

СТАНОВИЩЕ
ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА ОБРАЗОВАТЕЛНА И НАУЧНА СТЕПЕН „ДОКТОР”
ПО ДОКТОРСКА ПРОГРАМА „ФИНАНСИ, ПАРИЧНО
ОБРЪЩЕНИЕ, КРЕДИТ И ЗАСТРАХОВКА (ФИНАНСИ)“
В СА „Д. А. ЦЕНОВ” – СВИЩОВ

Изготвил становището: *доц. д-р Гертана Илиева Михайлова-Борисова*

Автор на дисертационния труд: *Пламен Василев Георгиев*

Тема на дисертационния труд: *Макрофинансови тенденции и развитие
клоновата мрежа на търговските банки*

Научен ръководител: *доц. д-р Людмил Боянов Кръстев*

Основание за представяне на становище: *участие в научно жури по защита
на дисертационен труд съгласно Заповед № 1085/4 декември 2020 г. на Ректора на
СА „Д. А. Ценов“*

I. Обща информация за докторанта:

Докторантът се е обучавал в задочна форма на обучение по докторска програма „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка“ към катедра „Финанси и кредит“ на Стопанска Академия „Д. А. Ценов“ в периода 2016-2020 г.

II. Общо представяне на дисертационния труд:

Дисертационният труд е с общ обем от 157 страници, от които същинската част е 138 страници. Той се състои от увод, изложение с три глави и заключение. Използваните информационни източници са 107, от които 74 на английски език и 33 на български език. В изложението са използвани 11 таблици и 39 фигури.

Представеният дисертационен труд представлява едно актуално изследване, разглеждащо развитието на клоновата мрежа на търговските банки и връзката ѝ с макрофинансовите фактори, които са с висока значимост за ефективното функциониране на банковия сектор в дадена страна. **Обект** на дисертационния труд е клоновата мрежа на търговските банки, а **предмет** на труда са макрофинансовите тенденции и развитието на клоновата мрежа на търговските банки.

Защитаваната теза от докторанта е, че развитието на клоновата мрежа във всички възможни посоки на увеличение, респективно намаление, увеличение на числеността на персонала или респективно намалението му са в пряка зависимост от регионалната бизнес среда и макроикономическите тенденции в национално, общностно и континентално измерение. В тази връзка е определена и целта на изследването, а именно: „да изследва ефекта на макроикономическите и

макрофинансовите детерминанти, върху развитието на клоновата мрежа на търговските банки в България, съчетано с мултифакторна оценка на влиянието на регионалната бизнес среда, технологичните иновации и банковата концентрация, придобивания и сливания“. За реализирането на тази цел са поставени 5 задачи за изпълнение.

В първа глава са представени регулаторната рамка, свързана с клоновата мрежа на търговските банки, и теоретичните постановки за взаимодействието на търговските банки с макроикономическите и макрофинансовите показатели. Разгледана е еволюцията на търговските банки в България. Във втора глава е анализирана взаимовръзката между макрофинансовите тенденции и развитието на клоновата мрежа на търговските банки в България, като авторът се спира и на състоянието на банковата система в страната. В последната глава е представена методологична рамка за създаване на нова структурна единица в развитието на клонова мрежа на търговските банки.

В заключението са представени основните изводи, до които се стига в хода на изложението.

III. Преценка на формата и съдържанието на дисертационния труд.

Представеният дисертационен труд има оптимален обем. Отделните части на дисертационния труд са обвързани логически и са насочени към реализирането на поставената в увода теза на изследване. Дисертационният труд е на актуална тематика, особено в настоящите условия на бурно развитие на информационните технологии и налагането на социална дистанция и затварянето на бизнеси в пандемичната обстановка в цял свят. Това изисква задълбочено анализиране на факторите за развитието на клоновата мрежа на търговските банки и възможностите за справяне на банките в тази затруднена ситуация.

В дисертационния труд е използван подходящ научен стил, приложим в този род изследвания. Използваният научен интрументариум е подходящ и позволява на докторанта да реализира поставената цел и да постигне задачите му.

Авторефератът е с обем 50 страници и вярно и точно отразява съдържанието на дисертационния труд. Представени са и бъдещите насоки за работа по темата на дисертационния труд.

Справката на публикациите показва, че докторантът има достатъчно публикации, чрез които той превишава националните минимални по Правилника за прилагане на закона за развитие на академичния състав на Република България. Докторантът има публикувани 1 студии в съавторство, 2 статии, публикувани в

нереферирани списания с научно рецензиране, или публикувани в редактирани колективни томове и 1 доклад.

IV. Научни и научно-приложни приноси на дисертационния труд.

Докторантът посочва 7 приноса, които имат научен и научно-приложен характер. Като по-значими приноси приемам тези, свързани с мултииндикаторния анализ и оценката 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, както и проведения практико-приложен бранд анализ на бенчмарк търговски банки с установяване на зависимости между клонова мрежа и среден брой персонал и извеждането на пирамидални модела за вертикална организация на структурирането на търговска банка.

V. Критични бележки и въпроси по дисертационния труд.

Дисертационният труд представлява едно задълбочено изследване, което е логическо обвързано и постигнало поставената си цел. Положително впечатление правят представените обобщения и изводи след всяка глава в изложението на дисертационния труд.

Към докторанта бих отправила и някои бележки, които не подценяват качествата на дисертационния труд. Прави впечатление, че в отделните части на дисертационния труд докторантът не разглежда целия период на изследване, определен в увода на изследването, а именно 1999-2019 г. Така например в първа глава анализът е за периода 1999-2019 г., докато във втора глава за състоянието на банковата система анализът е до 2018 г. На места се срещат данни до 2016 г.

В изложението се среща и еднозначно използване на термините „лихва“ и „лихвен процент или лихвени нива“, което следва да не се допуска. Трудът се нуждае от граматическа редакция.

Към докторанта бих искала да задам следния въпрос: След като България стана част от Банковия съюз през настоящата година променят ли се условията и начина за лицензиране на банки в България?

VI. Обобщена оценка на дисертационния труд и заключение.

Предвид на това, че този дисертационен труд на тема „Макрофинансови тенденции и развитие клоновата мрежа на търговските банки“ представлява едно завършено и качествено изследване и съдържа редица научни и научно-приложни приноси, считам, че докторантът Пламен Василев Георгиев заслужава да му бъде присъдена образователната и научна степен „доктор“ по професионално направление

3.8 Икономика, научна специалност „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка“.

Дата: 27 декември 2020 г.

Изготвил становището:
(доц. д-р Гергана Михайлова-Борисова)