Шулькова Наталия Николаевна. Организация мониторинга коммерческих банков в Центральном Банке : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Саратов, 2000 218 c. РГБ ОД, 61:01-8/551-1

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО МОНИТОРИНГА..13

1.1. Сущность, принципы и виды банковского мониторинга 13

1.2. Основные направления проведения банковского мониторинга 29

1.3. Цели и задачи банковского мониторинга 33

2. СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ МОНИТОРИНГА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ....42

2.1. Структурные подразделения Центрального Банка, осуществляющие банковский мониторинг 45

2.2. Информационная база и этапы проведения банковского мониторинга..? 1

2.3. Экономический механизм воздействия Центрального Банка РФ в процессе проведения банковского мониторинга 89

3. ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО МОНИТОРИНГА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ 112

3.1. Анализ практики проведения мониторинга коммерческих банков в Центральном Банке РФ 112

3.2. Особенности проведения мониторинга коммерческих банков в Центральных банках зарубежных стран 146

3.3. Пути совершенствования системы организации банковского мониторинга в Центральном банке РФ 165

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 179

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 192

ПРИЛОЖЕНИЯ 205

**Введение к работе**

Современное состояние банковской системы России свидетельствует о наличии серьезных проблем в функционировании всех ее звеньев. В первую очередь это относится к Центральному банку Российской Федерации, деятельность которого должна быть сориентирована на обеспечение и защиту российского рубля, а также на поддержание стабильной и эффективной работы банковской системы страны. Для успешной реализации поставленных перед главным банком страны целей он наделен определенными функциями, среди которых значительное место отводится проведению денежно- кредитной политики и функции регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков. Анализ сложившейся в банковском секторе ситуации показывает, что в настоящее время перед Банком России со всей остротой встает проблема повышения качества управления деятельностью коммерческих банков. К числу основных причин, препятствующих этому, по нашему мнению, можно отнести и проблемы, связанные с организацией работы Банка России по регулированию деятельности коммерческих банков.

В этой связи возникает необходимость поиска более совершенной формы организации работы Банка России с коммерческими банками, которая в полной мере отвечала бы требованиям современного этапа экономического развития Российской Федерации. Для решения стоящих перед ЦБ РФ проблем, на наш взгляд, было бы целесообразным создание в Центральном банке РФ целостной системы управления состоянием банковской сферы в режиме реального времени. Создание такой системы преследует две цели. Во-первых, это поддержание стабильного функционирования банковской системы страны, во-вторых, создание условий, которые способствовали бы повышению устойчивости работы коммерческих банков. Первая цель может рассматриваться как тактическая, вторая - как стратегическая. Определить стратегические направления политики Центрального банка в нынешних условиях невозможно без обеспечения комплексного подхода к проблемам развития коммерческих банков и банковской системы страны в целом. Стратегическое управление банковской системой со стороны Банка России должно включать две взаимодополняющие системы: анализ и выбор стратегических позиций относительно коммерческих банков и управление их деятельностью в режиме реального времени. Сложившаяся практика свидетельствует о том, что в процессе своего функционирования Банк России в основном решает задачи текущего характера, не уделяя достаточного внимания вопросам стратегического управления банковской системой. Поэтому исследование вопросов организации системы управления деятельностью коммерческих банков, которая позволила бы оперативно решать задачи текущего управления коммерческими банками и давала бы возможность четко определять перспективные направления развития банковской системы, становится весьма актуальным. Понимание текущих и перспективных задач развития банковского сообщества зависит и от четкой организации в Центральном Банке РФ банковского мониторинга. Вопросы сущности банковского мониторинга, его видов, а также механизма его реализации характеризуются недостаточной разработанностью, что подчеркивает актуальность проведенного в диссертации исследования.

Оценивая степень научной разработанности темы диссертации, необходимо отметить, что в научной литературе к настоящему времени практически отсутствуют специальные работы, посвященные комплексному исследованию сущности банковского мониторинга, целей, задач и специфики его проведения в Центральном Банке РФ. Отдельные проработки вопросов банковского мониторинга встречаются в статьях, опубликованных в периодической печати. Авторами статей являются Беляев М.К., Бузуев А.В., Варьяш И.Ю., Масленченков Ю.С. и некоторые другие. Поскольку в процессе исследования вопросов организации банковского мониторинга затрагиваются общетеоретические аспекты осуществления надзора и регулирования деятельности коммерческих банков, то для данного исследования большое значение имеют также научные труды Антиповой О.Н., Бабичевой Ю.А., Белоглазовой Г.Н., Беляева М.К., Буздалина А.В., Бузуева А.В., Бора М.З., Василишена Э.Н., Жукова Е.Ф., Иванова В.В., Лаврушина О.И., Лебедева Д.А., Лунтовского Г.И., Лямина Л.В., Мамоновой И.Д., Мейера Ж.-А., Мюллера Х.И., Пановой Г.С., Панкратовой Н., Полякова В.П., Роуза Питера С, Симановского А.Ю., Соколова А.Б., Сазонова Т.А., Степанова Ю.В., Сухинина А.В., Шенаева В.Н., Шора К., Ямпольского М. и других.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблемы организации банковского мониторинга в Центральном Банке в условиях функционирования двухуровневой банковской системы определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Целью данного исследования является оценка уровня организации мониторинга коммерческих банков в Центральном Банке РФ и определение перспектив ее совершенствования. Для реализации поставленной потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- исследовать теоретические основы банковского мониторинга, раскрыв его сущность и структуру, необходимость проведения и принципы организации;

- провести классификацию видов банковского мониторинга;

- определить место и роль Банка России в организации банковского мониторинга, выделив возможные направления проведения мониторинга в рамках реализации функций ЦБ РФ;

- сформулировать основные цели и задачи банковского мониторинга на различных уровнях его проведения;

- обосновать необходимость создания в Банке России специальной системы организации мониторинга коммерческих банков с выделением ее основных элементов;

- исследовать особенности проведения банковского мониторинга в центральных банках ведущих зарубежных стран с целью определения возможностей их практического применения в условиях российской банковской системы;

- определить перспективные направления совершенствования системы организации банковского мониторинга в Банке России.

Предметом исследования является совокупность отношений Центрального банка РФ, его структурных подразделений и коммерческих банков, возникающих в процессе проведения банковского мониторинга.

Объектом исследования является действующая практика организации мониторинга коммерческих банков в Центральном Банке РФ.

Методологической основой исследования являются положения диалектического материализма. В процессе исследования вопросов сущности банковского мониторинга и организации мониторинговых наблюдений за деятельностью коммерческих банков в Центральном банке РФ использован системный подход к рассмотрению указанных вопросов. Необходимость осуществления банковского мониторинга, определение его сущности и структуры, этапы его проведения в Центральном банке обосновываются с позиции диалектической логики. Осуществление мониторинговых наблюдений за коммерческими банками и банковской системой страны в целом со стороны Центрального банка РФ рассматривается как целостная система.

Теоретическую базу диссертационного исследования составили законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность в России и в ведущих зарубежных странах, современные научные монографии, статьи в экономической периодике («Деньги и кредит», «Банковское дело», ЭКО, «Вопросы экономики», Российский экономический журнал, «Бизнес и банки» и др.). В диссертации широко использованы современные взгляды экономистов и представителей общей теории управления.

Информационной базой работы послужили статистические данные, публикуемые Центральным Банком РФ и другими официальными органами, данные международных банковских организаций, материалы Базельского комитета по банковскому надзору. Исследование практики организации банковского мониторинга в Банке России проведено на основе данных, предоставленных главными управлениями ЦБ РФ по Воронежской, Саратовской, Тамбовской, Оренбургской, Рязанской областям и по г. Москве.

Наиболее важные научные результаты, отражающие вклад автора в проведенное исследование, заключаются в следующем:

- определена сущность банковского мониторинга как сложной информационной системы, включающей наблюдения за состоянием банковской сферы, оценку их результатов и прогнозирование будущего развития банковской системы страны и отдельных коммерческих банков;

- сформулированы принципы организации банковского мониторинга: комплексность подхода к организации мониторинговых наблюдений; непрерывность проведения мониторинга; обеспечение репрезентативности (представительности) объектов или территорий мониторинговых наблюдений; единообразный подход ко всем категориям коммерческих банков;

- проведена классификация видов банковского мониторинга в зависимости от изучаемых объектов (мониторинг отдельно взятого банка, мониторинг региональной банковской системы и мониторинг банковской системы страны), методов проведения мониторинга (дистанционный и инспекционный), пространственных масштабов организации банковского мониторинга (локальный, региональный и федеральный);

- выделены основные направления проведения банковского мониторинга в Банке России, включая мониторинг: состояния денежно-кредитных рынков; ликвидности коммерческих банков; соответствия деятельности коммерческих банков установленным правилам ведения, учета и отчетности по банковским операциям; финансового состояния коммерческих банков и соблюдения ими обязательных экономических нормативов;

деятельности коммерческих банков как агентов валютного контроля;

выполнения коммерческими банками правил по организации расчетных и кассовых операций;

- сформулировано понятие системы организации мониторинга коммерческих банков как совокупности форм и методов, применяемых подразделениями Центрального банка в процессе осуществления постоянного наблюдения за деятельностью коммерческих банков с целью обеспечения их устойчивого функционирования и оценки эффективности управления банковской системой страны со стороны Банка России, и выделены следующие ее элементы: подразделения Центрального банка, осуществляющие мониторинговые наблюдения; информационное обеспечение проведения мониторинга; порядок обработки и анализа информации о финансовом состоянии коммерческих банков; прогнозирование ситуации в банковском секторе; экономический механизм воздействия по результатам проведения мониторинга; - обосновано положение о том, что организация мониторинга является одним из важнейших элементов системы управления банковской деятельностью со стороны Банка России;

- определены возможные направления использования зарубежного опыта проведения центральным банком банковского мониторинга в практической деятельности Банка России.

Степень новизны полученных результатов заключается, прежде всего, в том, что настоящая диссертационная работа является одной из первых, специально посвященных вопросам создания в Центральном банке РФ системы организации мониторинга коммерческих банков. Здесь нашли отражение как теоретические, так и прикладные аспекты соответствующего направления деятельности Центрального банка. Более конкретно это подтверждается тем, что:

- работа Центрального банка РФ по организации мониторинга коммерческих банков рассмотрена как новая и относительно самостоятельная сфера его деятельности, возможные направления которой определены в рамках реализации функций ЦБ РФ;

обоснована необходимость выделения нескольких уровней проведения банковского мониторинга (отдельный коммерческий банк, банковская система региона и банковская система страны);

в отличие от предшествующих исследований, пути совершенствования системы организации банковского мониторинга в Банке России рассмотрены через установление границ этой системы, предусматривающих четкое распределение и законодательное закрепление полномочий по организации мониторинговых наблюдений между центральным аппаратом Банка России и его региональными учреждениями; предложено расширить права региональных учреждений Банка России в части решения вопросов, связанных с лицензированием банковской деятельности, применением штрафных санкций, отзывом банковских лицензий; - обоснована необходимость укрупнения территориальных учреждений Банка России путем объединения его структурных подразделений и оптимизации действующей сети подразделений, занимающихся мониторингом коммерческих банков, с выделением подразделения, выступающего координирующим центром по организации этой работы;

разработана авторская концепция совершенствования экономического механизма воздействия в процессе проведения мониторинга коммерческих банков Центральным банком РФ путем включения в его состав, с одной стороны, мер экономического стимулирования в виде расширения сферы использования Центральным банком РФ возможностей по рефинансированию коммерческих банков (переучетный кредит, ломбардный кредит и т.д.), проведения реорганизационных мероприятий, а, с другой, путем введения в практику применение персональных мер административной и уголовной ответственности тех руководителей, которые допустили серьезные нарушения в деятельности банка. Теоретическая и практическая значимость работы состоит в том, что выполненное диссертационное исследование содержит решение задачи совершенствования организации мониторинга коммерческих банков в Центральном банке РФ, имеющей важное народнохозяйственное значение. Основные идеи диссертации, ее выводы и рекомендации формулируются с учетом возможностей их практической реализации в деятельности Банка России в процессе осуществления мониторинга коммерческих банков. Закономерным итогом такого подхода является возможность практического применения большинства рекомендаций, которые были даны в ходе исследования вопросов организации мониторинга коммерческих банков в Банке России.

Собранные материалы и представленные теоретические выводы могут быть использованы в дальнейшей разработке рассматриваемых проблем, а также в учебном процессе при изучении курсов «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности центрального банка», «Банковский надзор».

Практическую значимость имеют конкретные рекомендации, направленные на совершенствование организации мониторинга коммерческих банков в Центральном банке РФ, а именно:

- проведение оптимизации действующей сети подразделений, занимающихся мониторингом коммерческих банков, с выделением подразделения, координирующего организацию этой работы;

- создание в территориальных учреждениях специальной службы, деятельность которой была бы ориентирована на проведение исследований в области разработки и внедрения в банковскую практику новых перспективных направлений и новых видов банковского продукта для обеспечения эффективной работы банков в регионе.

Апробация работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и обсуждались на итоговых научных конференциях в Саратовском государственном социально-экономическом университете (1997-2000 гг.). Автор принимал участие в научной конференции «Фундаментальные прикладные исследования саратовских ученых для процветания России и Саратовской губернии» (Саратов, март 1999г.), Всероссийском совещании по проблемам банковского надзора в условиях реструктуризации банковской системы в Российской Федерации (Саратов, сентябрь 1999г.) Наиболее существенные положения и результаты исследования опубликованы в трех статьях и двух учебных пособиях общим объемом 18,9 п.л. Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, внедрены в практику Главного управления ЦБ РФ по Тамбовской области, На основе научных исследований для студентов специальности «Финансы и кредит» разработан спецкурс «Банковский мониторинг». Кроме того, учебное пособие «Банковская статистика» рекомендовано к использованию в учебном процессе в учебных заведениях Банка Россли, что подтверждается письмом учебно-методического центра департамента подготовки персонала Банка России от 12.05.99 г. № 41-16/278).

Структура диссертации обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, и приложений. Первая глава посвящена исследованию экономических основ банковского мониторинга, его сущности, целям, задачам и основным направлениям проведения в Центральном банке РФ. Во второй главе дается определение системы организации мониторинга коммерческих банков в Центральном банке РФ, а затем подробно характеризуются ее основные элементы. В третьей главе проведен анализ практики организации мониторинга коммерческих банков в Центральном банке РФ, исследованы особенности осуществления мониторинга коммерческих банков в Центральных банках зарубежных стран. Завершается третья глава выработкой рекомендаций по совершенствованию системы организации банковского мониторинга в Банке России. Положения и выводы диссертации иллюстрируются схемами и диаграммами.

## Сущность, принципы и виды банковского мониторинга

Понятие «мониторинг» вошло в научную литературу сравнительно недавно - в начале 70-х годов. Этот термин стал использоваться применительно к исследованиям окружающей среды. В материалах специальной комиссии Научного комитета по проблемам окружающей среды (СКОПЕ) Международного совета научных союзов, посвященных мониторингу, отмечено, что система контроля над окружающей средой должна включать три основных вида деятельности:

а) систематические наблюдения за состоянием окружающей среды;

б) определение возможных изменений природы и контроль над ними;

в) мероприятия по регулированию окружающей среды.

Получение информации о состоянии природы связано, прежде всего, с первыми двумя видами деятельности - наблюдением и контролем. Систему повторных наблюдений одного и более элементов окружающей среды в пространстве и во времени с определенными целями и в соответствии с заранее подготовленной программой канадский исследователь Р. Манн предложил называть мониторингом.

Понятие «мониторинг», как считают составители энциклопедического словаря "Политология" 1993 года издания, происходит от английского слова «monitor» и означает наставлять, советовать либо контролировать и проверять. Сущность мониторинга они определяют двояко:

1) сбор информации средствами массовой коммуникации;

2) наблюдение, предостережение и прогноз экологических ситуаций.

В Большом энциклопедическом словаре под редакцией А.Н. Прохорова дается более лаконичное определение мониторинга, причем подчеркивается латинское происхождение этого слова. По мнению составителей этого словаря, «мониторинг означает наблюдение за состоянием окружающей среды с целью ее контроля, прогноза и охраны». Близкой к этой трактовке является характеристика сущности мониторинга в социологическом, энциклопедическом словаре, редактором - координатором которого является академик Российской академии наук Г.В. Осипов . Авторы этого словаря связывают происхождение слова «мониторинг» с английским словом «monitor», что означает контролировать, проверять. Сущность мониторинга они характеризуют как специальное организованное систематическое наблюдение за состоянием объектов, явлений, процессов с целью их оценки, контроля и прогноза. Подобную трактовку сущности мониторинга мы встречаем и в словаре-справочнике «Введение в политологию» под редакцией профессора В.П. Пугачева." Однако в данном случае мониторинг характеризуется как постоянное, непрерывное отслеживание и оценка политической ситуации, какого-либо процесса с целью выявления его динамики и соответствия желаемому результату. С мнением составителей большого энциклопедического словаря перекликается определение понятия «мониторинг» в современном экономическом словаре, составителями которого являются Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш. и другие, с той лишь разницей, что определение сущности мониторинга дается применительно к экономическим объектам. Происхождение слова мониторинг они связывают с латинским словом «monitor», что означает напоминающий, надзирающий. Под мониторингом они понимают «непрерывное наблюдение за экономическими объектами, анализ их деятельности, как составная часть управления».1 Как видим, проведение мониторинга тесным образом связывается в данном случае с менеджментом и рассматривается как его составная часть. По определению авторского коллектива под руководством А.Н. Азрилияна2 мониторинг следует рассматривать как комплекс наблюдений и исследований, определяющих изменения в окружающей среде, вызываемые деятельностью человека.

## Структурные подразделения Центрального Банка, осуществляющие банковский мониторинг

В основу организации мониторинга коммерческих банков в Центральном банке РФ положены централизованный и децентрализованный принципы. Полномочия по проведению мониторинга деятельности коммерческих банков распределены между центральным аппаратом ЦБ РФ и его территориальными учреждениями.

В настоящее время в структуре Центрального банка Российской Федерации функционируют 25 департаментов и два управления. Изучение организационной структуры Центрального банка РФ позволило выделить подразделения центрального аппарата (департаменты и управления), занимающиеся банковским мониторингом (см. рис. 2.2.). Представленная нами схема показывает, что 10 департаментов непосредственно занимаются банковским мониторингом. Такие подразделения, как: юридический департамент; департамент платежных систем и расчетов; департамент информационных систем; департамент бухгалтерского учета и отчетности; департамент операций на открытом рынке; департамент по работе с территориальными учреждениями; департамент организации и исполнения госбюджета и внебюджетных фондов, а также главное управление безопасности и защиты информации в процессе осуществления своей деятельности способствуют созданию условий для организации мониторинговых наблюдений. Основную нагрузку в проведении мониторинга банков несут департаменты надзорного блока, в состав которого входят: Департамент пруденциального банковского надзора; Департамент лицензирования кредитных оріанизаций и аудиторских фирм; Департамент инспектирования кредитных организаций; Департамент по организации банковского санирования; Департамент валютного регулирования; Департамент валютного контроля. Каждый из названных департаментов наделен определенными функциями и полномочиями.

Департамент лицензирования кредитных организаций и аудиторских фирм является структурным звеном Банка России, которое обеспечивает выполнение возложенных на Банк России функций государственной регистрации кредитных организаций, выдачи лицензий кредитным организациям и организациям, занимающимся их аудитом. Основной задачей Департамента является осуществление надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России кредитными организациями на стадии регистрации и лицензирования.

Департамент пруденциального надзора был образован в соответствии с решением Совета директоров ЦБ РФ (протокол № 21 от 06.05.1996 года). Задачей Департамента пруденциального банковского надзора является методическое и организационное обеспечение функций Банка России в сфере пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций. В соответствии с возложенной на него задачей Департамент выполняет ряд функций, а именно:

- разрабатывает концептуальные подходы и принципы политики Центрального банка РФ в области пруденциального банковского надзора;

- организует контроль за соблюдением пруденциальных норм деятельности, включая вопросы разработки и применения мер воздействия к кредитным организациям, не обеспечивающим соблюдение указанных норм; методически обеспечивает и контролирует осуществление документарного надзора территориальными учреждениями Банка России;

вырабатывает совместно с заинтересованными департаментами стандарты банковского аудита, анализирует аудиторские заключения по кредитным организациям, участвует в оценке деятельности аудиторов и вносит предложения по ее улучшению; вырабатывает методику расчета пруденциальных норм деятельности, предельных значений рисков, которые кредитная организация может принимать на себя без ущерба для собственной устойчивости; проводит необходимые аналитические исследования в области функционирования банковской системы и отдельных групп банков, в том числе и в региональном разрезе, готовит информацию о состоянии и тенденциях развития системы коммерческих банков;

## Анализ практики проведения мониторинга коммерческих банков в Центральном Банке РФ

Как уже, было сказано, основная нагрузка в проведении банковского мониторинга ложится на территориальные учреждения ЦБ РФ, поэтому практический интерес представляет анализ системы организации мониторинга коммерческих банков на региональном уровне. Особенности организации работы подразделений территориального учреждения ЦБ РФ по проведения мониторинга коммерческих банков рассмотрим на примере Главного управления ЦБ РФ по Саратовской области. Изучение организационной структуры данного управления позволило нам определить структуру подразделений, которые осуществляют мониторинг банков, функционирующих на подведомственной управлению территории (см. рис.3.1.). Как видно из приведенной схемы, функцию проведения мониторинга коммерческих банков на региональном уровне выполняют шесть подразделений. Это подразделения надзорного блока, отдел валютного регулирования и валютного контроля, отдел ценных бумаг, отдел денежного регулирования и эмиссионно-кассовых операций и экономическое управление. Последнее подразделение было создано сравнительно недавно на базе сводно-экономического управления. Заслуживает внимания и структура экономического управления, поскольку в его состав вошли два отдела: отдел экономического анализа и прогнозирования, а также отдел организации экономической работы. Однако, в настоящее время полномасштабной работы по проведению анализа тенденций развития коммерческих банков региона на перспективу подразделениями экономического управления не проводится. Основное внимание в деятельности управления направлено на проведение

Кроме того, в компетенцию экономического управления входит решение вопросов, связанных с рефинансированием коммерческих банков, расположенных на подведомственной Главному управлению ЦБ территории. Значительное место в организации проведения мониторинга коммерческих банков отведено подразделениям надзорного блока, который представлен двумя управлениями: управлением надзора за деятельностью кредитных организаций и управлением инспектирования кредитных организаций.

Управление надзора за деятельностью кредитных организаций состоит из двух отделов: отдела лицензирования и ликвидации кредитных организаций и отдела надзора за деятельностью коммерческих банков. Каждый из отделов наделен определенными полномочиями. Отдел лицензирования и ликвидации кредитных организаций призван выполнять определенные задачи. В соответствии с требованиями Банка России он осуществляет рассмотрение документов, необходимых для регистрации кредитных организаций и получение ими лицензии на осуществление банковских операций, расширения деятельности путем создания обособленных подразделений, реорганизации и направляет соответствующие заключения в Банк России. Работники названного отдела занимаются рассмотрением и согласованием в установленном порядке уставов кредитных организаций и изменений, вносимых в их уставы и составы участников. К задачам этого подразделения относится предварительное рассмотрение документов кредитных организаций, ходатайствующих об изменении величины уставного капитала, о расширении круга совершаемых операций, и подготовка заключений о возможности предоставления данному банку соответствующей лицензии в Банк России. Важным направлением деятельности отдела лицензирования является осуществление контроля за внесением необходимых изменений в учредительные документы коммерческого банка, в состав учредителей (участников) банка. В этой связи