

Библиотека „Проф. Цани Калянджиев“

Книга петдесет и първа

Надежда Иванова Попова-Йосифова

**ПРОЗРАЧНОСТ НА ИНФОРМАЦИЯТА
В ГОДИШНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ**

2018

Издателство „Наука и икономика“
Икономически университет – Варна

Редакционна колегия

Гл. редактор проф. д-р ик.н. Калю Донеv

Зам.-гл. редактор проф. д-р Румен Калчев

Членове: проф. д-р ик.н. Йордан Коеv
проф. д-р Зоя Младенова
проф. д-р Пламен Илиев
проф. д-р Евгени Станимиров
проф. д-р Веселин Хаджиев
проф. д-р Марин Нешков
проф. д-р Данчо Данчев
проф. д-р Владимир Сълов
доц. д-р Любомир Георгиев

Международен издателски съвет

Членове: проф. д-р Абубакр Сулиман
проф. д-р Йоаким Вилмс
проф. д-р ик.н. Сергей Максимов
проф. д-р Робърт Грийнууд
проф. д-р Сатар Бауани
проф. д-р Сумон Бхаумик
проф. д-р ик.н. Николай Неновски
проф. д-р Винче Мария-Макдолна
проф. д-р Джеймс Ангерсано
Карълайн Багшоу

Тази книга или части от нея не могат да бъдат размножавани, разпространявани по електронен път и копирани без писменото разрешение на издателя.

© Надежда Иванова Попова-Йосифова, автор, 2018.

© Издателство „Наука и икономика“, 2018.

ISBN 978-954-21-0969-3

Съдържание

Резюме на български език	5
Резюме на руски език.....	6
Резюме на английски език.....	7
Резюме на немски език	8
Въведение	9

Глава първа. Финансова отчетност и прозрачност на информацията във финансовите отчети на банките

1.1. Концептуални основи на финансовата отчетност и тяхното влияние върху отчетите за целите на банковия надзор	13
1.2. Прозрачността на информацията във финансовите отчети на банките като интегрално понятие и възможности за нейното изследване	41

Глава втора. Международни счетоводни регулации на прозрачността на банковата финансова отчетност

2.1. Изследвания и становища на надзорни органи, международни и регионални банкови организации за прилагането на Международните счетоводни стандарти в банковия сектор	70
2.2. Финансовата отчетност на банките през погледа на професионални организации в сферата на счетоводството и водещи одиторски компании	98
2.3. Обобщение на проблемите, поставени от надзорни органи, международни и регионални организации и одиторски компании относно финансовата отчетност на банките	115
2.4. Научни изследвания за ключовите проблемни сфери, значими за прозрачността на информацията във финансовите отчети на банките	121

- 2.4.1. Изследвания относно различни аспекти на отчетността в банковия сектор - ефекти от прехода към Международните счетоводни стандарти, управление на рисковете и обезценка на кредити121
- 2.4.2. Проблеми при определянето, отчитането и оповестяването на справедливата стойност на финансовите инструменти при банките 139

Глава трета. Емпирично изследване на прозрачността на информацията във финансовите отчети на банките в България 160

- 3.1. Методология на изследването и описание на извадката 160
- 3.2. Обща характеристика на публикуваната информация 167
- 3.3. Изследване на връзката между оповестяванията за целите на надзора и финансовата отчетност 176
- 3.4. Основни икономически показатели и финансови съотношения, влияещи върху финансовото представяне на банките 182
- 3.5. Изследване равнището на прозрачност на годишните финансови отчети чрез количеството и качеството на оповестената информация207
- 3.6. Зависимости между равнището на прозрачност и финансовото представяне на банките219
- Заклучение229
- Използвана литература235
- Приложения253