

# Tartalom

Bevezető	7
<b>I. rész A pénzügyi intézmények tevékenysége és kockázataik</b>	<b>11</b>
1. A pénzügyi intézmények működésének alapvető sajátosságai	13
1.1. A pénzügyi szolgáltatók tevékenységi körei és szervezeti formái	14
1.1.1. Pénzügyi szolgáltatások és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások	14
1.1.2. A pénzügyi intézmények egyéb szolgáltatásai	22
1.1.3. Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások	23
1.2. Az univerzális banktevékenység	29
1.3. A pénzügyi intézmények szervezeti formái	31
1.4. A pénzügyi szolgáltatók tevékenységének engedélyezése	33
2. A hitelintézetek tevékenységének kockázatai	37
2.1. A hitelezési kockázat	37
2.2. A piaci kockázatok	39
2.2.1. Devizakockázat	39
2.2.2. Kamatláb kockázat	40
2.2.3. Befektetési kockázat	40
2.3. A működési kockázat	41
2.4. A kockázatok tevékenységre gyakorolt közös hatásai	42
<b>II. rész. A pénzügyi intézmények számviteli sajátosságai</b>	<b>45</b>
3. A pénzügyi intézmények beszámolója	47
3.1. A mérleg	47
3.1.1. A mérleg felépítése	47
3.1.2. Az egyes mérlegtételek tartalma	49
3.2. A mérlegen kívüli tételek	74
3.3. A pénzügyi intézmények eredménykimutatása	76
3.3.1. Az eredménykimutatás felépítése	76
3.3.2. Az eredménykimutatás egyes tételeinek tartalma	83
3.4. A kiegészítő melléklet	92
3.4.1. Általános információk	92
3.4.2. Mérleghez kapcsolódó kiegészítések	92
3.4.3. A nyilvántartási számlákhoz kapcsolódó kiegészítések	94
3.4.4. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések	95
3.4.5. A cash-flow kimutatás	96
4. A pénzügyi intézmények számviteli rendje és sajátos értékelési szabályaik	99
4.1. A számviteli politika	99

4.2. A mérlegtételekre vonatkozó speciális értékelési szabályok	102
4.2.1. A devizás eszközök és kötelezettségek értékelése	102
4.2.2. A kintlévőségek, befektetések, készletek és mérlegben kívüli tételek értékelése	103
4.2.3. A kamatelszámolási szabályok	124
5. A könyvvezetési előírások	129
5.1. A könyvvezetésre vonatkozó általános rendelkezések	129
5.2. Az alapvető pénzügyi és befektetési szolgáltatások könyvviteli elszámolása	130
5.2.1. A passzív oldali bankügyletek elszámolása	132
5.2.2. Hitel és pénzkölcsön nyújtása	138
5.2.3. Követelések vásárlása és értékesítése	142
5.2.4. Váltóműveletek	146
5.2.5. Óvadéki repó és valódi penziós ügyletek	150
5.2.6. Pénzügyi lízingügyletek elszámolása	154
5.2.7. Biztosítékok érvényesítése	158
5.2.8. Bankgarancia és -kezesség vállalása	162
5.2.9. Befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások	164
5.2.10. Azonnali bizományosi ügyletek elszámolása	169
5.2.11. Értékpapír-kölcsönzés	176
<b>III. rész. A hitelintézetek működésére vonatkozó prudenciális előírások</b>	<b>187</b>
6. A tőke megfelelés	189
6.1. A tőke megfelelési előírások Bazel I. alapján	192
6.2. A tőke megfelelési előírások változásai – az új bázeli szabályozás	194
6.2.1. Hitelezési kockázatok	197
6.2.2. Piaci (kereskedési könyvi) kockázatok	207
6.2.3. A működési kockázat	209
6.2.4. Az összevont alapú tőke megfelelés	210
7. A tőke megfelelés garanciális előírásai és a kockázatvállalási szabályok	211
7.1. A tőke megfelelés felülvizsgálata	211
7.2. A nyilvánosságra hozatali követelmények	214
7.3. A kockázatvállalási szabályok	216
7.3.1. A kockázatvállalási és befektetési korlátok	216
7.3.2. A befektetési szabályzat	217
7.3.3. A kockázatvállalási szabályzat	218
<b>IV. rész. Gyakorló feladatok</b>	<b>221</b>
<b>V. rész. Függelék</b>	<b>245</b>
Fogalmak	247
Mellékletek	263
Forrásjegyzék	281