

Таблица 1
(Проценти)

Банкови дейности	Бета-фактори
Корпоративни финанси	18
Търговия и продажби	18
Банкиране на дребно	12
Търговско банкиране	15
Разплащания и сетълмент	18
Агентски услуги	15
Управление на активи	12
Посредническа дейност (брокерство) на дребно	12

ка на оперативния риск, базирани на исторически данни за честотата и обема на операционните загуби, структурирани по ключови фактори, като отпадане на компютърните системи, злоупотреби, измами, ниска квалификация, превишаване на права и др. Изискванията на Базел II за оперативен риск включват класификация на събитията и загубите по ключови фактори и банкови направления, които банките трябва да поддържат в своите бази от данни за дълги периоди. От тези данни следва да бъдат формирани статистически разпределения за честотата и обема на загубите, които след това да бъдат агрегирани по банкови направления и за цялата банка. Отчитането на капиталовите изисквания се извършва от разпределенията при интервал на доверителност 99%. Историческите данни за някои ключови фактори, които причиняват големи загуби, но се случват много рядко, нямат статистическа достоверност за изграждане на разпределения. В тези случаи се препоръчва използването на външна статистика или на системи за самооценка на базата на анкети. АМА е подходящ за големи, международно активни банки, с висока степен на сложност и усъвършенстване на операциите и процедурите. Чрез него се дава възможност на тези кредитни институции да се възползват от усъвършенстваните системи, да се отличат от конкурентите си и да се възползват от гъвкавостта на Базел II.

Капиталовите изисквания по Базел II поставят редица изисквания към прилаганите информационни технологии в банковите информационни системи, които трябва да бъдат оборудвани с модули и/или подсистеми:

- за представяне, генериране и изчисление на бъдещи парични потоци за всички видове финансови инструменти, включително лихвени, валутни и кредитни деривати;
- за представяне и оценка на прости и сложни обезпечения и гаранции, оценка и признаване на обезпеченията, оценка на риска на гаранциите съгласно Базел II;