**ПРОГРАММА АТТЕСТАЦИИ КАНДИДАТОВ В АУДИТОРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО, ПЕНСИОННОЕ И СТРАХОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО»**

**I. Основы организации банковской деятельности**

Коммерческие банки и основные условия их деятельности

Законодательные основы деятельности банков

Отчетность и иные вопросы

**II. Фондирование банковских операций и управление фондами**

Пассивные операции банков

Формирование и управление банковскими ресурсами

Собственный капитал банка

Пруденциальное регулирование банков

Депозитный портфель и депозитная политика коммерческого банка

**III. Управление банковскими активами**

Способы формирования и управления банковскими активами: их качество и структура

Элементы системы кредитования и кредитный процесс

Банковские технологии анализа кредитоспособности заемщика

Формы обеспечения возвратности банковских ссуд

Банковский процент и процентные начисления

Организация процесса корпоративного кредитования

Организация процесса розничного кредитования

Лизинговые, трастовые, факторинговые и форфейтинговые услуги банка

**IV. Управление деятельностью коммерческих банков**

Банковские риски

Управление ликвидностью и платежеспособностью коммерческих банков

Анализ результатов деятельности коммерческих банков

**V. Пенсионное законодательство**

Законодательные основы

Правовое положение единого накопительного пенсионного фонда

Правовое положение добровольных накопительных пенсионных фондов

Порядок осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и добровольного накопительного пенсионного фонда

Порядок осуществления страховых выплат из страховых организаций

Отчетность и иные вопросы

**VI. Страховое законодательство**

Законодательные основы

Организация страховой деятельности

Страховой рынок

Актуарная деятельность и аудит

Создание страховой (перестраховочной организации)

Регулирование деятельности страховой (перестраховочной организации)

Отчетность и иные вопросы

**VII. Финансовая отчетность банков, пенсионных фондов, страховых организаций**