Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U002187

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 04-06-2026

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Коломієць Юлія Юріївна

2. Yuliia Kolomiiets

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0009-9703-4541

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: 28-07-2026

Спеціальність за освітою: Спеціаліст з банківської справи

Місце роботи здобувача: Коломієць Юлія Юріївна

Код за ЄДРПОУ: 3049703806

Місцезнаходження: вул. Тараса Шевченка, б. 24/43, Кременчук, Кременчуцький р-н., 39600, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 14092

Повне найменування юридичної особи: Харківський національний університет імені В. Н. Каразіна

Код за ЄДРПОУ: 02071205

Місцезнаходження: майдан Свободи, Харків, Харківський р-н., 61022, 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: Харківський національний університет імені В. Н. Каразіна

Код за ЄДРПОУ: 02071205

Місцезнаходження: майдан Свободи, Харків, Харківський р-н., 61022, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06, 06.35.51, 06.73, 06.75.39

Тема дисертації:

1. Управління грошовими потоками в системі ризик-менеджменту банку в умовах цифрової економіки

2. Cash flow management in a bank's risk management system in the digital economy

Реферат/анотація:

1. Коломієць Ю.Ю. «Управління грошовими потоками в системі ризик-менеджменту банку в умовах цифрової економіки» – Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису. Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора філософії за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» – Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна, Харків, 2026. Дисертацію присвячено комплексному формуванню ефективної системи управління грошовими потоками у банках за умов прискореного розвитку цифрової економіки та фінансово-технологічної трансформації. Метою роботи є розвиток теоретико-методичних засад та розроблення практичного інструментарію управління грошовими потоками банку на основі удосконалення підходів до оцінювання, прогнозування та мінімізації ризиків у системі ризик-менеджменту. Об'єктом дослідження є процеси управління грошовими потоками банку в системі ризик-менеджменту (операційний процес управління й моніторингу). Предметом дослідження є теоретико-методичні положення, підходи та практичний інструментарій управління грошовими потоками, оцінювання й прогнозування ризиків, розробка стратегій управління в цифровій економіці. Методи дослідження: аналіз,

синтез; узагальнення; порівняльний аналіз; економіко-математичні й кількісні методи, регресії, дерева рішень; метод головних компонент; машинне й глибоке навчання, нейромережі, LSTM; сценарний аналіз і стрес-тестування. Інформаційну базу становлять наукові праці, акти України, документи НБУ, МСФЗ, рекомендації Базельського комітету, звітність банків, Інтернет-джерела, та результати власних розрахунків і моделювання автора. Основні наукові та практичні результати: Обґрунтовано теоретичні засади та рекомендації щодо оптимізації управління грошовими потоками банку через моделювання й алгоритми Data Science. Вирішено такі ключові завдання: здійснено кількісне моделювання валютного ризику й відкритої валютної позиції; розроблено інструменти оцінки кредитного ризику й порівняно філософію формування резервів НБУ та МСФЗ; застосовано сценарну оцінку комплексного ризикового шоку; сформовано механізм оцінювання ризиків на основі машинного й глибокого навчання для сталості потоків. У першому розділі досліджено особливості розвитку й трансформації банків за діджиталізації, проаналізовано ефективність управління потоками в Україні, розроблено управлінський механізм (що поєднує аналітичні, контрольні, прогностичні й адаптивні компоненти) та розвинено підходи до оцінки кредитного ризику через зіставлення моделей за вимогами НБУ та принципами МСФЗ. У другому розділі удосконалено інструментальні підходи до оцінки валютного ризику для визначення впливу шокових змін курсу на нормативи. Проведено порівняльний аналіз методик резервування НБУ (консервативніші) та МСФЗ 9 (прогностичний характер). Розвинено підходи до оцінки кредитного ризику через емпіричне зіставлення моделей формування резервів за обома методиками та розроблено стрес-сценарій комплексного впливу валютного й кредитного ризиків на капітал і стійкість банку. У третьому розділі обґрунтовано використання інтелектуальних інструментів для вибору стратегій управління ліквідністю; запропоновано механізм рішень на основі LSTM-мереж для прогнозних сценаріїв; розроблено концептуальну модель сценарного управління, класифікацію сценаріїв, динамічну модель ліквідності та дорожню карту рекомендацій щодо диверсифікації фінансування, скорингу й управління строковістю активів і пасивів для мінімізації ризиків. Результати придатні для імплементації моделей оцінки ризиків у банках, обґрунтування резервування, стратегічного планування через глибоке навчання та оптимізації ліквідності й витрат. Розробки впроваджено в навчальний процес ХНУ імені В.Н. Каразіна (дисципліни «Банківський менеджмент», «Ризик-менеджмент у банку» тощо) , а також у практичну діяльність АТ «ВСТ БАНК» (прогнозування потоків через Big Data й машинне навчання) та ТОВ «LIGA ZAKON» (матриця факторних навантажень для сегментації й оптимізації цифрових сценаріїв). Напрям роботи відповідає НДР кафедри банківського бізнесу та фінансових технологій. Наукова новизна: полягає в розвитку теоретико-методичних засад управління грошовими потоками банку в системі ризик-менеджменту в умовах цифрової економіки та розробленні цілісного науково-методичного інструментарію оцінювання ризиків, прогнозування потоків, формування адаптивних сценаріїв і вибору стратегічних рішень на основі аналітичних, прогностичних і цифрових інструментів. Ключові слова: банк, грошові потоки, ризик-менеджмент, цифрова економіка, цифровізація, банківські ризики, кредитний ризик, валютний ризик, кіберризик, моделювання, машинне навчання, прогнозування, стрес-тестування, фінансова стійкість, стратегічне управління ризиками.

2. Kolomiiets Yu.Yu. "Cash flow management in the bank's risk management system in the digital economy" – Qualification scientific work on the rights of manuscript. Thesis for a Doctor of Philosophy degree in Speciality 072 "Finance, Banking and Insurance" – V.N. Karazin Kharkiv National University, Kharkiv, 2026. The thesis is devoted to the complex formation of an effective cash flow management system in banking institutions under the conditions of accelerated development of the digital economy and financial-technological transformation. The purpose of the work is to develop theoretical and methodical foundations and create practical tools for bank cash flow management based on improving approaches to assessing, forecasting, and minimizing risks in the risk management system. The object of the study is the processes of bank cash flow management in the risk management system. The subject of the study is theoretical and methodical provisions, approaches, and practical tools for cash flow management, risk assessment and forecasting, and the development of management strategies in the digital economy. Research methods: analysis, synthesis, generalization, comparative and scenario analysis, stress testing, economic-mathematical modeling (regressions, decision trees, principal component method),

machine and deep learning algorithms (LSTM neural networks). Main scientific and practical results: - An integrated management mechanism has been developed, combining analytical, control, predictive, and adaptive components of decision-making; - Instrumental approaches to assessing foreign exchange risk and modeling the open currency position under shock exchange rate changes have been improved; - An empirical comparison of provision formation models according to the conservative requirements of the NBU and the predictive principles of IFRS 9 has been conducted; - A stress scenario of a complex (currency and credit) risk shock and its impact on the bank's capital and stability has been substantiated; - A predictive mechanism based on LSTM networks is proposed, a dynamic liquidity model is built, and a roadmap of recommendations for funding diversification, scoring, and asset-liability maturity management is formed. Scientific novelty: lies in the development of theoretical and methodical foundations of bank cash flow management in the risk management system in the digital economy and the development of a holistic scientific and methodical toolkit for risk assessment, flow forecasting, adaptive scenario formation, and the choice of strategic decisions based on analytical, predictive, and digital tools. Practical significance and implementation: The results are suitable for implementing risk assessment models, strategic planning, and liquidity optimization. The developments have been implemented into the educational process of V.N. Karazin Kharkiv National University, as well as into the practical activities of JSC "VST BANK" (forecasting via Big Data and machine learning) and LLC "LIGA ZAKON" (factor loading matrix for digital scenario optimization). Keywords: bank, cash flows, risk management, digital economy, digitalization, bank risks, credit risk, currency risk, cyber risk, modeling, machine learning, forecasting, stress testing, financial stability, strategic risk management.

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:

- Kolomiiets, Y. Yu. On the ratio of non-performing loans to average loan rates in considering the issue of banking risks / Y. Yu. Kolomiiets, V. Yu. Kochorba, V. V. Lyashenko // Journal of universal science research. – 2023. – Vol. 2, iss. 1. – 271–281. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23035; https://openarchive.nure.ua/entities/publication/5a1e379c-c234-4f1e-ac52-595b33a02302
- Bril M., Kolomiiets Y., Lyashenko V. US financial sector as a reflection of changes in the prices of shares of leading banks. International Journal of academic accounting, finance & management research (IJAAFMR). 2023. Vol. 7, iss. 8. P. 26–34. URL: https://openarchive.nure.ua/handle/document/24107; https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/22838
- Modern instrumental approaches to modelling the commercial bank's financial investment policy / O. Serhiienko, N. Volosnikova, V. Kochorba, Yu. Yehorova, Yu. Kolomiiets // Financial and Credit Activity: Problems of Theory and Practice. – 2024. – Vol. 6, No. 59. – P. 195–212. URL:https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23036; https://www.fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/4486
- Кочорба В. Ю., Коломієць Ю. Ю. Адаптивне управління грошовими потоками банків в епоху невизначеності та ризику. Проблеми економіки (The Problems of Economy). 2025. № 4 (66). С. 362–372. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/24628
- Kochorba V. Yu., Kolomiiets Y. Yu. Forecasting bank cash flows using intelligent systems. Financial and credit systems: prospects for development. 2025. № 4 (19). С. 25–36. URL:

https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/24431
- Коломієць Ю. Ю. Засади управління грошовими потоками банку: інтеграція ризик-менеджменту та цифрових технологій. Економіка та суспільство. 2025. Вип. 73. URL: https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/5833/5774; https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23255
- Кочорба В. Ю., Коломієць Ю. Ю. Удосконалення системи оцінки ризику дефолту кредитного портфеля комерційного банку. Інфраструктура ринку. 2024. Вип. 78. С. 70–77. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23449
- Коломієць Ю. Ю., Кочорба В. Ю. Оцінювання кредитних ризиків у системі ризик-менеджменту банківських структур. Бізнес Інформ. 2024. № 1. С. 320–332. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23026
- Коломієць Ю. Ю. Інструментальні стратегії оцінки валютного ризику в банківській системі ризик-менеджменту. Фінансово-кредитні системи: перспективи розвитку. 2024. Т. 4, № 15. С. 107–127. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23256
- Коломієць Ю. Ю., Кочорба В. Ю. Моделювання ризиків діяльності банків. Бізнес Інформ. 2023. № 8. С. 138–148. URL: https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2023-8_0-pages-138_148.pdf
- Коломієць Ю. Ю. Процесно-потоковий підхід до управління фінансовими потоками банку: ключові аспекти. Сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку бізнесу, фінансово кредитних та облікових систем : зб. доп. V Міжнародної науково-практичної конференції (16 трав. 2025 р., Харків). Харків, 2025. С. 87–90. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23258
- Коломієць Ю. Ю. Управління грошовими потоками банку в цифрову епоху: інтеграція ризик-менеджменту. Інформаційні технології: наука, техніка, технологія, освіта, здоров'я : тези доповідей XXXIII Міжнародної науково-практичної конференції MicroCAD-2025 (14–17 трав. 2025 р., Харків). Харків : НТУ «ХПІ», 2025. С. 944. URL:https://ndch.kpi.kharkov.ua/wp-content/uploads/2025/06/Zbirnik-tez-2025.pdf; https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23450
- Коломієць Ю. Ю. Комплексне оцінювання валютного ризику в умовах глоболізації. Теоретичні та практичні дослідження молодих вчених : XVIII Міжнародна науково-практична конференція магістрантів та аспірантів (19–22 лист. 2024 р., Харків) : матер. конф. Харків, 2024. С. 418–419. URL:http://web.kpi.kharkov.ua/masters/wp-content/uploads/sites/135/2024/11/Programa_roboty_konferentsiyi_TPRYS2024.pdf; https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23257
- Коломієць Ю. Ю. Система організації управління кредитними ризиками банку. Фінансові аспекти розвитку держави, регіонів та суб'єктів господарювання: теорія, методологія, практика : Міжнародна науково-практична конференція (30 берез. 2024 р., Рівне) : зб. тез доповідей. Рівне, 2024. С. 36–38. URL: https://www.economics.in.ua/2024/03/30.html; https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23448
- Кочорба В. Ю., Коломієць Ю. Ю. Елементи системи ризиків-менеджменту банків. Бізнес-моделі для сталого розвитку: виклики та цифрова трансформація: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (15–16 лют. 2024 р., Харків). Харків : ХНУ імені В. Н. Каразіна, 2024. С. 334–336. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23451
- Коломієць Ю. Ю., Кочорба В. Ю. Діджиталізація та цифрова трансформація в банківській діяльності. Science and society: modern trends in a changing world : proceedings of the 1st International scientific and practical conference (December 18–20, 2023, Vienna) / editor M. L. Komarytskyy. Vienna, 2023. P. 629–634. URL: https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23059
- Коломієць Ю. Ю. Ефективне управління ризиками в банківському секторі: виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг. World trends, realities and modern problems : conference proceedings of the XXXIII International scientific and practical conference (August 21–23, 2023, Helsinki). 2023. P. 28–29. URL:https://eu-conf.com/wp-content/uploads/2023/08/WORLD-TRENDS-REALITIES-AND-MODERN-

PROBLEMS.pdf; https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23442

- Коломієць Ю. Ю. Стрес-тестування ризиків та його вплив на фінансову систему. Global society in formation of new security system and world order : proceedings of the 2nd International scientific and practical internet conference (July 27–28, 2023, Dnipro). Dnipro : WayScience, 2023. P. 199. URL: http://www.wayscience.com/wp-content/uploads/2023/08/Conference-Proceedings-July-27-28-2023.pdf; https://ekhnuir.karazin.ua/handle/123456789/23431

Наукова (науково-технічна) продукція: методи, теорії, гіпотези

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами: 0124U004391

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Кочорба Валерія Юріївна

2. Valeriia Kochorba

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-5509-680X

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Харківський національний університет імені В. Н. Каразіна

Код за ЄДРПОУ: 02071205

Місцезнаходження: майдан Свободи, Харків, Харківський р-н., 61022, 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. Лавренюк Владислав Володимирович

2. Vladyslav Lavreniuk

Кваліфікація: к. е. н., доцент, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-1069-0928

Додаткова інформація: https://scholar.google.com.ua/citations?hl=uk&user=mSxuVyYAAAAJ

Повне найменування юридичної особи: Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

Код за ЄДРПОУ: 02070884

Місцезнаходження: просп. Берестейський (Перемоги), Київ, 03680, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Чмутова Ірина Миколаївна

2. Iryna Chmutova

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-7932-7652

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

Код за ЄДРПОУ: 02071211

Місцезнаходження: проспект Науки, Харків, Харківський р-н., 61166, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Піскунов Роман Олександрович

2. Roman Piskunov

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-6133-9233

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Харківський національний університет імені В. Н. Каразіна

Код за ЄДРПОУ: 02071205

Місцезнаходження: майдан Свободи, Харків, Харківський р-н., 61022, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Баранова Валерія Вадимівна

2. Valeriia V. Baranova

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-8163-881X

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Харківський національний університет імені В. Н. Каразіна

Код за ЄДРПОУ: 02071205

Місцезнаходження: майдан Свободи, Харків, Харківський р-н., 61022, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради	Грінько Алла Павлівна
Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні	Грінько Алла Павлівна
Відповідальний за підготовку облікових документів	Шевченко Андрій Олександрович
Реєстратор	Юрченко Тетяна Анатоліївна
Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності	Юрченко Тетяна Анатоліївна