٢٠٨٤٠ + ٢٠٨٣٠ + ٢٠٨٩٠ + ٢٠٨٤٢ - ٢٠٨٤١ - ٢٠٨٥٠ ٢٤٣٠٠	ودائع الزبائن	٦٠٠٧٠٠
			٢١٣١١	حسابات الشركاء المعطاة كضمانة لقاء تسليفات	٦٠٠٨٠٠
			٢١٣١١ - ٢١٣١٠	حسابات الشركاء الدائنة الاخرى	٦٠٠٩٠٠
			+ ٢١٨٤٠ - ٢١٨٣٠ - ٢١٨٠٠ ٢٣٦٠٠	سندات الدين المرؤوسة وما يماثلها	٦٠١٠٠٠
			٢٣٢١٠	شهادات الايداع من الجهات المقربة	٦٠١١٠٠
			٢١٧١٠	سندات الدين وقيم مالية اخرى ذات ايرادات ثابتة من القطاع المالي المرتبط	٦٠١٢٠٠
			٢٣٨٨٠ - ٢٣٨٠٠	مؤسسات ايجار تمويلي	٦٠١٣٠٠
			- ٢٤١٣٠ - ٢٤٢٠٠ + ٢٤١٠٠ ٢٤٢٣٠	قروض مرتبطة بعقود ايجار تمويلي	٦٠١٤٠٠
			٢٣٠٢٠ + ٢٣٠١٠	فروع في الخارج	٦٠١٥٠٠
			٢٠٤٨٠ - ٢٠٤٠٠	الودائع وما شابهها من مؤسسات مالية ذات امتياز خاص	٦٠١٦٠٠
			٢٠٨٤٢ + ٢٠٨٤١	حسابات برنامج الادخار السكني وودائع العسكريين	٦٠١٧٠٠
			٢٠٨٧٣ + ٢٠٨٧٤ + ٢٠٨٧١	حسابات الزبائن الاخرى	٦٠١٨٠٠
			٢٣٢١٥ + ٢٣٢٢٠	شهادات الايداع والشهادات المصرفية من جهات اخرى	٦٠١٩٠٠
			٢٠٩٣٠ + ٢٠٩٢٠ + ٢٠٩١١ ٢٠٩٦٠ + ٢٠٩٥٠ + ٢٠٩١٢ +	ودائع القطاع العام	٦٠٢٠٠٠
			٢١٧٢٠	سندات الدين وقيم مالية اخرى من الجهات الاخرى	٦٠٢١٠٠
			٢٢٠٣٠	مقدمات نقدية مخصصة لراس المال	٦٠٢٢٠٠

**مصرف لبنان**  
مديرية المصارف

**مصادر واستعمالات الاموال**  
نموذج - FND 2 الوضعية الشهرية  
كما في \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

رقم المصرف -----  
اسم المصرف -----

ل.ل. / د.أ. / يورو / عملات اجنبية اخرى

رقم البند	٢- استعمالات الاموال (الحسابات المنتجة لفوائد)	العملة	متوسط الارصدة*	بما يوازي آلاف الليرات
٦١٠٠٠٠	مصرف لبنان ومؤسسات الاصدار الاخرى			
٦١٠١٠٠	● تحت الطلب		١٠٢١٠ + ١٠١٠٠	
٦١٠٢٠٠	● حسابات مدينة اخرى		١٠٢٢٠	
٦١٠٣٠٠	● قيم مصرفية مشتراة		١٠٢٣٠ - ١٠٢٣١	
٦١٠٤٠٠	● شهادات مصرفية مشتراة		١٠٢٣١ - ١٠٢٩٠	
٦٢٠٠٠٠	سندات الخزينة اللبنانية وسندات حكومية اخرى		١٤٠١٠ + ١٤٠٢٠ + ١٤٠٢٥ - ١٤٠٣٠ - ١٤٠٥٠	
٦٣٠٠٠٠	لدى المصارف			
٦٣٠١٠٠	● تحت الطلب (العادية)		١٠٤١٠ + ١٠٥١٠ - [ ٣٢٤٢٠ ] **	
٦٣٠٢٠٠	● لأجل (العادية)		١٠٤٢٠ + ١٠٥٢٠ - [ ٣٢٤٢٠ ] **	
٦٣٠٣٠٠	● قيم وقروض (العادية)		١٠٤٣٠ + ١٠٤٤٠ + ١٠٤٧٠ + ١٠٥٣٠ + ١٠٥٤٠ + ١٠٥٦٠ + ١٢٨٣٠ - ١٢٨٩١ - ١٢٨٩٢ - ١٢٨٩٣ - [ ٣٢٤٢٠ ] **	
٦٣٠٤٠٠	● حسابات معطاة كضمانة		١٠٤٥٠ + ١٠٥٥٠	
٦٣٠٥٠٠	● حسابات مدينة لقاء حسابات دائنة		١٠٤٦٠	
٦٣٠٦٠٠	● حسابات المصارف المشكوك بتحصيلها		١٠٤٩١ + ١٠٥٩١	
٦٣٠٧٠٠	منها: مؤونة تدني حسابات المصارف المشكوك بتحصيلها	( )	١٠٤٩٢ + ١٠٥٩٢	
٦٣٠٨٠٠	منها: فوائد غير محققة على حسابات المصارف المشكوك بتحصيلها	( )	١٠٤٩٣ + ١٠٥٩٣	
٦٣٠٩٠٠	● حسابات المصارف دون العادية		٣٢٤٢٠	
٦٣١٠٠٠	منها: الفوائد غير المحققة على حسابات المصارف دون العادية	( )	٣٢٤٢١	
٦٤٠٠٠٠	لدى المؤسسات المالية ذات امتياز خاص		١٠٦٠٠ - ١٠٦٨٠	
٦٥٠٠٠٠	لدى مؤسسات القطاع المالي الاخرى (المؤسسات المالية الاخرى + مؤسسات الوساطة المالية + مؤسسات الايجار التمويلي)			
٦٥٠١٠٠	● تحت الطلب (العادية)		١٠٧١٠ + ١٤٢١٠ + ١٤٣١٠ - [ ٣٢٤٣٠ + ٣٢٤٥٠ + ٣٢٤٦٠ ] **	
٦٥٠٢٠٠	● لأجل (العادية)		١٠٧٢٠ + ١٤٣٢٠ + ١٤٣٢٠ - [ ٣٢٤٣٠ + ٣٢٤٥٠ + ٣٢٤٦٠ ] **	
٦٥٠٣٠٠	● قيم وقروض (العادية)		١٠٧٣٠ + ١٠٧٤٠ + ١٠٧٦٥ - [ ٣٢٤٣٠ ] **	
٦٥٠٤٠٠	● حسابات مدينة لقاء حسابات دائنة		١٠٧٥٠	
٦٥٠٥٠٠	● حسابات معطاة كضمانة		١٠٧٦٠	
٦٥٠٦٠٠	● حسابات القطاع المالي الاخرى المشكوك بتحصيلها		١٠٧٧٥ + ١٤٢٩١ + ١٤٣٩١	

	( )	١٤٣٩٢ + ١٤٢٩٢ + ١٠٧٨٠	منها: مؤونة تدني حسابات القطاع المالي الاخرى	٦٥٠٧٠٠
	( )	١٤٣٩٣ + ١٤٢٩٣ + ١٠٧٨٥	منها: الفوائد غير المحققة على حسابات القطاع المالي الاخرى المشكوك بتحصيلها	٦٥٠٨٠٠
		٣٢٤٦٠ + ٣٢٤٥٠ + ٣٢٤٣٠	● حسابات مؤسسات القطاع المالي الاخرى دون العادية	٦٥٠٩٠٠
	( )	٣٢٤٦١ + ٣٢٤٥١ + ٣٢٤٣١	منها: الفوائد غير المحققة على حسابات مؤسسات القطاع المالي الاخرى دون العادية	٦٥١٠٠٠
		١٢٩٠٨ - ١٢٩٠٠	لدى الفروع في الخارج	٦٦٠٠٠٠
			لدى المركز الرئيسي، المؤسسات الام والشقيقة والتابعة	٦٧٠٠٠٠
		١٣٠١٠	● تحت الطلب	٦٧٠١٠٠
		١٣٠٢٠	● لأجل	٦٧٠٢٠٠
		+ ١٣٠٧٠ + ١٣٠٤٠ + ١٣٠٣٠ + ١٢٨٩١ + ١٢٨٩٠ - ١٢٨٢٠ ١٢٨٩٣ + ١٢٨٩٢	● قيم وقروض	٦٧٠٣٠٠
		١٣٠٥٠	● حسابات معطاة كضمانة	٦٧٠٤٠٠
		١٣٠٦٠	● حسابات مدينة لقاء حسابات دائنة	٦٧٠٥٠٠
			تسليفات للقطاع العام	٦٨٠٠٠٠
		١١٦١٣ - ١١٦١٢	● صكوك مديونيات	٦٨٠١٠٠
		+ ١١٦٢٠ + ١١٦١٤ + ١١٦١٠ - ١١٢٤٠ + ١١٢٣٥ - ١١٢٣٠ ١١٢٤٥	● الادارات والمؤسسات العامة	٦٨٠٢٠٠
			التسليفات للزبائن	٦٩٠٠٠٠
		*** (١)	● لقاء ضمانات نقدية	٦٩٠١٠٠
		**** (٢)	● القروض التي ترتبط فوائدها بمعدلات الفائدة على سندات الخزينة	٦٩٠٢٠٠
		- ١١٣٢٠ + ١١٢١٥ - ١١٢١٠ - ١١٣٤٥ - ١١٣٤٠ + ١١٣٢٥ - *** (١) - [٣٤٢٨٠ - ٣٤٢٠٠] ** **** (٢)	● سندات تجارية ولامر المصرف	٦٩٠٣٠٠
		١١٢٥٥ - ١١٢٥٠	● صكوك مديونيات	٦٩٠٤٠٠
		- ١١٣٦٠ + ١١٣٧٠ + ١١٣١٠ - *** (١) - [٣٢٤١٠] ** ** [٣٤٢٨٠ - ٣٤٢٠٠] - **** (٢)	● قصيرة الاجل	٦٩٠٥٠٠
		١١٣٥٠	● حسابات مدينة لقاء حسابات دائنة	٦٩٠٦٠٠
		- ١١٤٣٠ + ١١٤٧١ - ١١٤٧٠ - ١١٤٦٠ - ١١٤٥٠ + ١١٤٤٠ - **** (٢) - *** (١) - ** [٣٢٤١٠] ** [٣٤٢٨٠ - ٣٤٢٠٠]	● متوسطة وطويلة الاجل	٦٩٠٧٠٠
		١١٤٧١	● المدعومة الفوائد	٦٩٠٨٠٠
		٣٤٢٨٠ - ٣٤٢٠٠	● التسليفات والقروض الممنوحة الى الموظفين	٦٩٠٩٠٠
		١٨١١٠ + ١١٧١٠	● حسابات الزبائن المشكوك بتحصيلها	٦٩١٠٠٠
	( )	١٨١٢٠ + ١١٧٢٠	منها: مؤونة حسابات الزبائن المشكوك بتحصيلها	٦٩١١٠٠
	( )	١٨١٣٠ + ١١٧٣٠	منها: فوائد غير محققة على حسابات الزبائن المشكوك بتحصيلها	٦٩١٢٠٠
		** [٣٢٤١١ - ٣٢٤١٠]	● حسابات الزبائن دون العادية	٦٩١٣٠٠
	( )	** [٣٢٤١١ - ٣٢٤١٠]	منها: فوائد غير محققة على حسابات الزبائن دون العادية	٦٩١٤٠٠
		٣٢٤١١ - ١١٥٢٠ + ١١٥١٠	● التسليفات الخاضعة لاحكام المادة ١٥٢ من ق.ن.ت	٦٩١٥٠٠

		١١٥٩١	● الديون الخاضعة للمادة ١٥٢ من ق.ن.ت المشكوك بتحصيلها	٦٩١٦٠٠
	( )	١١٥٩٢	منها: مؤونة الديون الخاضعة للمادة ١٥٢ من ق.ن.ت المشكوك بتحصيلها	٦٩١٧٠٠
	( )	١١٥٩٣	منها: فوائد غير محققة عن الديون الخاضعة للمادة ١٥٢ من ق.ن.ت المشكوك بتحصيلها	٦٩١٨٠٠
		**]٣٢٤١١ [	● الديون الخاضعة للمادة ١٥٢ من ق.ن.ت دون العادية	٦٩١٩٠٠
	( )	**]٣٢٤١١ [	منها: فوائد غير محققة على الديون الخاضعة للمادة ١٥٢ من ق.ن.ت دون العادية	٦٩٢٠٠٠
		٣٢٤٤٠ - ١٤١١٠	مؤسسات الصرافة المسجلة	٧٠٠٠٠٠
		١٤١٩١	● حسابات مؤسسات الصرافة المشكوك بتحصيلها	٧٠٠١٠٠
	( )	١٤١٩٢	منها: مؤونة حسابات مؤسسات الصرافة المشكوك بتحصيلها	٧٠٠٢٠٠
	( )	١٤١٩٣	منها: فوائد غير محققة على حسابات مؤسسات الصرافة المشكوك بتحصيلها	٧٠٠٣٠٠
		٣٢٤٤٠	● حسابات مؤسسات الصرافة دون العادية	٧٠٠٤٠٠
	( )	٣٢٤٤١	منها: فوائد غير محققة على حسابات مؤسسات الصرافة دون العادية	٧٠٠٥٠٠
			قروض ايجار تمويلي	٧١٠٠٠٠
		١٧١٨١ - ١٧١١٠	● قصيرة الاجل	٧١٠١٠٠
		١٧١٨٢ - ١٧١٢٠	● طويلة الاجل	٧١٠٢٠٠
		١٧١٨٣ - ١٧١٣٠	● غير مسددة	٧١٠٣٠٠
		١٧١٩١	● قروض ايجار تمويلي مشكوك بتحصيلها	٧١٠٤٠٠
	( )	١٧١٩٢	منها: مؤونة على قروض ايجار تمويلي مشكوك بتحصيلها	٧١٠٥٠٠
	( )	١٧١٩٣	منها: فوائد غير محققة على قروض ايجار تمويلي مشكوك بتحصيلها	٧١٠٦٠٠
		١٦٣٠٨ - ١٦٣٠٠	تسليفات مرتبطة بمشاركات	٧٢٠٠٠٠
			سندات دين وما شابه	٧٣٠٠٠٠
		١٥٢١١ + ١٦٤١١ - ]١٥٢٧٠*] - ١٦٤٩٦ - ١٦٤٩١	● قطاع مالي غير مرتبط	٧٣٠١٠٠
		١٥٢١٢ + ١٦٤١٢ - ]١٥٢٧٠*] - ١٦٤٩٧ - ١٦٤٩٢	● قطاع غير مالي غير مرتبط	٧٣٠٢٠٠
		١٦٤١٠ - ١٦٤١١ - ١٦٤١٢ - ١٦٤٩٠ + ١٦٤٩١ + ١٦٤٩٢ - ١٦٤٩٥ + ١٦٤٩٦ + ١٦٤٩٧	● قطاع مالي وغير مالي مرتبط	٧٣٠٣٠٠
			قروض مرووسة	٧٤٠٠٠٠
		١٦٢١٢	● قطاع مالي غير مرتبط	٧٤٠١٠٠
		١٦٢١٣	● قطاع غير مالي غير مرتبط	٧٤٠٢٠٠
		١٦٢١٠ - ١٦٢١٢ - ١٦٢١٣	● قطاع مالي وغير مالي مرتبط	٧٤٠٣٠٠

- \* يحتسب الرصيد في نهاية الشهر على اساس متوسط الارصدة اليومية لكل بند من بنود هذا الجدول
- \*\* يحتسب من المبالغ المتعلقة بارقام الفرز الالي بين قوسين [ ] ما يعود للحسابات التي تقابلها في هذا الجدول
- \*\*\* يمثل (١) مبلغ التسليفات الممنوحة لقاء ضمانات نقدية (دون الفوائد السارية غير مستحقة القبض) غير المدرجة حاليا في بند مستقل مع رقم فرز آلي خاص به في الوضعية المالية نموذج ٢٠١٠ -
- \*\*\*\* يمثل (٢) المبالغ المتعلقة بارقام الفرز الالي التالية:  
٣١٤٨٠ - ٣١٤٨١ + ٣١٤٨٤ - ٣١٤٨٧ + ٣١٥١٠ - ٣١٥١١ + ٣١٥١٥ - ٣١٥١٦  
٣١٥٢٥ + ٣١٥٢٦ -

ملاحظة:

- ١- ان التصريح بهذه المعلومات مطلوب فقط من المصارف التجارية ومصارف الاعمال
- ٢- لا يصرح في خانة الايرادات عن الفوائد المحتسبة مقابل:
  - الحسابات المشكوك بتحصيلها ومؤونة تدني هذه الحسابات والفوائد غير المحققة عليها
  - الحسابات دون العادية والفوائد غير المحققة عليها
- ٣- يصرح عن الحسابات بالليرة اللبنانية بآلاف الليرات وعن كل من الحسابات بالدولار الاميركي واليورو ومجموع باقي العملات الاخرى بما يوازي آلاف الليرات اللبنانية.  
يرجى تدقيق التصاريح قبل ارسالها الى مصرف لبنان

التاريخ:

الاسم:

التوقيع:

الهاتف: