

## С Т А Н О Н И Щ Е

от проф.д-р Янаки Тодоров Андреев

Научна специалност: Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка

**Относно:** дисертационен труд за присъждане на образователна и научна степен /ОНС/  
„доктор“ по научна специалност „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка“ в УНСС

Автор на дисертационния труд: Николай Димитров Манев

Тема на дисертационния труд: Застраховане чрез банките

Основание за представяне на становището: участие в състава на научното жури по защита на дисертационния труд съгласно Заповед № 2352/12.10.2020 на Зам. ректора – НИД на УНСС.

### **1. Информация за дисертанта**

Дисертанта се е обучавал по докторска програма към катедра „Финанси“/Финансово-счетоводен факултет на УНСС по научната специалност „Финанси, парично обръщение, кредит и застраховка“ съгласно Заповед на Зам.-ректора по НИД на УНСС. Обучението е осъществено в задочна форма на обучение.

### **2. Обща характеристика на представения дисертационен труд**

Дисертационния труд е с правилна, подробна и хронологически изградена структура, която обуславя всеобхватно и достатъчно по обем разработване на темата.

Трудът е с достатъчен обем от 250 страници.

Темата е **актуална** както за теорията, така и за практиката в застрахователната сфера на дистрибуцията на застрахователни продукти чрез банките.

**Цел** на изследване е формулиране на итерационна процедура с цел оценка на възможностите за успешно развитие на застраховането чрез банки.

**Обект** на изследване е застрахователното посредничество, осъществявано от банките.

**Предмет** на изследване са предпоставките за развитие на застрахователното посредничество на банките.

**Тезата**, която успешно се защитава е, че е възможно да бъдат изведени определени предпоставки за развитие на застраховането чрез банки, което ги превръща в основен канал за дистрибуция на националния застрахователен пазар.

Използвана е достатъчна по обем и актуална научна литература, за която е представен списък.

### **3. Оценка на получените научни и научно-приложни резултати**

Научните и научно-приложните резултати са открити чрез изразеното лично отношение на докторанта при проучването, дискусиите и критичния анализ, а така също и при емпиричните изследвания.

В **глава първа** се открояват теоретико-методологическите аспекти, обекта и предмета на изследването. Акцентира се на ползите от застраховането чрез банките – за

застрахователите, за застрахованите, за кредитните институции. Обособени са методологическите основи на изследването.

**Глава втора** на дисертационния труд е подчертано съдържателна предвид емпиричния анализ и извеждането на итерационна среда, данъчната тежест и облекчения, клоновата мрежа на банките, застрахователното проникване и други.

**Глава трета** е посветена на приложение на итерационната процедура за България. Като начало се третира застраховането чрез банки на нашия застрахователен пазар. След това в детайли се прави преглед на предпоставките за развитие на застраховането чрез банки. Тук се осветляват критерии за класификация, регулаторната среда на финансовия сектор, развитието на банковата клонова мрежа, предлагането на застрахователни продукти, обобщение на резултатите от анализа на предпоставките за развитие, модел за развитие на застраховането чрез банки и в заключение очакван ефект от застраховането чрез банки на местния пазар.

#### **4. Оценка на научните и научно-приложни приноси**

Научните и научно-приложни приноси на дисертанта са обобщени както следва:

1. Въз основа на литературен преглед е направено теоретично обобщение, включващо извеждане на термин, определение, необходими предпоставки за развитие, ползи и модели за реализация на банковото посредничество на застрахователния пазар.

2. Разработена е цялостна итерационна процедура в три етапа, която предоставя възможност за статистически обосновани изводи относно вероятността от развитие на застраховането чрез банки на определен национален застрахователен пазар до положение на основен канал за дистрибуция.

3. Извършен е цялостен анализ на българските условия за развитие на застраховането чрез банки, предоставящ възможност за формулиране на конкретни стратегии от кредитни институции и застрахователни дружества при навлизането им на местния застрахователен пазар.

#### **5. Публикации по дисертацията**

В списъка на публикациите, авторът е посочил две статии, публикувани в научни периодични издания.

#### **6. Оценка на автореферата**

Авторефератът отговаря на количествените, структурните и и качествените изисквания. Той отразява коректно съдържанието и основните моменти в дисертационния труд.

#### **7. Критични бележки, препоръки и въпроси**

Дисертационният труд е бил предмет на няколко предварителни обсъждания в катедра „Финанси“ при УНСС, при които е рецензиран от вътрешни рецензенти. Докторантът е получил подробни бележки и препоръки.

От представения окончателен вариант на дисертационния труд се установява, че отправените бележки и препоръки са съобразени от докторанта и основните пропуски и неточности са отстранени. Някои от забележките са защитени или игнорирани от автора поради това, че са резултат на определени индивидуални схващания.

Вероятно има някои незначителни пропуски, но те са предимно от технически и стилос характер и не намаляват достойнствата на представения дисертационен труд.

#### **8. Заключение**

Дисертационният труд представлява завършено актуално научно-практическо изследване с приложни постижения.

С убеденост предлагам присъждане на ОНС „доктор“ на Николай Димитров Манев.

София, 23.11.2020 г.

Подпис: .....

/проф.д-р Янаки Андреев/