

## РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 51 с., 10 рис., 9 табл., 2 додатки, 9 джерел.

Об'єктом дослідження є операційні ризики у фінансовій системі.

Предметом дослідження є математичні моделі і методи опису та оцінювання операційних ризиків.

Мета дослідження:

1) розробка математичної моделі операційних ризиків у формі розподілів випадкових величин та її застосування для оцінювання можливих втрат;

2) розробка ПЗ, який реалізує алгоритм оцінювання фінансових втрат від операційних ризиків за методикою АМА.

Теоретичною та методологічною основою дослідження є праці вітчизняних і зарубіжних вчених в галузі економічної теорії, математичного моделювання, управління ризиками, оцінюванні операційних ризиків.

В ході дипломної роботи створено програмний продукт для визначення розміру резервного капіталу окремо для різних видів діяльності банку за даними збитків банку за останні три роки та розрахунку описових статистик для можливості прийняти рішення у подальшому щодо мінімізації операційних ризиків, а також представлено результати роботи програми на згенерованих даних.

Методологія реалізована на основі уже відомих алгоритмів та з використанням власних розробок.

Програмний продукт реалізовано за допомогою мови програмування Python. Надано рекомендації до подальших досліджень.

**РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ, ОЦІНЮВАННЯ РИЗИКУ, ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК, РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ, ПЕРЕДОВИЙ ПІДХОД ОЦІНКИ**