

- за изграждане на йерархични субпортфейли, изчисление и агрегация на теоретични цени, експозиции, показатели, изискуем капитал;
- за класификация на експозициите по тип според Базел II, конфигурация на параметри от банковия надзор;
- за оценка на рисковите тегла и изчисление на изискуемия капитал по трите метода на Базел II за кредитен риск;
- за хеджиране и защита срещу кредитен риск с помощта на кредитни деривати;
- за акумулиране на обективни критерии и субективни оценки и рейтингова система с различни модели съобразно пазарните сегменти (частни клиенти, фирмени клиенти, големи корпорации и др.);
- за изчисление на вероятности за фалит (PD) и за оценка на загуби при фалит (LGD);
- за обхващане и класификация на събития и загуби по операционен риск и модули за самооценка;
- за оценка на операционен риск по трите метода на Базел II;
- за конфигуриране на параметри и генериране на справки според наредбите и изискванията на надзорните органи.

Важно предимство на банковите информационни системи в процесите по оценка и вътрешнобанково управление на кредитните рискове е и наличието на вътрешни модели за изчисление на икономическия капитал и оптимизация на цялостната кредитна експозиция по доходност и поет риск.

Изискванията на Базел II отреждат централно място на системите за оценка на кредитоспособността на кредитополучателите - т.нар. рейтингови системи. Рейтинговите системи се разработват и използват от рейтингови агенции и банки и имат за цел да класифицират кредитополучателите или емитентите на ценни книжа в рейтингови категории в рамките на дадена рейтингова класификационна схема (присъжда им се кредитен рейтинг). Банките могат да използват собствена класификационна схема, но тя трябва съгласно постановките на Базел II да може да се съпостави със стандартните схеми на световните рейтингови агенции като Moody's, Standard & Poor's, Fitch.

Рейтинговите системи представляват експертни класификационни системи, които причисляват субектите на рейтинга към една или друга рейтингова степен, т.е. присвояват им кредитен рейтинг на базата на:

- обективни критерии (Hard Facts), обикновено показатели от балансовите отчети за рентабилност, ликвидност, обращаемост и др.;
- субективни оценки (Soft Facts) за групи показатели като:
  - бизнес риск - отраслов риск, технологичен процес, зависимост от доставчици и дистрибутори, зависимост от продукти и инвестиции,