

Рішення
разової спеціалізованої вченої ради
про присудження ступеня доктора філософії

Здобувач ступеня доктора філософії ЛОБКО Олег Миколайович, 1983 року народження, громадянин України, освіта вища: у 2008 р. закінчив Національний університет державної податкової служби України, здобувши кваліфікацію магістра з обліку та аудиту. З вересня 2021 року навчається в аспірантурі Національного університету «Чернігівська політехніка» за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування. За період навчання підготував дисертаційне дослідження на здобуття ступеня доктора філософії за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Разова спеціалізована вчена рада, утворена наказом Національного університету «Чернігівська політехніка» від 31.03.2025 р. № 62/ВС, у складі:

Голови разової спеціалізованої вченої ради:

- ПОПЕЛО ОЛЬГИ ВОЛОДИМИРІВНИ, доктора економічних наук, доцента, професора кафедри менеджменту та адміністрування Національного університету «Чернігівська політехніка».

Рецензентів:

- ЗАБАШТАНСЬКОГО МАКСИМА МИКОЛАЙОВИЧА, доктора економічних наук, професора, директора навчально-наукового інституту природокористування та гуманітарних наук Національного університету «Чернігівська політехніка».
- РОГОВОГО АНДРІЯ ВІТАЛІЙОВИЧА, доктора економічних наук, професора, професора кафедри туризму Національного університету «Чернігівська політехніка».

Офіційних опонентів:

- КОВАЛЕНКО ВІКТОРІЇ ВОЛОДИМИРІВНИ, доктора економічних наук, професора, професора кафедри банківської справи Одеського національного економічного університету.
- СЕМЕНОГА АНДРІЯ ЮРІЙОВИЧА, доктора економічних наук, доцента, доцента кафедри фінансових технологій і підприємництва Сумського державного університету,

на засіданні 22 травня 2025 року прийняла рішення про присудження ступеня доктора філософії з галузі знань 07 Управління та адміністрування ЛОБКУ Олегу Миколайовичу на підставі публічного захисту дисертації на тему «Розвиток системи кредитного менеджменту банківських установ в умовах диджиталізації ринку фінансових послуг» за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Дисертацію виконано у Національному університеті «Чернігівська політехніка», Міністерство освіти і науки України, м. Чернігів.

Науковий керівник: Дубина Максим Вікторович, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування Національного університету «Чернігівська політехніка».

Дисертацію подано у вигляді спеціально підготовленого рукопису державною мовою, що відповідає вимогам пункту 6 Порядку присудження ступеня доктора філософії та скасування рішення разової спеціалізованої вченої ради закладу вищої освіти, наукової установи про присудження ступеня доктора філософії, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 12 січня 2022 року №44 (зі змінами).

Наукова новизна одержаних результатів дисертаційної роботи полягає в поглибленні теоретико-методичних засад функціонування системи кредитного менеджменту банківських установ та розробці прикладних положень забезпечення ефективності її розвитку в умовах цифровізації ринку фінансових послуг.

вперше:

- обґрунтовано концептуальні засади формування сучасної цифрової моделі системи кредитного менеджменту банку, які були сформульовані через опис змісту такої моделі, визначення її характерних ознак та принципів побудови; це дозволило описати наукову платформу трансформації діючої в межах банківської установи системи кредитного менеджменту, її місце в цифровій екосистемі банку, враховуючи наслідки цифровізації сфери фінансових послуг, результати аналізу внутрішнього потенціалу застосування інформаційно-комунікаційних технологій зазначеними установами, систематизації переваг і недоліків для використання таких технологій у кредитній діяльності комерційних банків;

удосконалено:

- наукові підходи до дослідження сутності кредитного менеджменту банку, що, на відміну від інших, сформульовані на основі використання методології системного підходу до обґрунтування змісту системи такого менеджменту; це у подальшому дозволило конкретизувати особливості функціонування зазначеної системи, її основні завдання та функції у розвитку банківського менеджменту;

- алгоритм впровадження технології штучного інтелекту у систему кредитного менеджменту банку, який, на відміну від існуючих підходів до його розгляду, враховує специфічний вплив зазначеної технології на процес кредитування та управління кредитною діяльністю банківської установи, її потенціал до використання в такій діяльності та наявні можливості комерційних банків використовувати цю технологію; це дало можливість в межах зазначеного алгоритму виокремити одинадцять основних етапів впровадження технології штучного інтелекту у функціонуванні системи кредитного менеджменту банку та обґрунтувати дії комерційного банку в разі її позитивного та негативного використання;

- механізм цифрової трансформації системи кредитного менеджменту банку, що реалізовано на основі визначення та обґрунтування теоретико-прикладних аспектів його функціонування: мети, методів, інструментів, функцій,

необхідного ресурсного забезпечення та принципів, які були розподілені у дві групи: принципи трансформації та принципи розвитку; це дало можливість розширити зазначений перелік такими принципами: ризик-орієнтованого управління, персоналізації, інклюзії, сталості, та обґрунтувати доцільність дотримання окреслених принципів в сучасних умовах становлення цифрової економіки та диджиталізації ринку фінансових послуг;

набули подальшого розвитку:

– понятійно-категоріальний апарат фінансової науки у частині уточнення сутності дефініції «кредитний менеджмент банку», що здійснено на основі аналізу та уточнення змісту таких дефініцій: «кредит», «менеджмент», «кредитний менеджмент», «банк»; запропоновано кредитний менеджмент банку розглядати як сукупність управлінських дій, які здійснюються в межах банківської установи та спрямовані на забезпечення організації процесів розробки, продажу кредитних продуктів, аналітичної та консультаційної роботи з клієнтами, ефективної системи оцінки кредитних ризиків та роботи з кредиторською заборгованістю;

– наукові підходи до конкретизації структури системи кредитного менеджменту банку, яка була визначена через детальний розгляд наявних концепцій таких підходів щодо її аналізу (організаційний, процесний, суб'єктний, структурно-продуктовий, стратегічний); це дало можливість обґрунтувати доцільність використання процесного підходу для ідентифікації елементів зазначеної системи та описати їхній взаємозв'язок між собою;

– теоретико-прикладні положення формування та розвитку банківської цифрової екосистеми, сутність якої запропоновано розглядати як простір взаємодії банківської установ з іншими економічними суб'єктами у процесі використання цифрових каналів, інформаційно-комунікаційних технологій, платформ з метою створення та надання цифрових фінансових послуг клієнтам; це дало можливість визначити основні елементи зазначеної екосистеми та обґрунтувати провідну роль у її розвитку системи кредитного менеджменту банку з урахуванням сучасних тенденцій цифровізації ринку фінансових послуг.

Результати дисертації опубліковано у 13 наукових працях, з них: 1 стаття в іноземному науковому виданні; 6 статей у наукових фахових виданнях України, що входять до міжнародних наукометричних баз даних; 6 праць апробаційного характеру. Загальний обсяг публікацій – 12,1 друк. арк.; особисто автору належить – 7,51 друк. арк.

Статті в іноземних наукових виданнях:

1. Dubyna M., Unynets-Khodakivska V., Panchenko O., Bazilinska O., Matskiv V., **Lobko O.** Features of the Formation and Transformation of Household Credit Behavior Under Macroeconomic Instability. *International Journal of Sustainable Development and Planning*. 2022. Vol. 17(7). Pp. 2075-2087. DOI: <https://doi.org/10.18280/ijstdp.17070>. (1,5 ум. друк. арк.). Особистий внесок: досліджено особливості формування макроекономічної нестабільності (0,4 ум. друк. арк.).

**Статті в наукових фахових виданнях та виданнях, внесених до
наукометричних баз даних:**

2. Дубина М., **Лобко О.** Теоретичні положення обґрунтування сутності категорії «кредитний менеджмент банку». *Науковий вісник Полісся*. 2022. № 1(24). С. 108-123. (1,2 ум. друк. арк.). Особистий внесок: дослідження наукові підходи до розгляду сутності категорії «кредитний менеджмент банку» (0,6 ум. друк. арк.)

3. Федішин М. П., Журко Р. В., **Лобко О. М.** Роль fintech у розвитку фінансового ринку України. *Актуальні проблеми розвитку економіки регіону*. 2024. Вип. 20. Т. 2. С. 278-291. (1,9 ум. друк. арк.). Особистий внесок: досліджено сильні та слабкі сторони розвитку FinTech в Україні (0,6 ум. друк. арк.)

4. Мурашківська І., **Лобко О.** Система банківського кредитування домогосподарств: сутність та особливості функціонування в умовах цифрової економіки. *Науковий вісник Полісся*. 2023. № 2(27). С. 289-305. (1,2 ум. друк. арк.). Особистий внесок: обґрунтовано особливості впливу цифровізації на банківське кредитування (0,6 ум. друк. арк.)

5. Дубина М. В., **Лобко О. М.** Система кредитного менеджменту банку та її основні функції. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2024. № 2(38). С. 7-25. URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/314103>. (2,2 ум. друк. арк.). Особистий внесок: проаналізовано наукові підходи до розгляду сутності категорії «банківський менеджмент», обґрунтовано сутність системи кредитного менеджменту банку та визначено особливості її функціонування (2,0 ум. друк. арк.)

6. **Лобко О. М.**, Барилко А. Ю. Трансформація системи кредитного менеджменту банку в умовах диджиталізації ринку фінансових послуг. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2024. № 3(39). С. 353-370. (2,1 ум. друк. арк.). Особистий внесок: обґрунтовано теоретичні положення функціонування ринку фінансових послуг, сутність категорії «диджиталізація», та вплив цифрових технологій на розвиток системи кредитного менеджменту банку (1,9 ум. друк. арк.)

7. **Лобко О. М.**, Білий М. М. Стратегічні аспекти забезпечення цифрової трансформації системи кредитного менеджменту банку. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2024. № 11 (324). С. 40-48. DOI: <https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-11-324-40-48>. (1,0 ум. друк. арк.). Особистий внесок: поглиблено концептуальні положення функціонування банківської цифрової інфраструктури та виокремлено перспективні цифрові інновації у розвитку системи кредитного менеджменту банку (0,7 ум. друк. арк.)

Опубліковані праці апробаційного характеру:

8. Дубина М. В., **Лобко О. М.**, Рубан М. Л. Роль банківських установ у розвитку цифрової економіки. *Юність науки – 2023: соціально-економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства* : збірник тез доповідей XIII Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 26-27 квітня 2023 р.). Чернігів : НУ «Чернігівська

політехніка», 2023. С. 59-60. (0,1 ум. друк. арк.). Особистий внесок: описано роль банківських установ у цифровізації національної економіки (0,08 ум. друк. арк.)

9. Мурашківська І., **Лобко О.** Особливості функціонування системи банківського кредитування домогосподарств в умовах цифрової економіки. *Цифрова економіка і сталий розвиток: новітні тенденції у фінансах, обліку, менеджменті та соціально-поведінкових науках*: збірник матеріалів IV Міжнародної науково-практичної конференції (м. Берегове, 26-27 березня 2024 р.). Берегове : ЗУІ ім. Ф. Ракоці II, 2024. С. 307-309. (0,2 ум. друк. арк.). Особистий внесок: описано вплив цифрових технологій на розвиток банківського кредитування (0,05 ум. друк. арк.)

10. Лобко О. М. Кредитний менеджмент банку: сутність та роль у розвитку банківських установ. *Юність науки – 2022: соціально-економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства*: збірник тез Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 15-16 травня 2022 р.). Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2022. С. 48-49. (0,1 ум. друк. арк.)

11. Дубина М. В., Белінський Ю. А., **Лобко О. М.** Маркетингові інструменти розвитку кредитних послуг. *Економіко-правові та управлінсько-технологічні виміри сьогодення: молодіжний погляд* : матеріали Міжнародної науково-практичної конференції : у 3 т. Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2023. Том 1. С. 65-66. (0,1 ум. друк. арк.). Особистий внесок: досліджено переваги використання цифрових маркетингових інструментів фінансовими установами (0,03 ум. друк. арк.)

12. Лобко О. М. Сутність системи кредитного менеджменту банку. Молодіжна наука: інновації та глобальні виклики. *Збірник тез за матеріалами Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених*. Полтава : НУПП імені Юрія Кондратюка, 2024. С. 175-176. (0,2 ум. друк. арк.).

13. Дубина М. В., **Лобко О. М.** Особливості цифрової трансформації системи кредитного менеджменту банківських установ. *Фінансово-кредитний механізм розвитку економіки та соціальної сфери* : Всеукраїнська науково-практична конференція. Кропивницький, 2024. С. 129-131. (0,3 ум. друк. арк.). Особистий внесок: описано роль цифрових технологій у розвитку системи кредитного менеджменту банку (0,25 ум. друк. арк.).

У дискусії взяли участь голова та члени разової спеціалізованої вченої ради:

Попело Ольга Володимирівна, голова разової спеціалізованої вченої ради, доктор економічних наук, доцент, професор кафедри менеджменту та адміністрування Національного університету «Чернігівська політехніка». Оцінка позитивна, без зауважень.

Забаштанський Максим Миколайович, рецензент, доктор економічних наук, професор, директор навчально-наукового інституту природокористування та гуманітарних наук Національного університету «Чернігівська політехніка».

Оцінка позитивна, без зауважень.

Роговий Андрій Віталійович, рецензент, доктор економічних наук, професор, професор кафедри туризму Національного університету «Чернігівська політехніка». Оцінка позитивна, без зауважень.

Коваленко Вікторія Володимирівна, опонент, доктор економічних наук, професор, професор кафедри банківської справи Одеського національного економічного університету. Оцінка позитивна, без зауважень.

Семенов Андрій Юрійович, опонент, доктор економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансових технологій і підприємництва Сумського державного університету. Оцінка позитивна, без зауважень.

Результати відкритого голосування:

«За» – 5 членів ради,

«Проти» – немає.

На підставі результатів відкритого голосування разова спеціалізована вчена рада ДФЗ/2025 присуджує Лобку Олегу Миколайовичу ступінь доктора філософії з галузі знань 07 Управління та адміністрування за спеціальністю 072 Фінанси, банківська справа та страхування.

Відеозапис трансляції захисту додається.

Голова разової спеціалізованої вченої ради

О.В. Попело



Однієї
засвідчую
Відділу кадрів
05 2025 р.

О.В. Попело

О.В. Попело

О.В. Попело