



مصرف لبنان
BANQUE DU LIBAN

تعميم وسيط رقم ٤٨٨
للمصارف

- نودعكم ربطاً نسخة عن القرار الوسيط رقم ١٢٧٧٣ تاريخ ٢٠١٨/٣/١٦ المتعلق بتعديل:
- القرار الأساسي رقم ٧٨٣٥ تاريخ ٢٠٠١/٦/٢ (الاحتياطي الإلزامي) المرفق بالتعميم الأساسي رقم ٨٤.
- القرار الأساسي رقم ٧٨٥٨ تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠ (بيانات احصائية) المرفق بالتعميم الأساسي رقم ٨٥.
- القرار الأساسي رقم ٧٩٣٥ تاريخ ٢٠٠١/٩/٢٧ (الأحكام التطبيقية للقرار الأساسي رقم ٧٩٢٦ تاريخ ٢٠٠١/٩/٢٠ المتعلق بتوظيفات المصارف الإلزامية) المرفق بالتعميم الأساسي رقم ٨٧.

بيروت، في ١٦ آذار ٢٠١٨

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

قرار وسيط رقم ١٢٧٧٣

تعديل القرار الأساسي رقم ٧٨٣٥ تاريخ ٢٠٠١/٦/٢
المتعلق بالاحتياطي الإلزامي

إن حاكم مصرف لبنان ،
بناءً على قانون النقد والتسليف سيما المواد رقم ٧٠، ٧٦، ٧٩ و ١٤٦ و ١٧٤ منه ،
وبناءً على القرار الأساسي رقم ٧٨٣٥ تاريخ ٢٠٠١/٦/٢ وتعديلاته المتعلقة بالاحتياطي
الإلزامي،
وبناءً على القرار الأساسي رقم ٧٨٥٨ تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠ وتعديلاته المتعلقة ببيانات احصائية،
وبناءً على القرار الأساسي رقم ٧٩٣٥ تاريخ ٢٠٠١/٩/٢٧ وتعديلاته المتعلقة بالأحكام التطبيقية
للقرار الأساسي رقم ٧٩٢٦ تاريخ ٢٠٠١/٩/٢٠ (توظيفات المصارف الإلزامية)،
وبناءً على قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٣/١٤،

يقرّر ما يأتي:

المادة الاولى: يلغى نص الانموذج (RO-011) المرفق بالقرار الاساسي رقم ٧٨٣٥
تاريخ ٢٠٠١/٦/٢ ويستبدل بالنص الجديد المرفق بهذا بالقرار.

المادة الثانية: يلغى نص الانموذج (MMO-1) المرفق بالقرار الاساسي رقم ٧٨٥٨
تاريخ ٢٠٠١/٦/٣٠ ويستبدل بالنص الجديد المرفق بهذا بالقرار.

المادة الثالثة: يلغى الجدول المرفق بالقرار الاساسي رقم ٧٩٣٥ تاريخ ٢٠٠١/٩/٢٧
ويستبدل بالجدول (RO-10) المرفق بهذا بالقرار.

المادة الرابعة: يعمل بهذا القرار فور صدوره.

المادة الخامسة: يُنشر هذا القرار في الجريدة الرسمية.

بيروت، في ١٦ آذار ٢٠١٨
حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

الرقم	الاسم	الالتزامات تحت الطلب	الالتزامات لأجل	المجموع
20100	مؤسسات الإصدار الأخرى غير المقيمة			
20180	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع غير المقيمة			
20200	مصارف تجارية غير مقيمة			
20250	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة غير المقيمة			
20280	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع غير المقيمة			
20300	مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل مقيم وغير مقيم			
20370	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة			
20380	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
20500	مؤسسات مالية مسجلة مقيمة وغير مقيمة			
20560	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة			
20580	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
23900	مؤسسات القطاع المالي الأخرى مقيمة وغير مقيمة			
23960	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة			
23980	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
20800Z	ودائع الزبائن مقيم وغير مقيم (1)			
20871	ناقص: تأمينات لاعتمادات مستندية للإستيراد			
20890	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة			
20895	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
24300	ودائع منشؤها عقود ائتمانية مقيم وغير مقيم			
24301	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
20900	ودائع القطاع العام			
20980	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
21000	قيم يرسم الدفع مقيم وغير مقيم			
21210	مقيم وغير مقيم مختلفون - قطاع خاص دانون			
21221	مختلفون - قطاع عام حسابات تحت الطلب دانون			
21225	نقدية لقاء عمليات الكترونية ضمانات			
21300	الشركاء مقيم وغير مقيم			
21325	فوائد سارية غير مستحقة الدفع: ناقص			
21330	مقدمات نقدية مخصصة لتغطية نقص في المؤونة: ناقص			
21350	مخصصة لزيادة الاموال الخاصة ناقص: ايداعات			
21700	قروض بموجب سندات الدين وما يماثلها مقيم وغير مقيم			
21748	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر			
21755	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع مصنفة بالكلفة المطفأة			
23000	الفروع في الخارج			
23050	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة			
23080	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
23100Z	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الزميلة والشقيقة والتابعة المقيمة وغير المقيمة (باستثناء المصارف التجارية المقيمة)			
23150	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة			
23180	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
24600Z	الشهادات المصرفية بالقيمة العادلة مقابل حساب الارباح والخسائر مقيم وغير مقيم (باستثناء المصارف التجارية المقيمة)			
24680	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
24700Z	الشهادات المصرفية بالكلفة المطفأة مقيم وغير مقيم (باستثناء المصارف التجارية المقيمة)			
24780	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع			
99999	مجموع الالتزامات بالآلاف الليرات اللبنانية			

التخفيضات المسموحة من الالتزامات لأجل باليرة	من الالتزامات لأجل (بالآلاف الليرات اللبنانية)
أ - أرصدة القروض المتوسطة والطويلة الأجل	
- الرمز: "a1" القروض المتوسطة والطويلة الأجل للقطاعات الإنتاجية غير المذكورة أدناه	
- الرمز: "a2" القروض السكنية	
- الرمز: "a3" القروض التي تستفيد من دعم الفوائد غير المذكورة أدناه	
- الرمز: "a31" القروض الممنوحة استناداً الى الاتفاقية الموقعة بين الجمهورية اللبنانية والبنك الأوروبي للتمير والتي تستفيد من دعم الفوائد	
- الرمز: "a32" القروض الممنوحة بتمويل من IFC, EIB, OPIC, AFD, AFESD والتي تستفيد من دعم الفوائد	
- الرمز: "a33" القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية لقاء كفالة من IFC, EIB, OPIC, AFD, AFESD والتي تستفيد من دعم الفوائد	
- الرمز: "a34" القروض المخصصة لتمويل احتياجات الرأسمال التشغيلي للمؤسسات السياحية والتي تستفيد من دعم الفوائد	
- الرمز: "a0" القروض للقطاعات الإنتاجية التي أصبحت ضمن فترة التسديد الممددة مهلتها ولم تعد تستفيد من دعم الفوائد.	
- الرمز: "a4" القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية لقاء كفالة من شركة كفالات ولا تستفيد من دعم الفوائد .	
- الرمز: "a5" القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية لقاء كفالة من شركة كفالات والتي تستفيد من دعم الفوائد	
- الرمز: "a8" القروض الممنوحة بتمويل من IFC, EIB, OPIC, AFD, AFESD والتي لا تستفيد من دعم الفوائد	
- الرمز: "a9" القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية لقاء كفالة من IFC, EIB, OPIC, AFD, AFESD والتي لا تستفيد من دعم الفوائد	
ب - سندات الدين وصكوك المديونيات	
- الرمز: "b1" السندات التي وافق مصرف لبنان عليها، بحدود ثمن الشراء	
- الرمز: "b2" صكوك المديونيات بالعملات الأجنبية المشتراة والتسليفات الممنوحة للمؤسسات المالية ولهيئات الاستثمار الجماعي بهدف استعمالها حصراً لشراء صكوك المديونيات بالعملات الأجنبية	
⇒ الرمز: "b21" صكوك المديونيات من القطاع العام والتسليفات المتعلقة بها	
⇒ الرمز: "b22" صكوك المديونيات من القطاع الخاص والتسليفات المتعلقة بها	
- الرمز: "b3" سندات الدين المصدرة من القطاع الخاص والتي تستفيد من التنزيلات	
مجموع أرصدة القروض والسندات والصكوك التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازيها	(أ + ب)

الرقم: _____

اسم المصرف: _____

الوضعية الموقوفة يوم الأربعاء في: _____

التخفيضات المسموحة من الالتزامات لأجل باليرة	من الالتزامات لأجل (بالآلاف الليرات اللبنانية)
ج - القروض التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازي نسبة ٢٠٠% من أرصدها	
– الرمز: "a19" أرصدة القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية للقطاعات الإنتاجية غير المذكورة أدناه والتي تستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
– الرمز: "a29" أرصدة القروض السكنية الممنوحة بالعملات الأجنبية التي تستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
– الرمز: "a49" أرصدة القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية لقاء كفالة من شركة كفالات غير المستفيدة من دعم الفوائد وتستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
– الرمز: "a89" أرصدة القروض الممنوحة بتمويل من IFC, EIB, OPIC, AFD, AFESD غير المستفيدة من دعم الفوائد وتستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
– الرمز: "a99" أرصدة القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية لقاء كفالة من IFC, EIB, OPIC, AFD, AFESD غير المستفيدة من دعم الفوائد وتستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
– الرمز: "v99" أرصدة القروض الأخرى الممنوحة بالعملات الأجنبية التي تستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
مجموع أرصدة القروض التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازي نسبة ٢٠٠% من أرصدها	(ج)
د - القروض التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازي نسبة ٤٠٠% من أرصدها	
الرمز: "a35" القروض الممنوحة لتمويل مشاريع صديقة للبيئة تستفيد من دعم الفوائد	
مجموع أرصدة القروض التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازي نسبة ٤٠٠% من أرصدها	(د)
هـ - القروض التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازي نسبة ٥٠٠% من أرصدها	
الرمز: "a11" القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية لتمويل مشاريع صديقة للبيئة في غير مجال الطاقة لا تستفيد من دعم الفوائد	
الرمز: "a12" القروض الممنوحة بالعملات الأجنبية لتمويل مشاريع صديقة للبيئة في مجال الطاقة لا تستفيد من دعم الفوائد	
مجموع أرصدة القروض التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازي نسبة ٥٠٠% من أرصدها	(هـ)
و- القروض التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازي نسبة ٦٠٠% من أرصدها	
الرمز: "a13" القروض الممنوحة لتمويل مشاريع صديقة للبيئة بعد إنتهاء فترة دعم الفوائد	
مجموع أرصدة القروض التي تستفيد من تخفيض الالتزامات لأجل بما يوازي نسبة ٦٠٠% من أرصدها	(و)
مجموع التخفيضات من الالتزامات لأجل	(أ + ب) + (ج × ٢) + (د × ٤) + (هـ × ٥) + (و × ٦) +

اسم المصرف:

الرقم:

الوضعية الموقوفة يوم الأربعاء في:

التنزيلات المسموحة من الاحتياطي الإلزامي (1)	بالآلاف الليرات اللبنانية
ز - أرصدة القروض غير المستفيدة من حوافز العام ٢٠٠٩	
الرمز: "p" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع المؤسسة العامة للإسكان قبل تاريخ ٢٠١٧/٢/٨	
الرمز: "p07" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع المؤسسة العامة للإسكان بعد تاريخ ٢٠١٧/٢/٧	
الرمز: "q0" القروض الممنوحة بالليرة ضمن برنامج "كفالات الأشجار" بعد انتهاء فترة الدعم	
الرمز: "q1" القروض الممنوحة بالليرة لقاء كفالة "شركة كفالات" غير المستفيدة من دعم الفوائد المدينة	
الرمز: "q2" القروض الممنوحة بالليرة لقاء كفالة "شركة كفالات" المستفيدة من دعم الفوائد المدينة	
الرمز: "q3" القروض الممنوحة بالليرة لتمويل مشاريع صديقة للبيئة في مجال الطاقة لقاء كفالة "شركة كفالات" المستفيدة من دعم الفوائد المدينة	
الرمز: "r" القروض الممنوحة بالليرة لقاء كفالة من IFC, EIB, OPIC, AFD, AFESD, التي تستفيد من دعم الفوائد	
الرمز: "i" القروض السكنية الممولة من تسليفات ممنوحة بالليرة لمصرف الإسكان	
الرمز: "s" القروض الممنوحة بالليرة مباشرة إلى المؤسسة العامة للإسكان	
الرمز: "m1" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع "جهاز اسكان العسكريين المتطوعين"	
الرمز: "m2" القروض الممنوحة بالليرة مباشرة "جهاز اسكان العسكريين المتطوعين"	
الرمز: "m3" القروض الممنوحة من قبل جهاز اسكان العسكريين المتطوعين قبل تاريخ ٢٠٠٩/٢/٦ والمتفرغ عنها لصالح المصرف	
الرمز: "h1" القروض الصغيرة بالليرة الممنوحة بموافقة مؤسسات الإقراض الصغير	
الرمز: "h2" القروض الصغيرة بالليرة الممولة من تسليفات ممنوحة إلى مؤسسات الإقراض الصغير	
الرمز: "h22" القروض الصغيرة بالليرة الممولة من تسليفات ممنوحة إلى المؤسسات المالية	
الرمز: "t" القروض الممنوحة بالليرة لقاء كفالة من IFC, EIB, OPIC, AFD, AFESD, التي لا تستفيد من دعم الفوائد	
الرمز: "u" القروض الممنوحة بالليرة لمتابعة الدراسة في مؤسسات التعليم العالي	
الرمز: "ev1" القروض الممنوحة بالليرة لتمويل مشاريع صديقة للبيئة في غير مجال الطاقة لا تستفيد من دعم الفوائد	
الرمز: "ev2" القروض الممنوحة بالليرة لتمويل مشاريع صديقة للبيئة في مجال الطاقة لا تستفيد من دعم الفوائد	
الرمز: "ag" القروض الزراعية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع وزارة الزراعة	
الرمز: "dp" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع وزارة المهجرين	
الرمز: "jr" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع صندوق تعاضد القضاة	
الرمز: "i10" القروض السكنية الممولة من قروض ممنوحة لمصرف الإسكان وفقاً لقرار المجلس المركزي رقم ١٠/٢٦/١٦ تاريخ ٢٠١٠/٨/١١	
الرمز: "fs" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع المديرية العامة لقوى الأمن الداخلي	
الرمز: "sg" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع المديرية العامة للأمن العام	
الرمز: "en" القروض الممنوحة بالليرة للمتعهدين لتشييد أو إعادة تأهيل أبنية حكومية	
الرمز: "ict" القروض الممنوحة بالليرة للطلاب اللبنانيين لشراء حاسوب لوحي (Tablet)	
الرمز: "se" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع المديرية العامة لأمن الدولة	
الرمز: "ad" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى البروتوكول الموقع مع الضابطة الجمركية	
الرمز: "pp" القروض السكنية الممنوحة بالليرة استناداً إلى بروتوكول التعاون مع فوج الإطفاء	
الرمز: "pkg" القروض الممنوحة بالليرة اللبنانية لبناء مرآب جماعي للعموم بهدف تأجير مواقف للسيارات	
الرمز: "cma" القروض السكنية الممنوحة بالليرة اللبنانية لموظفي هيئة الاسواق المالية	
الرمز: "gb" القروض السكنية التي تمنح بالليرة اللبنانية استناداً إلى بروتوكول التعاون بين المصارف وفوج حرس بلدية بيروت	
الرمز: "cca" القروض السكنية الممنوحة بالليرة اللبنانية لمستخدمي لجنة مراقبة هيئات الضمان	

مصرف لبنان

نموذج رقم: (5/5) RO-011

الرقم: _____

اسم المصرف: _____

الوضعية الموقوفة يوم الأربعاء في: _____

التنزيلات المسموحة من الاحتياطي الإلزامي (٢)	بالآلاف الليرات اللبنانية
ح - أرصدة القروض المستفيدة من حوافز العام ٢٠٠٩	
♦ الرمز: "n19" القروض الممنوحة بالليرة للقطاعات الإنتاجية غير المستفيدة من دعم الفوائد المدينة والتي تستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
♦ الرمز: "n29" القروض السكنية الممنوحة بالليرة قبل تاريخ ٢٠١٧/٢/٨ والتي تستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
♦ الرمز: "n27" القروض السكنية الممنوحة بالليرة بعد تاريخ ٢٠١٧/٢/٧ والتي تستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
♦ الرمز: "n09" القروض الأخرى الممنوحة بالليرة والتي تستفيد من حوافز العام ٢٠٠٩	
♦ الرمز: "i09" القروض السكنية المستفيدة من حوافز العام ٢٠٠٩ الممولة بتسليفات ممنوحة بالليرة لمصرف الإسكان	
♦ الرمز "ce" القروض الممنوحة بالليرة اللبنانية للمؤسسات الصناعية لتمويل الرأسمال التشغيلي مقابل الصادرات	

ملاحظة:

- بالنسبة لفئات القروض غير المستفيدة من حوافز ٢٠٠٩، تطبق نسب التخفيض من الاحتياطي الإلزامي المعتمدة على الشكل التالي:

$$(s+ m_1+ m_2+ m_3+ h_1+ h_{21}+ h_{22}+ t+ u+ ev_1+ ag + dp+ jr+ i_{10}+ fs + q_0+ q_3+ en+ sg +se + ad+ pp + pkg + cma + gb + cca) + 0.6 x (q_1+ q_2+ r) + 0.65 x (i) + 0.8 x (p) + 0.9 (p_{07}) + 1.5 x (ev_1+ev_2+ict)$$

- أما بالنسبة لفئات القروض المستفيدة من حوافز ٢٠٠٩، تطبق نسب التخفيض من الاحتياطي الإلزامي المعتمدة على الشكل التالي:

$$0.6 x (n_{19}+n_{29}+n_{09}) + 0.75 x (n_{27}) + 0.8 x (i_{09}) + (ce)$$

رقم المصرف: -----

اسم المصرف: -----

القيم بملايين الليرات

نموذج MMO-1

القرار الاساسي رقم ٧٨٥٨ المرفق بالتعميم الاساسي رقم ٨٥

بيان اسبوعي: كما هو بتاريخ ___ / ___ / ___

المجموع	ما يوازي عملات أجنبية بالليرة		بالليرة اللبنانية		الاسم	الرقم
	غير مقيم	مقيم	غير مقيم	مقيم		
					الصندوق	١٠١٠٠
					الهيئات الإقليمية والدولية ومصارف الإنماء المتعددة الأطراف	٢٤٥٠٠
					منها: الهيئات الإقليمية والدولية باستثناء مصارف الإنماء المتعددة الأطراف	٢٤٥٠٠Z
					ودائع زبائن	٢٠٨٠٠
					ودائع تحت الطلب	٢٠٨١٠
					حسابات مدينة صدفة دائنة	٢٠٨٢٠
					حسابات ادخار تحت الطلب	٢٠٨٣٠
					حسابات ادخار لأجل	٢٠٨٤٠
					ودائع لأجل خاضعة لعلم مسبق	٢٠٨٥٠
					حسابات مجمدة	٢٠٨٧٠
					منها: تأميمات لاعتمادات مستندية للإستيراد	٢٠٨٧١
					منها: ضمانات نقدية لقاء تسليمات	٢٠٨٧٣
					منها: حسابات مجمدة مرتبطة ببرامج ادخارية	٢٠٨٧٦
					حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	٢٠٨٩٠
					فوائد سارية غير مستحقة الدفع	٢٠٨٩٥
					ودائع منشؤها عقود ائتمانية	٢٤٣٠٠
					قيم يرسم الدفع	٢١٠٠٠
					دائنون مختلفون -قطاع خاص	٢١٢١٠
					منها: حسابات تحت الطلب	٢١٢١١
					ضمانات نقدية لقاء عمليات الكترونية	٢١٢٢٥
					الشركاء	٢١٣٠٠
					ذمم دائنة للشركاء	٢١٣١٠
					منها: ودائع الشركاء تحت الطلب	٢١٣١٢
					أنصبة ارباح وعائدات للدفع	٢١٣٢٠
					فوائد سارية غير مستحقة الدفع	٢١٣٢٥
					مقدمات نقدية مخصصة لتغطية نقص في المؤونة	٢١٣٣٠
					ايداعات مخصصة لزيادة الأموال الخاصة	٢١٣٥٠
					مؤسسات مالية مسجلة	٢٠٥٠٠
					منها: حسابات تحت الطلب	٢٠٥١٠
					منها: ودائع لأجل	٢٠٥٢٠
					منها: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	٢٠٥٦٠
					منها: قيم مالية معطاة بالأمانة أو عقود اعادة الشراء	٢٠٥٧٠
					منها: فوائد سارية غير مستحقة الدفع	٢٠٥٨٠
					مؤسسات القطاع المالي الأخرى	٢٣٩٠٠
					منها: حسابات تحت الطلب	٢٣٩١٠
					منها: ودائع لأجل	٢٣٩٢٠
					منها: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	٢٣٩٦٠
					منها: قيم مالية معطاة بالأمانة أو عقود اعادة الشراء	٢٣٩٧٠
					منها: فوائد سارية غير مستحقة الدفع	٢٣٩٨٠
					المركز والام والمصارف والمؤسسات المالية الزميلة والتابعة	٤٨٠٢٠
					منها: من مصارف تجارية	٤٨٠٢١
					منها: من مصارف متخصصة	٤٨٠٢٢
					الشهادات المصرفية المباعة الى القطاع المالي	٤٨١٠٠
					منها: استحقاق اساسي او متبقي سنة أو أقل للمصارف	٤٨١٠١
					منها: استحقاق اساسي او متبقي سنة أو أقل لمؤسسات مالية وقطاعات مالية اخرى	٤٨١٠٢
					منها: المباعة إلى مؤسسات مالية مرتبطة	٤٨١٥٠
					منها: المباعة إلى مؤسسات مالية غير مرتبطة	٤٨١٦٠
					منها: المباعة الى قطاعات مالية اخرى مرتبطة	٤٨١٧٠
					منها: المباعة الى قطاعات مالية اخرى غير مرتبطة	٤٨١٨٠
					الشهادات المصرفية المباعة الى القطاع غير المالي	٤٨٢٠٠
					منها: استحقاق اساسي او متبقي سنة أو أقل	٤٨٢٠١
					قروض بموجب سندات دين وما يماثلها مباعة الى القطاع المالي	٤٨٣٠٠
					منها: استحقاق اساسي او متبقي سنة أو أقل للمصارف	٤٨٣٠١
					منها: استحقاق اساسي او متبقي سنة أو أقل للمؤسسات المالية والقطاعات المالية الاخرى	٤٨٣٠٢
					منها: المباعة إلى مؤسسات مالية مرتبطة	٤٨٣٥٠

المجموع	ما يوازي عملات أجنبية باللييرة		باللييرة اللبنانية		الاسم	الرقم
	غير مقيم	مقيم	غير مقيم	مقيم		
					منها: المبيعة إلى مؤسسات مالية غير مرتبطة	٤٨٣٦٠
					منها: المبيعة إلى قطاعات مالية أخرى مرتبطة	٤٨٣٧٠
					منها: المبيعة إلى قطاعات مالية أخرى غير مرتبطة	٤٨٣٨٠
					قروض بموجب سندات دين وما يماثلها مبيعة إلى القطاع غير المالي	٤٨٤٠٠
					منها: استحقاق أساسي أو متبقي سنة أو أقل	٤٨٤٠١
					أدوات مالية مركبة مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٢٣٦٠٠
					منها: أدوات مالية مركبة مصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب أرباح وخسائر المبيعة إلى غير المصارف وغير المقبولة في الأموال الخاصة المساندة	٢٣٦٠٠Z
					الديون المرؤوسة وما يماثلها المصنفة بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	٢١٨٠٠
					منها: سندات الدين المرؤوسة المبيعة إلى غير المصارف وغير المقبولة في الأموال الخاصة المساندة	٢١٨٢٠Z
					منها: الأسهم التفضيلية المبيعة إلى غير المصارف وغير المقبولة في الأموال الخاصة المساندة	٢١٨٤٠Z
					الديون المرؤوسة وما يماثلها المصنفة بالكلفة المطفأة	٢١٨٥٠
					منها: سندات الدين المرؤوسة المبيعة إلى غير المصارف وغير المقبولة في الأموال الخاصة المساندة	٢١٨٥٦Z
					منها: الأسهم التفضيلية المبيعة إلى غير المصارف وغير المقبولة في الأموال الخاصة المساندة	٢١٨٥٧Z
					حسابات مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى	٢٠١٠٠
					مصارف تجارية	٢٠٢٠٠
					منها: حسابات تحت الطلب	٢٠٢١٠
					منها: ودائع لاجل	٢٠٢٢٠
					منها: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	٢٠٢٥٠
					منها: قيم مالية معطاة بالأمانة أو عقود إعادة الشراء	٢٠٢٦٠
					منها: فوائد سارية غير مستحقة الدفع	٢٠٢٨٠
					مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل	٢٠٣٠٠
					منها: حسابات تحت الطلب	٢٠٣١٠
					منها: ودائع لاجل	٢٠٣٢٠
					منها: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	٢٠٣٧٠
					منها: قيم مالية معطاة بالأمانة أو عقود إعادة الشراء	٢٠٣٥٠
					منها: فوائد سارية غير مستحقة الدفع	٢٠٣٨٠
					الفروع في الخارج	٢٣٠٠٠
					منها: حسابات تحت الطلب	٢٣٠١٠
					منها: ودائع لاجل	٢٣٠٢٠
					منها: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	٢٣٠٥٠
					منها: قيم مالية معطاة بالأمانة أو عقود إعادة الشراء	٢٣٠٦٠
					منها: فوائد سارية غير مستحقة الدفع	٢٣٠٨٠
					مجموع عناصر المطلوبات للقطاع المالي وغير المالي	٢٩٩٩٩

الاسم : -----

التوقيع : -----

نموذج RO-10

الالتزامات بالعملة الاجنبية الخاضعة لنسبة ال ١٥ % المفروضة بموجب القرار الاساسي رقم ٧٩٢٦ المرفق بالتعميم الاساسي رقم ٨٦
والقرار الاساسي رقم ٧٩٣٥ المرفق بالتعميم الاساسي رقم ٨٧

رقم المصرف: _____ و _____ المتوسط بين _____

اسم المصرف: _____ مقيمة بالآلاف الدولارات الاميركية

الرقم	الاسم	دولار أمريكي	يورو	ليرة استرليني	فرنك سويسري	دولار كندي	دولار استرالي	ين ياباني	عملات أخرى	المجموع
٢٠١٠٠	مؤسسات الإصدار الأخرى غير المقيمة									
٢٠١٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع غير المقيمة									
٢٠٢٠٠	مصارف تجارية غير مقيمة									
٢٠٢٥٠	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة غير المقيمة									
٢٠٢٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع غير المقيمة									
٢٠٣٠٠	مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل غير مقيمة									
٢٠٣٧٠	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة غير المقيمة									
٢٠٣٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع غير المقيمة									
٢٠٥٠٠	مؤسسات مالية مسجلة مقيمة وغير مقيمة									
٢٠٥٦٠	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة									
٢٠٥٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٢٣٩٠٠	مؤسسات القطاع المالي الأخرى مقيمة وغير مقيمة									
٢٣٩٦٠	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة									
٢٣٩٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٢٠٨٠٠Z	ودائع الزبائن مقيم وغير مقيم (١)									
٢٠٨٧١	ناقص: تأمينات لاعتمادات مستندية للإستيراد									
٢٠٨٩٠	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة									
٢٠٨٩٥	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٢٤٣٠٠	ودائع منشؤها عقود ائتمانية مقيم وغير مقيم									
٢٤٣٠١	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٢٠٩٠٠	ودائع القطاع العام									
٢٠٩٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٢١٠٠٠	قيم برسم الدفع لمقيمين وغير مقيمين									
٢١٢١٠	مختلفون - قطاع خاص مقيم وغير مقيم دائنون									
٢١٢٢١	مختلفون - قطاع عام حسابات تحت الطلب دائنون									
٢١٢٢٥	تقديرة لقاء عمليات الكترونية ضمانات									
٢١٣٠٠	الشركاء - مقيم وغير مقيم									
٢١٣٢٥	فوائد سارية غير مستحقة الدفع: ناقص									
٢١٣٣٠	مقدمات تقديرة مخصصة لتغطية نقص في المؤونة: ناقص									
٢١٣٥٠	مخصصة لزيادة الاموال الخاصة ناقص: ايداعات									
٢١٧٠٠Z	قروض بموجب سندات الدين وما يماثلها (استحقاق سنة أو أقل)									
٢١٧٤٨	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر									
٢١٧٥٥	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع مصنفة بالكلفة المطفاة									
٢٣٠٠٠	الفروع في الخارج									
٢٣٠٥٠	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة									
٢٣٠٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٢٣١٠٠Z	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، مصارف ومؤسسات مالية زميلة وشقيقة وتابعة (باستثناء المصارف المقيمة)									
٢٣١٥٠	ناقص: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة									
٢٣١٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٢٤٦٠٠Z	شهادات مصرفية بالقيمة العادلة مقابل حساب ارباح وخسائر (استحقاق سنة أو أقل) باستثناء المباعرة الى المصارف المقيمة)									
٢٤٦٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٢٤٧٠٠Z	الشهادات المصرفية بالكلفة المطفاة (استحقاق سنة أو أقل) باستثناء المباعرة الى المصارف المقيمة)									
٢٤٧٨٠	ناقص: فوائد سارية غير مستحقة الدفع									
٩٩٩٩٩	مجموع الالتزامات مقيمة بالدولار الاميركي									

ملاحظة:

مراجعة القرار الاساسي رقم ٧٩٢٦ المادة الأولى: سندات الدين وشهادات الايداع والشهادات المصرفية التي تصدرها المصارف والقروض التي تستحصل عليها من القطاع المالي ولم يبقى على تاريخ استحقاق كل منها سوى سنة أو أقل.

(١) باستثناء حسابات برنامج الادخار/ الإقتراض السكني وودائع جهاز إسكان العسكريين المتطوعين التي سبق وتم الاستفاداة مقابلها قبل تاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٠ تعميم وسيط ٤٧٥ تاريخ ١٩ تشرين (١) الأول ٢٠١٧

الاسم : _____
التوقيع : _____