

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0825U001155

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 04-04-2025

Статус: Наказ про видачу диплома

Реквізити наказу МОН / наказу закладу: Наказ №37-ас/ВС від 10.06.2025



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Лобко Олег Миколайович

2. Oleh Lobko

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0008-3771-8880

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 072

Назва наукової спеціальності: Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Галузь / галузі знань:

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Фінанси, банківська справа та страхування

Дата захисту: 22-05-2025

Спеціальність за освітою: Облік і аудит

Місце роботи здобувача: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, буд. 95, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 8391

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, буд. 95, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, буд. 95, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.73, 06.73.55, 06.73.07

Тема дисертації:

1. Розвиток системи кредитного менеджменту банківських установ в умовах диджиталізації ринку фінансових послуг
2. Credit mangemnt development of banking institutions within digitalization of the financial services market

Реферат:

1. У дисертації поглиблено теоретичні, методичні положення функціонування системи кредитного менеджменту банківських установ та поглиблено прикладні засади її розвитку в умовах диджиталізації ринку фінансових послуг. Метою дисертаційної роботи є поглиблення теоретико-методичних засад функціонування системи кредитного менеджменту банківських установ та розробка прикладних положень забезпечення ефективності її розвитку в умовах цифровізації ринку фінансових послуг. Об'єктом дослідження є процеси розвитку системи кредитного менеджменту банківських установ в умовах цифровізації ринку кредитних послуг. Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних та прикладних положень розвитку системи кредитного менеджменту банківських установ в умовах цифровізації ринку фінансових послуг. Забезпечення ефективної роботи банківських установ у сучасних умовах пов'язано в перу чергу із формуванням умов для здійснення цими установами кредитної діяльності, яка відіграє важливу роль у функціонуванні суб'єктів господарювання і загалом розвитку національної

економіки. Підвищення якості здійснення такої діяльності безпосередньо пов'язано з можливостями комерційних банків організувати ефективну роботу власних систем кредитного менеджменту. У сучасних умовах це доцільно й необхідно здійснювати через активне залучення цифрових технологій, які вже використовуються різними типами фінансових установ і позитивно впливають на функціонування ринку фінансових послуг. У дисертації поглиблено понятійно-категоріальний апарат фінансової науки, що реалізовано через уточнення сутності дефініції «кредитний менеджмент банку». Це здійснено на основі аналізу та уточнення змісту таких дефініцій: «кредит», «менеджмент», «кредитний менеджмент», «банк», «банківський кредит». Відповідно 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 консультативної роботи з клієнтами, ефективної системи оцінки кредитних ризиків та роботи з кредиторською заборгованістю. Також обґрунтовано 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 їхні взаємозв'язки. У роботі виокремлено наукові підходи до розуміння сутності поняття «цифровізація», що дозволило визначити зміст такого поняття та обґрунтувати специфічні риси цього процесу. Це дало можливість конкретизувати наслідки впливу диджиталізації на функціонування ринку фінансових послуг і запропонувати «диджиталізацію ринку фінансових послуг» розглядати як комплексний процес розробки, адаптації, залучення, удосконалення та проникнення цифрових технологій у сферу фінансових відносин, які виникають і розвиваються між економічними суб'єктами і фінансовими установами під час споживання, надання фінансових послуг з метою задоволення потреб у таких послугах і отримання доходу зазначеними установами. Розроблено алгоритм впровадження технології штучного інтелекту в систему кредитного менеджменту банку, який 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. У межах зазначеного алгоритму виокремлено основні етапи впровадження технології штучного інтелекту у функціонування системи кредитного менеджменту банку та описано дії комерційного банку в разі її позитивного та негативного використання. Це дозволило поглибити концептуальні підходи до організації використання штучного інтелекту у роботі банківської установи, серед яких було виокремлено наступні можливі варіанти впровадження цієї технології: централізований підхід, децентралізований підхід, комбінований підхід. Детальний розгляд їхньої сутності дозволив виокремити переваги і недоліки їх застосування. Сформульовані концептуальні засади формування сучасної цифрової моделі системи кредитного менеджменту банку, що здійснено через опис її змісту, визначення характерних ознак та принципів побудови. 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.

2. In the dissertation, theoretical and methodological provisions of the credit management system of banking institutions are deepened and applied principles of its development in the context of digitalisation of the financial services market are expanded. The purpose of the dissertation is to deepen theoretical and methodological foundations of the credit management system of banking institutions and to develop applied provisions to ensure efficient development in the conditions of digitalisation of the financial services market. The object of the study is development of the credit management system of banking institutions under conditions of digitalisation of the credit services market. The subject of the study is a set of theoretical, methodological and applied provisions for developing the credit management system of banking institutions under conditions of digitalisation of the financial services market. Ensuring efficient operation of banking institutions in today's environment is primarily related to

creation of conditions for these institutions to carry out lending activities, which play important role in operation of business entities and overall development of the national economy. Improving the quality of these activities is directly related to commercial banks' ability to organise efficient operation of their own credit management systems. In current conditions, it is advisable and necessary to implement this through active involvement of digital technologies, which are already used by various types of financial institutions and have positive impact on operation of the financial services market. In this dissertation, conceptual and categorical apparatus of financial science is deepened, which is implemented by clarifying the essence of the definition of "bank credit management". This is based on the analysis and clarification of the content of the following definitions: "credit", "management", "credit management", "bank", "bank credit". Accordingly, it is proposed to consider credit management of the bank as a set of managerial actions carried out within the banking institution and aimed at ensuring organisation of development, sale of credit products, analytical and consulting work with clients, an effective system of credit risk assessment and work with accounts payable. Subsequently, this made it possible to specify peculiarities of its functioning, main tasks and functions in bank management development. In this paper, scientific approaches to understanding the essence of the concept of "digitalisation" are highlighted, which allowed defining the content and to substantiate specific features of this process. This made it possible to specify consequences of the impact of digitalisation on functioning of the financial services market and to propose that "digitalisation of the financial services market" should be considered as a complex process of development, adaptation, attraction, improvement and penetration of digital technologies in the sphere of financial relations that arise and develop between economic entities and financial institutions in the course of consumption, provision of financial services to meet needs for such services and generate income by these institutions. The algorithm for introducing artificial intelligence technology into the bank's credit management system has been developed, which considers the specific impact of this technology on crediting and management of credit activities of a banking institution, its potential for use in these activities and existing capabilities of commercial banks to use this technology. Within the framework of this algorithm, the main stages of implementation of artificial intelligence technology in the functioning of the bank's credit management system are allocated and actions of the commercial bank in case of its positive and negative use are described. This made it possible to deepen conceptual approaches to organising the use of artificial intelligence in the work of a banking institution, among which the following possible options for implementing this technology were identified: the centralised approach, the decentralised approach, and the combined approach. The detailed consideration of their essence allowed us to identify advantages and disadvantages of their use. Conceptual foundations for formation of the modern digital model of the bank's credit management system are formulated, which is carried out through a description of its content, identification of characteristic features and principles of construction, describing scientific platform for transforming the credit management system operating within the banking institution, its place in the digital ecosystem of the bank, considering consequences of digitalisation of the financial services sector, results of analysis of the internal potential of information and application of communication technologies by these institutions, systematisation of advantages and disadvantages.

Державний реєстраційний номер ДіР:

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки: Фундаментальні наукові дослідження з найбільш важливих проблем розвитку науково-технічного, соціально-економічного, суспільно-політичного, людського потенціалу для забезпечення конкурентоспроможності України у світі та сталого розвитку суспільства і держави

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності: Не застосовується

Підсумки дослідження: Теоретичне узагальнення і вирішення важливої наукової проблеми

Публікації:

- 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.).
- 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://pneu.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.).
- 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.).

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами:

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Дубина Максим Вікторович
2. Maksym Dubyna

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-5305-7815

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, буд. 95, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Коваленко Вікторія Володимирівна

2. Viktoriia V. Kovalenko

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-2783-186X

Додаткова інформація: <https://scholar.google.com.ua/citations?hl=uk&user=91vWXTcAAAAJ>

Повне найменування юридичної особи: Одеський національний економічний університет

Код за ЄДРПОУ: 02071079

Місцезнаходження: вул. Преображенська, 8, Одеса, 65082, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Семеног Андрій Юрійович

2. Semenoh Andrii Yu.

Кваліфікація: д. е. н., к. е. н., доц., 08.00.03, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Сумський державний університет

Код за ЄДРПОУ: 05408289

Місцезнаходження: вул. Харківська, буд. 116, Суми, Сумський р-н., 40007, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Забаштанський Максим Миколайович

2. Maksim Zabashtanskyi

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-9417-0163

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, буд. 95, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Роговий Андрій Віталійович

2. Andrii V. Rohovyi

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-5445-214X

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, буд. 95, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові
голови ради**

Попело Ольга Володимирівна

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові
головуючого на засіданні**

Попело Ольга Володимирівна

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Лисенко Наталія Володимирівна

Реєстратор

УкрІНТЕІ

**Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є
відповідальним за реєстрацію наукової
діяльності**



Юрченко Тетяна Анатоліївна