

Золтан Земан, Петер Калмар, Ксаба Лентнер

Систематичний огляд еволюції інструментів посткризового банківського регулювання та контролю в історичному аспекті

Серед інших причини, надмірне та неконтрольоване зростання об'ємів кредитування, високий рівень левериджу з недостатнім фінансуванням високоякісного капіталу, високий рівень системного ризику разом з недостатнім буферним капіталом та недостатнім буфером ліквідності, а також надмірний вплив ризику ліквідності (Коен, 2016) на початку 2000-х призвели до глобальної фінансової кризи тисячоліття у 2008-2009 рр. Незважаючи на глобальні спроби зміцнення фінансових ринків, у різних країнах спостерігався різний ступінь реакції регулюючих органів на кризу, що призвело до різної швидкості відновлення та впливу на внутрішні процеси управлінського контролю.

У статті представлено загальний огляд ключових глобальних змін на фінансовому ринку та в сфері банківського регулювання після фінансової кризи 2007-2008 рр. шляхом систематичного огляду опублікованих статей, директив та нормативних документів світових, особливо нових та існуючих органів банківського регулювання Америки, Європи та України, а також таких міжнародних організацій як Базельський комітет з банківського нагляду, Міжнародний валютний фонд, Федеральна служба безпеки, Європейський парламент та Європейська комісія. Аналіз тенденцій дає докази стабілізуючого впливу нових нормативних документів, особливо у країнах з більш суворими механізмами нагляду (наприклад, Базельськими стандартами). Наостанок, оцінено вплив змін у нормативно-правовому середовищі на існуючі внутрішні системи контролю та функції фінансових установ шляхом порівняння ключових пре- та посткризових станів різних функцій управлінського контролю.

Ключові слова: банкінг, управлінський контроль, фінансова криза, регулювання

Класифікація JEL: G21, E50, M48



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, що дозволяє повторне використання, розповсюдження та відтворення, забороняє використання матеріалів у комерційних цілях та вимагає наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Золтан Земан, Петер Калмар, Ксаба Лентнер

Систематический обзор эволюции инструментов посткризисного банковского регулирования и контроля в историческом аспекте

Среди других причин, чрезмерный и неконтролируемый рост объемов кредитования, высокий уровень левериджа с недостаточным финансированием высококачественного капитала, высокий уровень системного риска вместе с недостаточным буферным капиталом и недостаточным буфером ликвидности, а также чрезмерное влияние риска ликвидности (Коэн, 2016) в начале 2000-х привели к глобальному финансовому кризису тысячелетия в 2008-2009 гг. Несмотря на глобальные попытки укрепления финансовых рынков, в разных странах наблюдалась разная степень реакции регулирующих органов на кризис, что привело к разной скорости восстановления и влиянию на внутренние процессы управленческого контроля.

В статье представлен общий обзор ключевых глобальных изменений на финансовом рынке и в сфере банковского регулирования после финансового кризиса 2007-2008 гг. путем систематического обзора опубликованных статей, директив и нормативных документов мировых, особенно новых и существующих органов банковского регулирования Америки, Европы и Украины, а также таких международных организаций как Базельский комитет по банковскому надзору, Международный валютный фонд, Федеральная служба безопасности, Европейский парламент и Европейская комиссия. Анализ тенденций дает доказательства стабилизирующего влияния новых нормативных документов, особенно в странах с более строгими механизмами надзора (например, Базельскими стандартами). Напоследок, оценено влияние изменений в нормативно-правовой среде на существующие внутренние системы контроля и функции финансовых учреждений путем сравнения ключевых пре- и посткризисных состояний различных функций управленческого контроля.

Ключевые слова: банкинг, управленческий контроль, финансовый кризис, регулирование

Классификация JEL: G21, E50, M48



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/) license, что позволяет повторное использование, распространение и воспроизведение, запрещает использование материалов в коммерческих целях и требует наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.