

بسمه تعالی



متدولوژی رتبه بندی بانک ها

یک رتبه بندی مستقل درباره توان نسبی
یک بانک برای ایفای تعهدات مالی

رتبه بندی اعتباری پارس کیان

(سهامی خاص)

تصویب کننده: هیات مدیره	تأیید کننده: کمیته تدوین ضوابط
لازم الاجرا از : ۱۳۹۷/۰۴/۰۹	تاریخ تایید: ۱۳۹۷/۰۴/۰۲

۱.۱. این متدولوژی مناسب بانک‌های تجاری محلی است. بدین معنا که عمده فعالیت بانک تجاری بوده و حوزه فعالیتش داخل کشور باشد. این بانک‌ها مجوز تجهیز سپرده‌ها و فراهم آوردن ارائه اعتبارات و تسهیلات را دارند و توسط بانک مرکزی ایران قانون گذاری شده‌اند. چارچوب مقررات بر اساس قوانین و مقررات وضع شده توسط بانک مرکزی ایران است.

۱.۲. اساس و شاکله این متدولوژی بر پایه درک مدل کسب و کار بانک و ریسک‌های ذاتی آن، استراتژی مدیریتی، فضای اقتصاد کلان و توسعه‌هایی که در این صنعت اتفاق می‌افتد، می‌باشد. لذا مشخص نمودن موقعیت بانک در مقایسه با رقبایش، از اهداف اصلی این متدولوژی برای رسیدن به رتبه نهایی بانک است.

۱.۳. اگرچه فرایند رتبه‌بندی شامل حسابرسی صورت‌های مالی بانک نیست، لیکن محیطی کنترلی بانک را بررسی نموده تا دریابد تا چه میزان صورت‌های مالی به درستی عملکرد مالی بانک و صحت ترازنامه را منعکس می‌کنند. لذا «پارکین» هر جا که لازم باشد، تعدیلات لازم را جهت بهبود مقایسه اطلاعات مالی بانک با رقبایش انجام می‌دهد و لذا ایجاد یک گروه همان از بانک‌های قابل مقایسه به این کار کمک می‌کند.

۱.۴. «پارکین» تحلیل‌های لازم برای بانک‌ها را بر اساس عوامل مختلف کمی و کیفی انجام می‌دهد. مهمترین این موارد در جدول زیر آمده است. تمامی این عوامل در کنار یکدیگر بررسی می‌شوند. معمولاً اطلاعات مالی و عملیاتی بانک و صنعت بانکداری در دوره ۳ سال گذشته و در صورت وجود اطلاعات تا ۵ سال گذشته مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۱. دامنه کاربرد

- قابل تسری به بانکهای محلی
- تحت نظارت بانک مرکزی ایران

عوامل کلیدی رتبه بندی							
درآمدها و عملکرد	مشخصات مالی	ریسک بازار	مدیریت ریسک	مالکیت و حمایت	مشخصات بانک	ریسک اقتصادی	محیط عملیاتی
تامین مالی و نقد شونده		ریسک اعتباری		حاکمیت		ریسک صنعت	
ساختار سرمایه		ریسک عملیاتی		کیفیت مدیریت و استراتژی		موقعیت نسبی	

به منظور شناسایی تأثیر محیط عملیاتی بر شرایط اعتباری یک بنگاه، عملیات رتبه‌بندی دربرگیرنده بررسی کل اقتصاد، ساختار کلی بانکداری و رقبای موجود و بالقوه بازار می‌باشد.

۲.۱. ریسک اقتصادی: در تحلیل اقتصادی، «پارکین» سیاست‌های اقتصادی، نرخ رشد تولید ناخالص داخلی، عملکرد بخش‌های مهم اقتصاد و نیاز بالقوه به تسهیلات و اعتبارات را ارزیابی می‌نماید. یکی از قسمت‌های مهم تحلیل‌های اقتصادی تعیین موقعیت صنعت بانکداری و ارزیابی تأثیر عوامل ریسک اقتصادی این صنعت می‌باشد.

۲.۲. ریسک صنعت: علاوه بر تحلیل محیط کلان اقتصادی «پارکین» ساختار و ریسک‌های مرتبط با کل صنعت بانکداری را نیز ارزیابی و مورد سنجش قرار می‌دهد. این تحلیل از عوامل مختلفی چون محیط نظارتی و موقعیت رقابتی بازیگران صنعت تشکیل شده و نقش مسئول نظارتی و نظارت آن روی موسسات، الزامات گزارش‌دهی و مقررات خاص مرتبط با موسسات و ابزارهای مالی را بررسی می‌کند.

۲.۳. موقعیت نسبی: علاوه بر موارد فوق «پارکین» تنوع فعالیت‌های بانک از منظر پراکندگی جغرافیایی و صناعی که بانک در آن‌ها فعالیت می‌کند را بررسی می‌کند. مضاف بر این، تنوع خدمات و محصولاتی را که به مشتریان ارائه داده و توانایی بانک در ایجاد محصولات جدید را مورد توجه قرار می‌دهد. همچنین، قدرت و عمق نفوذ بانک در بازار و میزان توانایی‌اش در حفاظت از کسب‌وکارهای فعلی خود و ایجاد کسب‌وکارهای جدید را مورد توجه قرار می‌دهد.

۳.۱. مالکیت و حمایت: مالکیت بانک و حمایت بالقوه‌ای که می‌تواند در اختیار بانک قرار گیرد، نقش اساسی را در ارزیابی رتبه اعتباری ایفا می‌کنند. «پارکین» ثبات ساختار سهامداران بانک و همچنین توانایی و تمایل هر یک از صاحبان بانک یا قانون‌گذاران برای کمک به بانک در مواقع مورد نیاز را نیز مورد تحلیل قرار می‌دهیم.

۳.۱.۱. یکی از عوامل بخصوص مهمی که در رتبه بندی اعتباری بانک مورد توجه قرار می‌گیرد، حضور (یا احتمال عدم حضور) قرض دهنده/نجات دهنده به عنوان گزینه آخر است. بخش مهمی از کار تحلیل ما ارزیابی این مسئله است که در چه شرایطی و توسط چه کسانی بانک مورد حمایت قرار خواهد گرفت. مورد حمایت قرار گرفتن بانک خصوصاً در مورد بانک‌های بزرگی که ورشکستگی آن‌ها اثرات مخربی بر کل سیستم مالی خواهد گذاشت، بسیار مهم است.

۳.۱.۲. در خصوص بانک‌های کوچک که الزامات ساختار سرمایه توسط موسسه تامین می‌شود، توانایی و تمایل سرمایه‌گذاران نهادی به منظور حمایت از بانک برای رعایت الزامات قانونی در چارچوب زمانی مشخص مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. در چنین مواردی، حمایت مداوم بیشتر محتمل است. با این حال، برای بانک‌های بزرگ، حمایت از طرف دولت یا نهاد ناظر اهمیت بیشتری دارد.

۳.۱.۳. در مورد بانک‌هایی که ساختار مالکیت پیچیده‌ای دارند، چالش‌های خاصی در ارزیابی فرایند تصمیم‌گیری، خط‌مشی‌های سلسله‌مراتب و تعهدات مالی و بدهی‌ها وجود دارد. در تحلیل

۲. محیط عملیاتی

- تجزیه و تحلیل کلان اقتصادی
- صنعت بانکداری
- جایگاه در بازار

۳. مشخصات

بانک

- ساختار مالکیت و تعهد حمایت
- ساختار اداری (حامیتی) بانک
- مدیریت و استراتژی کسب و کار

چنین بانک‌هایی، مسئله اساسی درک دلایل و انگیزه های اصلی این پیچیدگی ساختار می‌باشد.

۳,۱,۴. بانک‌ها با سهامداران محدود/خانوادگی، اگرچه از یک طرف تمرکز صاحبان سهام ممکن است نشان‌دهنده این امر باشد که دارای منافع قوی در ایجاد ارزش بلندمدت و نظارت دقیق بر رفتار مدیریت هستند اما از سوی دیگر، نگرانی بالقوه در مورد چنین بانک‌هایی این است که صاحبانش ممکن است به شدت به استخراج وجوه از بانک به عنوان منبع درآمد و یا تامین منابع برای کسب و کارهای دیگر خود تکیه کنند که به طور ضمنی موجب تضعیف ثبات مالی بانک می‌شود.

۳,۲. **اداره (حاکمیت):** "پارکین" معتقد است اقدامات کلان در اداره بانک بر وضعیت و کیفیت اعتباری آن تاثیر گذار است. در این ارزیابی، "پارکین" داده‌ها و اطلاعات حاکمیتی را به طور سیستماتیک بررسی می‌کند. بررسی کیفی شیوه‌های اداره یک موسسه به عنوان یکی از مدل‌های حاکمیت "پارکین" شناخته می‌شود. تحلیل ساختار حاکمیت به ۴ قسمت تقسیم می‌شود: (۱) ساختار هیئت مدیره (۲) مشخصات اعضا (۳) اثربخشی هیئت مدیره (۴) شفافیت مالی
۳,۲,۱. جنبه‌های مهم در ارزیابی کیفیت ساختار حاکمیتی بررسی می‌شوند به شرح زیر است:

<ul style="list-style-type: none"> ۱. اندازه هیئت مدیره ۲. موقعیت رئیس و مدیر عامل ۳. مدیران مستقل ۴. وابستگی مدیران با شرکت ۵. ترکیب مهارتی اعضا ۶. جبران خدمات اعضای هیات مدیره ۷. کمیته‌های فرعی هیات مدیره 	ساختار هیات مدیره
<ul style="list-style-type: none"> ۱. تحصیلات و آموزشهای مدیران ۲. در دسترس بودن و تعهدات افراد ۳. تجارب اعضای هیات مدیره 	مشخصات اعضا
<ul style="list-style-type: none"> ۱. تعداد جلسات هیئت مدیره در سال ۲. حضور اعضا در جلسات ۳. کیفیت مصوبات جلسات هیات مدیره ۴. کیفیت دستور جلسات هیات مدیره 	اثربخشی هیات مدیره
<ul style="list-style-type: none"> ۱. ترکیب کمیته حسابرسی ۲. میزان افشای عمومی ۳. عملکرد حسابرسی داخلی ۴. حسابرس مستقل 	شفافیت مالی

۳.۳. کیفیت مدیریت: مدیریت مؤثر و وجود یک استراتژی مشخص، از اجزای اصلی یک بانک موفق می باشند. به عنوان بخشی از ارزیابی مدیریت بانک، پارکبان ساختار سازمانی بانک، وابستگی تیم مدیریت به یک یا چند نفر، انسجام تیم، مستقل بودن مدیریت از سهامداران نهادی، مدرک مدیریتی از نظر ایجاد ترکیب کسب و کار جامع، حفظ راندمان عملیاتی و تقویت موقعیت بازار بانک را بررسی می نماید. همچنین، کیفیت و اعتبار استراتژی مدیریت و برنامه های آتی بانک و رشد داخلی و خارجی بانک مورد تحلیل قرار می گیرند. در هنگام سنجش برنامه های آتی، اعتبار قابل توجهی به ارائه پیش بینی های گذشته و حفظ استراتژی ها داده می شود. اگرچه قضاوت درباره مدیریت عمدتاً ذهنی است، لیکن عملکرد مالی طی زمان سنجش عینی تری را فراهم می کند.

۴.۱. این موضوع، میزان اشتیاق بانک برای تحمل ریسک و سختی های مدیریت ریسک را مشخص می کند. پارکبان استقلال و اثربخشی واحد مدیریت ریسک، رویه ها و محدودیت هایی که اعمال شده اند، ناظری که حدود ریسک را تعیین می نماید و میزان پیروی از این حدودها را ارزیابی می نماید. پارکبان میزان ارزیابی درک و مشارکت مدیران ارشد در مسائل مربوط به مدیریت ریسک و خطوط گزارشگری مناسب ریسک را ارزیابی می نماید.

۴.۲. در سال های اخیر، به واسطه نظارت و کمک های بانک مرکزی، پیشرفت های مناسبی در سیستم های مدیریت ریسک بانک ها ایجاد شده است و با به کار گیری مقررات بازل ۲ و ۳، تلاش برای بهبود بیشتر در حال حاضر افزایش یافته است.

۴.۳. ریسک اعتباری: پارکبان به تمامی جنبه هایی که منجر به افزایش ریسک اعتباری می شوند، توجه می کند؛ در این بخش علاوه بر فعالیتهایی که بر ترازنامه اثر گذار هستند (شامل وام، اوراق بهادار با درآمد ثابت، سپرده های بین بانکی و تسهیلات) و همچنین معاملاتی که دارای اثرات تعهدی خارج از ترازنامه (همانند اعتبارات اسنادی، ضمانتنامه ها و ...) دارند نیز بررسی می شود.

۴. مدیریت ریسک

ریسک

- اقدامات برای مدیریت ریسک
- ریسک اعتباری (ارقام ترازنامه ای و ذی عمل ترازنامه)
- NPL و وام های تحت نظر
- ریسک بازار - بررسی سرمایه گذاری ها
- ریسک عملیاتی

نسبت های مهم ریسک اعتباری

- درصد رشد پیشرفت تسهیلات اعطایی
- درصد وام های غیر عملکردی به کل تسهیلات / Non - Performing Loans (NPLs) / Gross Advances (%)
- درصد کمک هزینه مطالبات مشکوک الوصول به وام های غیر عملکردی / Loan Loss Provision / NPLs (%)
- در صدخالص وام های غیر عملکردی به خالص حقوق صاحبان سهام / Net NPLs / Pure Equity (%)
- حساب های تحت پایش / Watch-list Accounts

- ۴,۳,۱. **پارکبان** ساختار ترازنامه بانک از جمله نسبت‌های دارایی‌های مختلف را می‌سنجد. معمولاً، ارزش وام‌ها و تسهیلات اعطایی مهمترین بخش از دارایی‌های بانک است و نیاز به بررسی جامع دارد (حتی اگر بخش عمده‌ای از ترازنامه را تشکیل ندهد، قسمت بزرگ ریسک در این بخش می‌باشد). در این زمینه، **پارکبان** تقاضای تقسیم‌بندی وام‌ها به نوع وام، اندازه، سررسید، ارز، بخش اقتصادی و حتی جغرافیایی دارد. همچنین، **پارکبان** به تمرکز ریسک اعتباری که شامل در معرض قرار گرفتن ریسک‌های بزرگ (عموماً ۲۰ تا اول فردی و گروهی) و تمرکز ریسک اعتباری برای صنایع یا بخش‌های مشخص نیز توجه دارد.
- ۴,۳,۲. **کیفیت دارایی: پارکبان**، وام‌هایی را که تحت عنوان وام‌های مسئله دار قرار گرفته‌اند، تحلیل می‌کند؛ وام‌هایی که حساس و یا تحت نظر هستند و معوق و سررسید گذشته‌اند یا مجدداً تمدید شده‌اند. در ارزیابی ریسک هر یک از این مطالبات، کفایت وثیقه‌ها و هرگونه پوشش وثیقه ای و اوراق در نظر گرفته می‌شوند. با توجه به اهمیت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول، انواع مختلف ذخایر مطالبات از جمله ذخیره عام و خاص، سیاست کلی بانک در مورد ذخیره گیری، سوابق تاریخی وام‌های لاوصول شده و سیاست‌های سوخت نمودن و یا بازیابی وام‌های سوخته شده مورد نظر قرار می‌گیرند. کیفیت دارایی با استفاده از معیارهای مطلق و نسبی اندازه گرفته می‌شوند و در صورت امکان با سایر بانک‌های هم گروه مقایسه می‌شوند.
- ۴,۳,۳. در خصوص کیفیت سایر دارایی‌ها، تحلیل پرتفوی اوراق بهادار با درآمد ثابت از لحاظ کیفیت کلی اوراق بهادار، سرسید نهایی و ارزش‌گذاری این اوراق انجام می‌شود. به همین ترتیب، تحلیلی از سپرده‌های بین بانکی و وام‌های ارائه شده به بانکها از نظر اندازه، سررسید و تمرکز آنها و همچنین اعتبار آن اشخاص صورت می‌گیرد.
- ۴,۳,۴. تحلیل تعهدات خارج از ترازنامه‌ای بانک هم حائز اهمیت است. این تعهدات شامل ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی و ابزار مشتقه است. تحلیل ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی مشابه می‌باشند. در تحلیل ابزار مشتقه، **پارکبان** ارزش ناخالص اسمی و ارزش منصفانه خالص پرتفوی مشتقه بانک را بررسی می‌نماید. همچنین، به انواع ابزار مشتقه‌ای که بانک استفاده می‌کند و هدف استفاده از آنها توجه دارد. مادامیکه به ریسک اعتباری مربوط می‌شود، سیستم‌های مورد استفاده بانک برای اندازه‌گیری ارزش آنها، سیاست‌های ارزش‌گذاری و اعتبار طرف مقابل مورد آزمایش قرار می‌گیرند. جدا از ریسک اعتباری، ابزارهای مشتقه ریسک‌های قانونی، بازار و عملیاتی را نیز افزایش داده که می‌بایست به‌طور جداگانه‌ای مورد بررسی قرار گیرند.
- ۴,۴. **ریسک بازار:** تجزیه و تحلیل ریسک بازار، تمامی ریسک‌های ساختاری و تجاری را در کل کسب و کار بانک پوشش می‌دهد (هم فعالیت‌های ترازنامه‌ای و هم خارج ترازنامه). در مورد ریسک‌های ساختاری استراتژی مدیریت دارایی و بدهی و نقش گرفتن موقعیت‌های مختلف، مصون‌سازی و حسابداری بررسی می‌شود. **پارکبان** به سطوح نرخ بهره، نرخ تبادل ارز و

ریسک‌های مرتبط با سهام در ترازنامه و خارج ترازنامه و چگونگی مقایسه هر یک از این عوامل با عوامل مختلف، توجه می‌کند.

۴,۵. در خصوص معاملات اوراق، استراتژی کلی بانک در مورد فعالیت‌های این بخش بررسی می‌شود. (بدین مفهوم که آیا بانک خود یک بازیگر اصلی در معاملات است یا معاملات اوراق مرتبط با مشتریان یا جهت پوشش ریسک می‌باشد؟)

۴,۶. **ریسک عملیاتی:** ریسک عملیاتی به صورت سنتی به هر ریسکی به جز ریسک بازار، اعتباری و نقد شوندگی اطلاق می‌شود. در متن مقررات کمیته بازل ۲، تعریف ریسک عملیاتی به این شکل است: "ریسک ایجاد زیان ناشی از فرایندهای داخلی ناکافی یا غیر موثر، پرسنل، سیستم‌ها و رخدادهای خارجی" این تعریف دربردارنده ریسک قانونی است، اما ریسک استراتژیک اعتبار و خوشنامی را در بر ندارد.

۴,۶,۱. تحلیل ریسک عملیاتی موارد مختلفی را دربر می‌گیرد: (۱) تعریف بانک از چنین ریسکی (۲) کیفیت ساختار سازمانی بانک (۳) فرهنگ ریسک عملیاتی (۴) توسعه روش‌های شناسایی و ارزیابی ریسک‌های کلیدی (۵) جمع آوری داده (۶) راه‌های کلی اندازه‌گیری و مدیریت ریسک عملیاتی.

۴,۷. **سایر ریسک‌ها:** همان‌طور که اشاره شد، ریسکی که در تعاریف بالا دسته‌بندی نمی‌شود، ریسک اعتبار و خوشنامی است که برای بعضی بانک‌ها اهمیت زیادی دارد، بویژه بانک‌هایی که در بانکداری خصوصی فعال هستند. داشتن یک نام تجاری خوب، یک تمایز مهم در عملکرد بلندمدت در یک صنعت است که به طور فزاینده‌ای در حال تبدیل شدن به کالا است.

۵,۱. **درآمدها و عملکرد:** "پارکبان" به روند تاریخی عملکرد بانک، ثبات و کیفیت درآمدها و ظرفیت بانک برای ایجاد سودآوری و با لحاظ کردن شاخص‌های برای بانک‌های هم‌تراز توجه می‌کند و در صورت امکان هر جا که ممکن باشد، درآمد هر یک از خطوط تجاری بانک را تحلیل می‌کند. در این تحلیل به روندهای زیر توجه می‌شود:

- درآمد خالص از ارائه تسهیلات (سهام خالص بانک از سود مشاع) که شامل درآمد سود وامها و تسهیلات در هر خط کسب و کار، روند و حجم وام‌دهی و هزینه‌های تامین مالی می‌باشد.
- درآمدهای غیر مشاع که شامل درآمدهای با ثبات بیشتر از جمله درآمد خدمات بانکی بوده که ذاتا نوسان بیشتری دارند، می‌باشد.
- هزینه‌ها بغیر از سود سپرده‌ها به هزینه‌های کارکنان و سایر هزینه‌ها تقسیم می‌شود و مقایسه سطح هزینه نه تنها با درآمد کل، بلکه در صورت امکان با دارایی‌های درآمدزا، به تعداد شعبات (در حالت بانکداری خرد) و تعداد کارکنان می‌باشد.
- سطوح تامین مالی، به همراه ظرفیت درآمد بانک برای جذب منابع
- ارقام درآمد و هزینه‌های استثنائی به همراه وضعیت مالی

۵. مشخصات مالی

- کیفیت و ثبات درآمدها
- ساختار هزینه‌ها
- ترکیب منابع
- تنوع سپرده‌ها
- مشخصات نقدینگی
- ظرفیت جذب و تحمل ریسک
- سرمایه‌های الزامات قانونی

نسبت های مهم نقدشوندگی و تامین مالی	
• درصد دارایی های نقد شونده به سپرده ها و بدهی ها / Liquid Assets	(%) Deposits and Borrowings
• درصد تسهیلات به سپرده ها / Advances	(%) Deposits
• درصد تامین تسهیلات اعطایی به سپرده ها و وام ها / Finances	(%) Deposits and Borrowings
• درصد سرمایه گذاری ها به سپرده ها / Investments	(%) Deposits
• درصد اوراق بهادار دولت به کل دارایی ها / Government Securities	(%) Total Assets
• درصد سپرده های خرد به کل سپرده ها / Retail Deposits	(%) Total Deposits
• ۲۰ سپرده اول به کل سپرده های مشتریان / Top-20 Deposits	(%) Total Customer Deposits

۵,۲,۲. در مورد نقدشوندگی، هم منابع داخلی نقدشوندگی بانک (اوراق بهادار قابل معامله در بازار، وام های سررسید شده) و هم منابع خارجی (دسترسی به بازارهای پولی، خطوط آماده از سایر بانک ها و نرخ تنزیل مجدد بانک مرکزی) تحلیل می شوند. در برابر احتمال یک بحران نقدینگی، بیشتر بانک ها پرتفویی از اوراق قابل معامله در بازار و هرگونه دارایی دیگر که قابل تبدیل شدن سریع به وجه نقد دارد، نگهداری می کنند. البته، سنجیدن این که این پرتفوی در واقعیت چقدر قابل معامله در بازار است و در مواقع بحران این اوراق به میزان کافی نقدشونده هستند یا نه، حائز اهمیت است. بانک ها باید یک طرح احتمالی واضح داشته باشند که در صورت بروز مشکلات، چه کسی مسئول مدیریت کردن نقدشوندگی در بحران است، چه اقداماتی باید انجام گیرد و چه توافقی هایی با تامین کنندگان نهایی وجوه وجود داشته باشد.

۵,۳ ساختار سرمایه:

۵,۳,۱. حقوق صاحبان سهام یک بانک، حفاظتی برای جذب زیان ایجاد کرده و اجازه می دهد تا بانک دارای شرایط تداوم فعالیت باشد، بدین لحاظ هم ارزش مطلق / (مبلغ ریالی) حقوق صاحبان سهام و هم میزان کفایت سرمایه (میزان سرمایه به نسبت دارایی های موزون شده به ریسک) در هنگام تحلیل وضعیت اعتباری بانک مهم هستند.

۵,۳,۲. در کنار الزامات قانونی سرمایه، پارکین معیارهای کمی خود را برای سنجیدن ساختار سرمایه دارد که یکی از اصلی ترین معیارها، میزان ارزش سهام عادی (سهام سرمایه) به عنوان درصدی از کل دارایی ها می باشد.

۵,۳,۳. از آن جا که تحلیل ساختار سرمایه بانک بسیار مهم است، کیفیت سرمایه هم باید مورد بررسی قرار گیرد؛ بدین معنا که چه درصدی از کل حقوق صاحبان سهام عادی (سرمایه) است و چه میزان از آن به صورت سایر اشکال شبه حقوق صاحبان سهام (مانند مازاد تجدید ارزیابی، درآمدهای تحقق نیافته و ...) می باشد. همچنین، سیاست های مدیریت با

توجه به اهداف نسبت به حداقل سرمایه، برنامه‌های بازخريد سهام و سياست‌های تقسيم سود، توانایی بانک برای جمع‌آوری سرمایه جديد و ضريب توليد سرمایه داخلی (سود انباشته) مورد توجه قرار می‌گیرند.

۵,۳,۴. تحليل سرمایه آزاد شرکت نیز مهم است؛ به عنوان مثال، اگر کل سرمایه‌اش در مشارکت بلندمدت یا دارایی‌های ثابت حبس شده باشند، ديگر سرمایه آزاد و در دسترس برای زیان‌های از پیش تعیین نشده وجود نخواهد داشت.

۵,۳,۵. "پارکین" همچنین به نسبت‌های سرمایه‌ای قانونی بانک هم برای خود بانک به تنهایی هم در رابطه با بانک‌های هم‌ترازش نگاه می‌کند. علاوه بر این، "پارکین" به نرخ تشکیل سرمایه بانک برای ایجاد یک دیدگاه روی توانایی بانک در تقویت ساختار سرمایه‌اش نگاه می‌کند. این رابطه بر اساس سود انباشته بانک پس از کسر تاثیر سود تقسیمی تعیین می‌شود.