

اللائحة التنظيمية والرقابية للبنوك في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وفي بلدان الأسواق الناشئة والبلدان النامية الأخرى:
بعض الأسئلة المثيرة للاهتمام من واقع اللائحة المصرفية والمسح الرقابي للبنك الدولي 2011-2012

السؤال	منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا المتوسط (في المائة)	بلدان الأسواق الناشئة والبلدان النامية الأخرى متوسط (في المائة)	الوسيلة اختبار t-test (بالقيمة)
ملكية البنوك			
هل عدم وجود تضارب في المصالح يمثل مطلباً لتقييم/للموافقة على مساهمين كبار في البنوك؟	100%	78%	0.06
هل هناك حد أقصى لملكية الفرد من حصة البنك؟	57%	34%	0.10
ما هي النسبة المسموحة للفرد من أسهم ملكية البنك عام 2010؟	24%	52%	0.07
هل تقتضي القوانين واللوائح التنظيمية الكشف عن المالك (المستفيد) والمراقب النهائي للبنك والإعلان عنه؟	79%	50%	0.05
النظام الرقابي.			
هل تستخدم اتفاقية بازل الأولى باعتبارها المعيار المنظم لكفاية رأس المال عام 2010؟	36%	63%	0.05
هل تستخدم اتفاقية بازل الثانية باعتبارها المعيار المنظم لكفاية رأس المال عام 2010؟	64%	39%	0.07
الإفصاح عن المعلومات			
هل تفصح البنوك للجمهور عن البنود المدرجة خارج الميزانية؟	100%	70%	0.02
هل تفصح البنوك للجمهور عن أسلوب الإدارة وإطار إدارة المخاطر؟	92%	64%	0.04
سلطة الإشراف			
هل يمكن للهيئات الرقابية أن توقف أو تقيل مديري البنوك؟	69%	95%	0.00
هل يمكن للهيئات الرقابية أن توقف أو تقيل المديرين التنفيذيين البنوك؟	79%	93%	0.09
هل تطلب الهيئات الرقابية التزاماً/تحركاً من قبل أصحاب الحصة المسيطرة لدعم البنك بأسهم جديدة في رأس المال (على سبيل المثال خطة لإنعاش رأس المال)؟	71%	92%	0.03
رأس المال			
هل يمكن للصرف الأولي أو الضخ اللاحق لرأس المال أن يتم من خلال أصول غير نقدية أو سندات حكومية؟	0%	25%	0.03
دخول الأجانب ومعدلات رفض طلبات ترخيص البنوك.			
هل الكيانات الأجنبية ممنوعة من الدخول من خلال الاستحواذ؟	15%	2%	0.03
هل الكيانات الأجنبية ممنوعة من الدخول من خلال شركات أو هيئات تابعة؟	23%	2%	0.00
رفضت نسبة ضئيلة من طلبات البنوك التجارية خلال السنوات الخمس الماضية.	23%	17%	...

