

Становище от член на научно жури
за придобиване на образователна и научна степен „доктор”
по програма „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка“ (Финанси)
в СА „Д. А. Ценов” – Свищов

Изготвил становището: доц. д-р Ивайло Михайлов Михайлов
Автор на дисертационния труд: докторант Пламен Василев Георгиев
Тема на дисертационния труд: „Макрофинансови тенденции и развитие
клоновата мрежа на търговските банки“

I. Общо представяне на дисертационния труд

Предмет на дисертационния труд са макрофинансовите тенденции и развитието на клоновата мрежа на търговските банки. Обект на изследване е клоновата мрежа на търговските банки.

Дисертационният труд е с общ обем 157 стандартни страници, структуриран в три глави.

В структурно отношение дисертацията е композирана стройно и логично. Тя има класическа структура: въведение, три глави, заключение, използвани литературни източници и приложения. Разработката включва 138 страници основен текст, 39 фигури и 11 таблици.

В първа глава са представени теоретичните основи и изследвания в областта на развитието на банковите клонови мрежи. Прави се преглед на регулаторната рамка и се проследява еволюцията на търговските банки в България и клоновата им мрежа.

Втора глава е посветена на банковата система. Разгледано е влиянието на съвременните цифрови технологии в банковия сектор и възможностите за международна експанзия на банковия бизнес. Анализът е подкрепен с преглед на състоянието на банковата система в България както и с предимствата от международната експанзия на банковия бизнес.

В трета глава докторант Пламен Георгиев извежда приложните аспекти за създаване и развитие на клонова мрежа на търговска банка в България. Представена е методологична рамка за формиране на банков клон. Изведени са стратегически решения за функционалното развитие на банкова клонова мрежа.

Всяка глава приключва с изводи, а в заключение са изведени основните моменти от направеното изследване. Балансът между обема на отделните глави е добър.

Броят на използваните литературни източници е 107, от които – 33 на български език и 74 чуждестранни.

Приложенията са 2 на брой, представени в табличен вид.

II. Преценка на формата и съдържанието на дисертационния труд

Банковият сектор е един от основните стълбове на пазарната икономиката. Развитието на сектора предполага подобрения в количествено и качествено отношение на предлаганите продукти и услуги и своевременна адаптация на бизнес модела към предизвикателствата на „новото време“, тъй като навлизането на технологиите,

базиращи на изкуствения интелект, несъмнено засягат и дейността на кредитните институции. Ето защо един от често дискутираните въпроси в специализираната литература се свързва със значимостта и ефективността от наличието на развита клонова мрежа на търговските банки върху стабилността на финансовия сектор в съответната държава. Тежестта на този въпрос се подкрепя от обстоятелството, че задграничната експанзия на банките, чрез създаване на клонова мрежа, им дава възможност да диверсифицират активите и депозитната база в широк териториален обхват и сред по-широка клиентска маса. В тази връзка изборът на темата е в съответствие с потребностите на теорията и практиката, тъй като засяга дискуссионен към момента проблем.

В методологически план в дисертацията са използвани следните научноизследователски методи: описателно проучване, теоретико-методологичен анализ, сравнителен анализ, анализ на данни, векторно-вербално моделиране. С известни условности считам, че езикът на изложението е ясен и професионален.

Авторефератът отговаря на изискванията и отразява коректно основни моменти от цялостното съдържание на дисертационния труд. В структурно отношение той е съставен от седем части: обща характеристика на дисертационния труд, основно съдържание и синтезирано изложение на отделните глави, насоки за бъдещи изследвания, справка за приносите и списък с публикациите, справка за съответствие с националните изисквания по правилника за прилагане на Закона за развитие на академичния състав в Р България и приложена декларация за оригиналност и достоверност на дисертационния труд.

III. Научни и научно-приложни приноси на дисертационния труд

В дисертационния труд са налице научни и научно-приложни резултати, които представляват принос, съгласно изискванията на ЗРАСРБ и на Правилника за неговото прилагане. Сред тях бих посочил следните приносни моменти:

Първо, систематизация на теоретични изследвания и извеждане на авторски виждания за дефиниране на понятията банкова клонова мрежа и банкова единица, на база мултикритериална система за сравнителен анализ и оценка.

Второ, авторски мултииндикаторен анализ и оценка на влиянието на макрофинансовите и макроикономическите фактори, от една страна, и еволюцията на финансовите технологии „Fintech” от друга, върху ефективността и стратегиите за управление на банковите институции в страната.

IV. Въпроси по дисертационния труд

1. Каква е връзката между кредитния риск, финансовия резултат и капиталовата адекватност на търговските банки (с. 126) и как тази зависимост се променя в отделните фази на бизнес цикъла?

V. Обобщена оценка на дисертационния труд и заключение

Предоставеният ми за становище дисертационен труд на тема „*Макрофинансови тенденции и развитие клоновата мрежа на търговските банки*” отговаря по обем и качество на изискванията за докторска дисертация. Докторантът е постигнал целите на своето изследване.

С оглед на изложените аргументи давам положителна оценка на дисертационния труд и призовавам научното жури да гласува положително за присъждането на образователната и научна степен „доктор” на **Пламен Василев Георгиев** по област на висше образование 3. Социални, стопански и правни науки, професионално направление 3.8. Икономика, научна специалност „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка”.

Дата: 18 януари 2021 г.

Изготвил становището:

(доц. д-р Ивайло Михайлов)