

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖНОЙ  
ПОЛИТИКИ НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«НИЖЕГОРОДСКИЙ ГУБЕРНСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ОП.09 АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Специальность:

38.07.02 Банковское дело

Нижний Новгород

2022г.

Рассмотрена методической комиссией  
специальностей: ДОУ и архивоведение,  
Банковское дело  
Протокол № 1 от 29 августа 2022 г.  
Председатель \_\_\_\_\_ Л.С. Спекторская

УТВЕРЖДАЮ  
Заместитель директора по учебной работе  
Ю. Овчинникова  
« 31 » августа 2022 г.



Рабочая программа учебной дисциплины ОП.09 Анализ финансово-хозяйственной деятельности разработана в соответствии с учебным планом программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППССЗ) и на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденным Минобрнауки России от 05 февраля 2018 г. №67.

Организация-разработчик: ГБПОУ «Нижегородский Губернский колледж»

Разработчик: Узлова Е.О., преподаватель ГБПОУ НГК

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>8</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>12</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>14</b>

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## ОП.09 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

### 1.1. Область применения рабочей программы.

Рабочая программа учебной дисциплины ОП.09 Анализ финансово-хозяйственной деятельности является частью программы подготовки специалистов среднего звена (далее – ППССЗ) в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее ФГОС) по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Данная программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании в рамках реализации программ переподготовки кадров в профессиональных образовательных организациях.

### 1.2. Место учебной дисциплины в структуре ППССЗ.

Учебная дисциплина входит в профессиональный цикл общепрофессиональных дисциплин обязательной части циклов ППССЗ по специальности 38.02.07 Банковское дело.

### 1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p><b>Умения:</b> определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска</p> <p><b>Знания:</b> номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации</p>

ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	<b>Умения:</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
		<b>Знания:</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	<b>Умения:</b> организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
		<b>Знания:</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	<b>Умения:</b> грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
		<b>Знания:</b> особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	<b>Умения:</b> применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение
		<b>Знания:</b> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ПК 2.1.	Оценивать кредитоспособность клиентов	<b>Практический опыт:</b> оценки кредитоспособности клиентов
		<b>Умения:</b> - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; - анализировать финансовое положение

		<p>заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li> <li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li> </ul> <p>состав и содержание основных источников</p>
--	--	--

		информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; - методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица.
--	--	--

#### **1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:**

Всего объем образовательной нагрузки 80 часов, в том числе:

-учебные занятия – 74 часа;

-самостоятельная работа обучающихся- 6 часов.

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Всего объем образовательной нагрузки</b>	<b>80</b>
<b>Всего занятий</b>	<b>74</b>
в том числе:	
- учебные занятия	34
- лабораторные и практические работы	40
- курсовая работа (проект)	-
<b>Самостоятельная работа обучающегося</b>	<b>6</b>
<b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</b>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.09 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся.	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Введение	Предмет и задачи изучения дисциплины. Ее связь с другими дисциплинами. Используемая литература при изучении курса «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»	2	1
<b>Раздел 1. Теория экономического анализа</b>		<b>14</b>	
Тема 1.1. Экономический анализ и его роль в управлении предприятием	<i>Содержание учебного материала</i> Предмет и задачи экономического анализа. Роль и перспективы развития экономического анализа в условиях рыночной экономики. Пользователи экономической информации, их виды и информационные потребности. Виды экономического анализа, их назначение и роль в управлении предприятием. Краткая характеристика видов экономического анализа: внешний и внутренний анализ и их подвиды. Принципы экономического анализа. Цели экономического анализа на этапах планирования, управления и оценки результатов деятельности предприятия. Основные концепции экономического анализа и их назначение. Анализ как элемент управления банком.	2	2
Тема 1.2. Информационное обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности	<i>Содержание учебного материала</i> Общая характеристика информационной базы экономического анализа. Состав показателей и особенностей информационной системы бухгалтерского и оперативного учета. Информационная база финансового анализа. Принципы и порядок формирования финансовой информации в системе бухгалтерской отчетности. Данные бухгалтерского и оперативного учета, статистической отчетности как информационная база управленческого анализа. Характеристика основных стоимостных и натуральных показателей управленческого учета. Информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка. Информационно-аналитическая система коммерческого банка.	2	2
Тема 1.3. Метод, приемы анализа	<i>Содержание учебного материала</i> 1. Понятие приемов и методов экономического анализа. Количественные и качественные приемы и методы анализа. Методы финансового анализа: горизонтальный, вертикальный и трендовый. Методы факторного анализа результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, особенности применения различных методов, сравнительная характеристика. Экономико-математические и статистические методы экономического анализа: общая характеристика и области применения. Методы и приемы анализа деятельности банка. Рейтинговая оценка коммерческих банков.	4	2
	<b>Практическая работа:</b> Пр.№1.Проведение горизонтального, вертикального и трендового анализа баланса предприятия. Пр. №2 Решение задач с использованием приема сравнения и балансового метода	4	
Тема 1.4. Система и методология	Понятие системного подхода к анализу хозяйственной деятельности. Система экономических показателей как база комплексного анализа. Классификация факторов, их анализ и систематизация. Резервы повышения эффективности хозяйственной деятельности, их классификация и значение в экономическом анализе. Методика	2	

комплексного анализа	определения и обоснования величины резервов в рамках подготовки к ДЭ.		2
<b>Раздел 2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности</b>		<b>56</b>	
Тема 2.1. Анализ производства и реализации продукции	<i>Содержание учебного материала</i> Задачи и информационное обеспечение анализа. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции как часть методики анализа кредитоспособности клиента. Анализ ассортимента и структуры продукции, качества произведенной продукции в качестве подготовки к ДЭ. Анализ ритмичности работы предприятия. Анализ факторов и резервов увеличения выпуска и реализации продукции.	2	2
	<b>Практическая работа:</b> Пр.№3. Анализ производства и реализации продукции в целом и в разрезе ассортимента.	2	
Тема 2.2. Анализ использования основных средств	<i>Содержание учебного материала</i> Цели, задачи и источники анализа основных фондов и нематериальных активов. Анализ обеспеченности основными фондами, их объема, структуры и динамики как часть методики анализа кредитоспособности клиента. Анализ качественного состояния основных средств. Анализ эффективности использования основных средств. Анализ обеспеченности производственным оборудованием. Анализ использования производственной мощности.	4	2
	<b>Практическая работа</b> Пр.№4,5,6. Анализ использования основных средств по данным организации	6	
Тема 2.3. Анализ эффективности использования ресурсов	<i>Содержание учебного материала:</i> Задачи и источники анализа материальных ресурсов. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами. Анализ эффективности использования материальных ресурсов. Анализ структуры, динамики и достаточности собственного капитала банка . Анализ привлеченных средств коммерческого банка.	2	2
	<b>Практическая работа:</b> Пр.7. Анализ использования материальных ресурсов по данным отчетности организации Пр.№8. Анализ отчета о движении денежных средств банка с помощью СПС Гарант, в рамках подготовки к ДЭ.	4	
Тема 2.4. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов	<i>Содержание учебного материала:</i> Значение фактора трудовых ресурсов в производственной деятельности. Анализ численности, состава и движения рабочей силы. Анализ использования фонда рабочего времени. Анализ производительности труда и трудоемкости как часть методики анализа кредитоспособности клиента. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.	2	2
	<b>Практическая работа:</b> Пр.№9,10,11 Анализ использования трудовых ресурсов	6	
Тема 2.5. Анализ затрат на производство и реализацию продукции и услуг	<i>Содержание учебного материала:</i> Задачи и источники анализа затрат. Анализ уровня, динамики и выполнения плана по снижению себестоимости. Анализ затрат на один рубль товарной продукции. Анализ прямых материальных и трудовых затрат. Анализ косвенных расходов. Анализ поведения затрат в условиях рыночной экономики. Анализ расходов банка по объему, структуре и динамике.	2	2

	<b>Практическая работа:</b> Пр.№12 Анализ структуры затрат и затрат на один рубль товарной продукции. Пр.№13 Осуществление расчета себестоимости банковского продукта “Безналичный перевод в рублях” в рамках подготовки к ДЭ. Пр.14 Анализ расходов банка по структуре и динамике (на примере конкретного банка в рамках подготовки к ДЭ).	6	
Тема 2.6. Анализ финансовых результатов	<i>Содержание учебного материала:</i> Изучение с помощью СПС Гарант в рамках подготовки к ДЭ форм финансовой отчетности. Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения. Факторный анализ прибыли от продажи продукции. Анализ и оценка использования чистой прибыли. Рентабельность как обобщающий показатель эффективной деятельности организации, анализ показателей рентабельности. Изучение методики анализа прибыли и рентабельности банка при подготовке к ДЭ.	4	2
	<b>Практическая работа:</b> Пр. № 15,16 Факторный анализ прибыли. Пр. № 17 Анализ рентабельности по данным отчетности коммерческих банков. Пр. №18 Расчет кредитоспособности клиента в качестве подготовки к ДЭ.	8	
Тема 2.7. Анализ финансового состояния и деловой активности организации	<i>Содержание учебного материала:</i> Анализ финансового состояния: роль и значение анализа. Задача анализа финансового состояния. Анализ структуры имущества организации и источников его формирования, система показателей ликвидности баланса. Оценка и анализ показателей финансовой устойчивости для подготовки к ДЭ. Поиск в СПС Гарант и анализ финансовой отчетности коммерческого банка.	4	2
	<b>Практическая работа:</b> Пр. № 19,20 Анализ показателей ликвидности и финансовой устойчивости организаций по данным баланса в качестве подготовки к ДЭ.	4	
	<b>Самостоятельная работа</b>	6	
	<b>Дифференцированный зачет</b>	2	
	<b>Всего</b>	<b>80 часов</b>	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению.**

Реализация учебной дисциплины осуществляется в учебном кабинете «Кабинет деятельности кредитно-финансовых институтов. Кабинет финансов, денежного обращения и кредита. Кабинет финансов, налогов, налогообложения. Кабинет экономики организации. Кабинет анализа финансово - хозяйственной деятельности. Кабинет бухгалтерского учета и аудита в страховых организациях».

Оборудование учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- рабочие места по количеству обучающихся;
- доска;
- шкафы для хранения КМО.

Технические средства обучения:

- микрокалькуляторы.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения.**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.**

##### **Основные источники:**

1. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие для СПО / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова. — Саратов : Профобразование, 2020. — 165 с. — ISBN 978-5-4488-0530-1. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/91848>

2. *Савицкая, Г. В.* Анализ хозяйственной деятельности : учебник / Г. В. Савицкая. — 4-е изд. — Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019. — 373 с. — ISBN 978-985-503-942-7. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/93422> (

3. *Чайковская, Н. В.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Н. В. Чайковская, А. Е. Панягина. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 226 с. — ISBN 978-5-4486-0590-1. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой

образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/83260>

**Дополнительные источники:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья, четвертая.- М.: Статус 2012, 686 с.
2. Положение банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
3. Курс по анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятия / . — Новосибирск : Сибирское университетское издательство, Норматика, 2017. — 118 с. — ISBN 978-5-4374-0791-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/65157>

**Интернет-ресурсы:**

1. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cbr.ru>
2. Официальный сайт ПАО Сбербанк России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://sbrf.ru/moscow/ru/about/>
3. Справочная программа «Гарант».
4. Справочная система «Консультант Плюс»

## 4.КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины ОП.09 Анализ финансово- хозяйственной деятельности, осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Умения:</b> определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	Решение проблемных ситуаций, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий.
<b>Знания:</b> номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации	Составление план-конспектов, подготовка докладов. Экспертная оценка результатов учебной деятельности
<b>Умения:</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	Решение проблемных ситуаций, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий.
<b>Знания:</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования	Выполнение практических работ, неаудиторная самостоятельная работа (подготовка сообщений, презентаций). Экспертная оценка процесса выполнения заданий.
<b>Умения:</b> организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	Решение тестовых заданий, подготовка докладов, составление план-конспектов, внеаудиторная самостоятельная работа (подготовка сообщений, презентаций). Экспертная оценка результатов учебной деятельности.
<b>Знания:</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности	выполнение практических работ, составление план-конспектов. Экспертная оценка результатов учебной деятельности.
<b>Умения:</b> грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	Решение проблемных ситуаций, экспертная оценка процесса выполнения заданий, внеаудиторная самостоятельная работа (подготовка сообщений, презентаций). Экспертная оценка результатов выполнения заданий и тестов.

<p><b>Знания:</b> особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.</p>	<p>Решение тестовых заданий, подготовка докладов. Экспертная оценка результатов выполнения заданий и тестов.</p>
<p><b>Умения:</b> применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение</p>	<p>Решение проблемных ситуаций, составление план-конспектов, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий, результатов учебной деятельности.</p>
<p><b>Знания:</b> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности</p>	<p>Решение проблемных ситуаций, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий.</p>
<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов;</li> <li>- проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита;</li> <li>- составлять заключение о возможности предоставления кредита;</li> <li>- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);</li> <li>- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;</li> <li>- проводить андеррайтинг предмета ипотеки;</li> </ul>	<p>Решение тестовых заданий, подготовка докладов, составление план-конспектов, внеаудиторная самостоятельная работа (подготовка сообщений, презентаций). Экспертная оценка результатов учебной деятельности.</p>
<p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о персональных данных;</li> <li>- нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите);</li> <li>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- порядок взаимодействия с бюро кредитных историй;</li> </ul>	<p>Решение проблемных ситуаций, выполнение практических работ, экспертная оценка процесса выполнения заданий.</p>

<ul style="list-style-type: none"><li>- законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;</li><li>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</li><li>состав и содержание основных источников информации о клиенте;</li><li>методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</li><li>- методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов;</li><li>методы андеррайтинга предмета ипотеки;</li><li>методы определения класса кредитоспособности юридического лица.</li></ul>	
---	--