TRIS RATING
A Strategic Partner of S&P Global

CreditNews ข่าวเครดิต

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย

ครั้งที่ 88/2562
17 มิถุนายน 2562

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร:	AA
อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น:	T1+
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด : 22/06/61

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้มอันดับเครดิต/ เครดิตพินิจ
21/04/60	AA	Stable

ติดต่อ:

อรรณพ ศุภชยานนท์, CFA
annop@trisrating.com

ปรียาภรณ์ โกษาคาร
preeyaporn@trisrating.com

จิตตราพรรณ ปันทะเลิศ
jittrapan@trisrating.com

นฤมล ชาญชนะวิวัฒน์
narumol@trisrating.com

WWW.TRISRATING.COM

เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย ที่ระดับ “AA” และคงอันดับเครดิตองค์กรระยะสั้นของธนาคารที่ระดับ “T1+” โดยอันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนสถานะเครดิตของ RHB Bank Berhad, Malaysia (RHB Bank Berhad) ซึ่งเป็นธนาคารสำนักงานใหญ่ อีกทั้งยังสะท้อนสถานะสภาพคล่องของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย ด้วย ทั้งนี้ ด้วยสถานะทางกฎหมายที่เป็นธนาคารสาขา ธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย จึงได้รับการจัดอันดับเครดิตในระดับเดียวกับ RHB Bank Berhad ในประเทศมาเลเซีย

อันดับเครดิตองค์กรของธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย อยู่บนพื้นฐานการประเมินผลการดำเนินงานของ RHB Bank Berhad โดยเปรียบเทียบกับคู่แข่งในระบบธนาคารพาณิชย์ของประเทศมาเลเซีย นอกจากนี้ อันดับเครดิตดังกล่าวยังสะท้อนถึงสถานะทางธุรกิจที่ค่อนข้างมั่นคงจากการมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย การมีสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง คุณภาพสินทรัพย์ที่ดี และเงินสำรองค่าเผื่อหนี้ด้อยคุณภาพที่แข็งแกร่งขึ้นของ RHB Bank Berhad ด้วย อย่างไรก็ตาม จุดแข็งดังกล่าวลดทอนลงจากความสามารถในการทำกำไรของ RHB Bank Berhad ที่อยู่ในระดับปานกลาง รวมถึงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมในระดับค่อนข้างสูงเนื่องจากฐานเงินฝากของธนาคารอยู่ในระดับปานกลางเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

การที่ RHB Bank Berhad ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่ในประเทศมาเลเซีย การพิจารณาอันดับเครดิตจึงประเมินรวมไปถึงความแข็งแกร่งและสถานะความเสี่ยงของเศรษฐกิจและระบบธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมของประเทศมาเลเซียด้วย

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

เป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางของประเทศมาเลเซียด้วยแหล่งรายได้ที่หลากหลาย

RHB Bank Berhad เป็นธนาคารพาณิชย์ที่ใหญ่เป็นอันดับ 4 ในประเทศมาเลเซียจากจำนวนธนาคารพาณิชย์ในประเทศทั้งสิ้น 8 แห่ง นอกจากกิจการธนาคารแล้ว RHB Bank Berhad ยังประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจบริการจัดการสินทรัพย์โดยดำเนินการผ่านบริษัทย่อยต่าง ๆ ด้วย อาทิ RHB Investment Bank Berhad ในส่วนของธุรกิจหลักทรัพย์ RHB Insurance Berhad ในส่วนของธุรกิจประกันภัย และ RHB Asset Management Sdn Bhd ในส่วนของธุรกิจบริการจัดการสินทรัพย์

RHB Bank Berhad มีสถานะทางธุรกิจที่ค่อนข้างมั่นคงเมื่อพิจารณาจากสถานะทางการตลาดและแหล่งรายได้ โดยธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดในส่วนของสินเชื่อภายในประเทศและเงินฝากรายย่อย ณ เดือนธันวาคม 2561 อยู่ที่ 9%[1] ซึ่งใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิคิดเป็น 73% ของรายได้รวม[2] และมีรายได้จากค่าธรรมเนียมทั้งสิ้นคิดเป็น 14% ของรายได้รวมในปี 2561 รายได้จากกลุ่มลูกค้ารายย่อย (รวมธุรกิจประกันภัย) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจมีสัดส่วน 36% 22% และ 15% ในปี 2561 ตามลำดับ

RHB Bank Berhad มีกิจการอยู่ในเกือบทุกประเทศที่เป็นสมาชิกสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (อาเซียน) อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจในต่างประเทศยังคงอยู่ในระดับปานกลาง ทั้งนี้ ในปี 2561 ธุรกิจในต่างประเทศสร้างรายได้ให้แก่ธนาคารคิดเป็น 7% ของรายได้รวม ในขณะที่สินเชื่อจากธุรกิจในต่างประเทศคิดเป็น 9% ของสินเชื่อรวม โดยฐานธุรกิจระหว่างประเทศที่สำคัญที่สุดของธนาคารอยู่ในประเทศสิงคโปร์

---

[1] *รวมประเทศมาเลเซียและเกาะลาบวน*

[2] *รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ และรายได้อื่น ๆ*

กลยุทธ์เน้นขยายฐานธุรกิจภายในประเทศและการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล

ลูกค้ารายย่อยเป็นกลุ่มลูกค้าที่ใหญ่ที่สุดของของ RHB Bank Berhad จากสัดส่วนของการส่งรายได้ เมื่อพิจารณาจากการปล่อยสินเชื่อแล้ว สินเชื่อรายย่อยส่วนบุคคลและโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อที่อยู่อาศัยนั้นมีสัดส่วนคิดเป็น 50% และ 32% ของสินเชื่อรวมของธนาคารตามลำดับ ส่วนสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ในประเทศและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ภายในประเทศนั้นคิดเป็น 26% และ 14% ตามลำดับ ณ สิ้นปี 2561

ตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา ธนาคารได้ดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ 5 ปี หรือ "FIT22" โดยให้ความสำคัญกับการมุ่งเน้นการเติบโตของธุรกิจในประเทศมาเลเซียโดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีความมั่งคั่งและกลุ่มลูกค้า SME[3] และการแสวงหาโอกาสเฉพาะรายในธุรกิจในต่างประเทศ กลยุทธ์ดังกล่าวขับเคลื่อนโดยการปรับกระบวนการทำงานภายใต้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Transformation Programme) และวิธีการทำงานซึ่งมุ่งเน้นให้เกิดประสิทธิผล เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติการ และยกระดับคุณภาพในการให้บริการ (วิธีการทำงานแบบ AGILE)

สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

RHB Bank Berhad มีสถานะเงินทุนที่แข็งแกร่ง โดย ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ BASEL-III อยู่ที่ระดับ 15.5%[4] ซึ่งคิดเป็นสัดส่วน 83% ของเงินกองทุนรวม ทริสเรทติ้งมองว่าอัตราส่วนดังกล่าวจะอยู่ในระดับที่เพียงพอสำหรับรองรับการเติบโตของธุรกิจในช่วง 2-3 ปีข้างหน้าได้ ในขณะที่แหล่งรายได้ที่หลากหลายยังเป็นปัจจัยสนับสนุนสถานะเงินทุนที่แข็งแกร่งของธนาคารอีกด้วย

ความสามารถในการทำกำไรที่แข็งแกร่งขึ้น

ทริสเรทติ้งคาดว่าความสามารถในการทำกำไรของธนาคารจะอยู่ภายใต้แรงกดดันในระยะปานกลางแม้ว่าจะดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงระหว่างปี 2560 และปี 2561 ก็ตาม อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยของธนาคารปรับตัวสูงขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 0.97% ในปี 2561 จากระดับ 0.84% ในปี 2560 อันเนื่องมาจากอัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มสูงขึ้นและต้นทุนทางเครดิตที่ปรับลดลง ส่งผลทำให้อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิตปรับตัวสูงขึ้นสู่ระดับ 2.11% ในปี 2561 จากระดับ 1.80% ในปี 2560 อย่างไรก็ตาม การที่ธนาคารกลางของมาเลเซียคือ Bank Negara Malaysia (BNM) ได้ปรับดอกเบี้ยนโยบายข้ามคืน (Overnight Policy Rate -- OPR) ขึ้นอีก 25 จุด (Basis Points – bps) เมื่อเดือนพฤษภาคม 2562 และการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งถือเป็นเงินกู้หลักประเภทหนึ่งของธนาคารนั้นอาจเป็นปัจจัยกดดันต่ออัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิในช่วง 2-3 ปีข้างหน้าได้ และเพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไร RHB Bank Berhad จึงเน้นยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจสู่กลุ่มลูกค้า SME ซึ่งเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนสูง ตลอดจนการขยายฐานเงินฝากต้นทุนต่ำ และการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยธนาคารยังคาดหวังว่าจะสามารถรักษาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมไว้ที่ระดับ 49% ในปี 2562 ในขณะที่มีแผนการลงทุนในเทคโนโลยีดิจิทัลในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า

คุณภาพสินทรัพย์และเงินสำรองปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ทริสเรทติ้งคาดว่า RHB Bank Berhad จะสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมให้อยู่ในระดับที่ดีได้ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนในอนาคต คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพัฒนาไปในทิศทางที่ดีขึ้นในปี 2561 ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการจัดชั้นจากสินเชื่อด้อยคุณภาพมาเป็นสินเชื่อปกติของสินเชื่อรายใหญ่ อัตราส่วนหนี้ด้อยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อรวมลดลงสู่ระดับ 2.06% ณ สิ้นปี 2561 จากระดับ 2.23% ในปีก่อนหน้า ในขณะที่มูลค่ารวมของสินเชื่อดังกล่าวลดลง 2.4% ต้นทุนทางเครดิตก็ลดลงมาอยู่ที่ระดับ 19 จุดในปี 2561 จาก 26 จุดในปี 2560 ซึ่งธนาคารคาดว่าต้นทุนทางเครดิตในปี 2562 นั้นจะอยู่ในระดับคงเดิม อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ด้อยคุณภาพหลังการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (MFRS9) ซึ่งไม่รวมการสำรองตามเกณฑ์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 93% ณ สิ้นปี 2561 เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์รายอื่นในประเทศมาเลเซีย โดยอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ระดับ 51% ณ สิ้นปี 2560

สถานะเงินทุนอยู่ในระดับค่าเฉลี่ยสำหรับธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง

สถานะเงินทุนของ RHB Bank Berhad อยู่ในระดับปานกลางเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศมาเลเซีย ธนาคารพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืม[5] สูงกว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่กว่าบางรายเนื่องจากฐานเงินฝากในกลุ่มลูกค้ารายย่อยของธนาคารยังมีขนาดปานกลางอยู่ โดยมีสัดส่วนของเงินกู้ยืมต่อแหล่งเงินทุนอยู่ที่ระดับ 14% ณ สิ้นปี 2561 กลุ่มลูกค้าธุรกิจยังคงเป็นกลุ่มลูกค้าเงินฝากกลุ่มหลักโดยมีสัดส่วนประมาณ 59% ณ สิ้นปี 2561 สัดส่วนของบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝากที่ระดับ 26% ณ สิ้นปี 2561 ยังอยู่ต่ำกว่าธนาคารพาณิชย์มาเลเซียที่มีขนาดใหญ่กว่าบางราย สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารที่ 94.4% ณ สิ้นปี 2561 นั้นอยู่ในระดับใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

---

[3] *เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ประกอบด้วย i) การขยายฐานลูกค้า SME ให้เป็นปัจจัยหลักในการเติบโต ii) การมุ่งเน้นธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีความมั่งคั่ง และ iii) การเพิ่มสัดส่วนรายได้และส่วนแบ่งทางการตลาดในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่*

[4] *ก่อนเงินปันผล*

[5] *รวมเงินฝากระหว่างธนาคารและสถาบันการเงินอื่น รวมถึงการกู้ยืมเงินประเภทต่าง ๆ*

สภาพคล่องมีเพียงพอ

สภาพคล่องของ RHB Bank Berhad อยู่ในระดับใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมโดยมีสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากทั้งหมดรวมตั๋วแลกเงินและการรับรองตั๋วแลกเงินอยู่ที่ระดับ 32.4% ณ สิ้นปี 2561 การลงทุนในสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐที่มีสภาพคล่อง รวมถึงตราสารในตลาดเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชน นอกจากนี้ สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio -- LCR) นั้นก็อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนด[6]

อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น

อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้นที่ระดับ “T1+” สะท้อนถึงสถานะเครดิตระยะยาวและฐานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย ทั้งนี้ในฐานะที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย ธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย ยังอยู่ภายใต้เกณฑ์การดำรงสภาพคล่องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยธนาคารจะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจตามปกติ ทั้งนี้ ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสำนักงานใหญ่ รวมถึงตลาดเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร และวงเงินสำรองจาก ธปท. ก็ถือเป็นเป็นแหล่งสภาพคล่องเพิ่มเติมของธนาคารด้วย นอกจากนี้ LCR ของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย นั้นก็อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนด[7]

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนความคาดหมายของทริสเรทติ้งว่า RHB Bank Berhad จะสามารถดำรงสถานะทางการตลาด รวมถึงดำรงสถานะทางธุรกิจที่มีเสถียรภาพ และสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งได้ต่อไปโดยที่ไม่มีการเสื่อมถอยของคุณภาพสินทรัพย์ หรือความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุน หรือสถานะสภาพคล่องอย่างรุนแรงแต่อย่างใด

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตของ RHB Bank Berhad อาจได้รับผลกระทบในทางลบหากมีการเสื่อมถอยอย่างรุนแรงของสถานะเงินทุน ตลอดจนคุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุน หรือสภาพคล่อง ส่วนผลกระทบในทางบวกนั้นจะขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการปรับปรุงสถานะทางการตลาด รวมถึงความสามารถในการหาแหล่งเงินทุน และความสามารถในการทำกำไรให้ดีขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง

[6] *> 100% ในประเทศมาเลเซีย*

[7] *> 90% ในปี 2562 ในประเทศไทย*

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ[1]

RHB Bank Berhad, Malaysia

หน่วย: ล้านริงกิตมาเลเซีย

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2561	2560	2559	2558[2]	2557[3]
สินทรัพย์รวม	243,166	230,210	236,679	227,938	204,637
สินทรัพย์เฉลี่ย	236,688	233,444	232,309	ไม่ระบุ[6]	189,397
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	50,469	47,427	48,799	46,897	37,524
เงินให้สินเชื่อรวม	168,879	160,124	154,469	151,386	141,328
ค่าเผื่อหนี้ด้อยคุณภาพ	3,252	1,826	2,132	1,795	1,757
เงินรับฝาก	178,856	166,158	165,636	158,158	154,857
เงินกู้ยืม[4]	29,645	30,743	36,514	36,928	28,559
ส่วนของผู้ถือหุ้น[5]	23,396	23,184	21,774	17,692	15,435
ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	23,290	22,479	19,733	16,684	14,423
รายได้รวม	6,806	6,384	6,190	6,175	4,985
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,655	3,522	3,453	3,408	3,242
รายได้จากธุรกิจอิสลาม	1,428	1,079	977	876	733
ค่าใช้จ่ายค่าเผื่อหนี้ด้อยคุณภาพ	322	417	595	343	243
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ	960	1,040	1,062	1,192	552
กำไรจากการซื้อขาย	490	443	384	442	369
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	1,722	1,784	1,759	1,891	1,010
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	3,358	3,184	3,095	3,630	2,412
กำไรสุทธิ	2,309	1,956	1,688	1,669	1,867

1 *งบการเงินรวม*

2 *ตัวเลขปรับปรุง*

3 *กลุ่มธนาคาร อาร์ เอช บี ก่อนการปรับโครงสร้าง ยังไม่รวมบริษัทย่อยในธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจประกัน ข้อมูลตัวเลขจึงไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบกันได้โดยตรง*

4 *รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ภาระจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ตั๋วแลกเงินและการรับรองตั๋วเงิน เงินกู้ยืม หุ้นกู้ด้อยสิทธิ์ หลักทรัพย์ลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน*

5 *รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในปีงบประมาณ 2558 ถึง 2560*

6 *ตัวเลขไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบได้เนื่องจากมีการปรับโครงสร้างองค์กร*

หน่วย: %

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2561	2560	2559	2558[2]	2557[3]
รายได้/ผลประกอบการ					
ผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	0.97	0.84	0.72	0.75	0.99
ผลตอบแทน/ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	9.91	8.69	8.55	9.98	12.94
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย[4]	1.97	1.86	1.82	ไม่ระบุ[7]	1.98
อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ[4]	2.25	2.09	2.04	2.10	2.19
รายได้ธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ/รายได้รวม	14.10	16.29	17.16	19.31	11.07
กำไรจากการซื้อขาย/รายได้รวม	7.20	6.93	6.20	7.16	7.40
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	49.3	49.9	50.0	58.8	48.39
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ[5]	15.92	14.23	13.33	10.71	11.06
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1[5]	16.13	14.49	13.61	11.04	11.45
อัตราเงินกองทุน/สินทรัพย์เสี่ยง[5]	19.21	17.50	17.41	15.18	15.48
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนรวม[5]	82.86	81.30	76.57	70.54	71.48
คุณภาพสินทรัพย์					
ต้นทุนทางเครดิต	0.19	0.26	0.39	0.23	0.19
อัตราส่วนการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อรวมเฉลี่ย	ไม่ระบุ	0.49	0.94	ไม่ระบุ[7]	0.31
อัตราส่วนหนี้ด้อยคุณภาพสุทธิ/เงินให้สินเชื่อรวม	2.06	2.23	2.43	1.88	1.93
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้ด้อยคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมเงินกันสำรองตามเกณฑ์)	93.34	51.18	56.86	63.19	64.35
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/เงินรับฝาก	25.94	30.24	25.64	23.98	22.18
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	94.42	95.96	93.27	95.71	91.25
เงินฝากจากลูกค้า/หนี้สินรวม	81.38	80.60	77.07	75.23	81.85
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินฝากรวม[6]	32.37	31.10	34.34	33.98	30.62
เงินให้สินเชื่อรวม/สินทรัพย์รวม	69.45	69.56	65.27	66.41	69.05

1 *งบการเงินรวม*

2 *ตัวเลขปรับปรุง*

3 *กลุ่มธนาคาร อาร์ เอช บี ก่อนการปรับโครงสร้าง ยังไม่รวมบริษัทย่อยในธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจประกัน ข้อมูลตัวเลขจึงไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบได้โดยตรง*

4 *จากการคำนวณของทริสเรทติ้ง*

5 *กลุ่มธุรกิจก่อนเงินปันผล*

6 *รวมตั๋วแลกเงินและการรับรองตั๋วเงิน*

7 *ตัวเลขไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบได้เนื่องจากมีการปรับโครงสร้างองค์กร*

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- วิธีการในการจัดอันดับเครดิตธนาคารพาณิชย์, 30 มีนาคม 2560
- วิธีการจัดอันดับเครดิตหนี้ระยะสั้น, 31 ตุลาคม 2550

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย (RHB)

อันดับเครดิตองค์กร:	AA
อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น:	T1+
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 191 ถ. สีลม กรุงเทพฯ 10500 โทร. 02-098-3000

© บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2562 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ว่าในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มิใช่คำแถลงข้อเท็จจริง หรือคำเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มิได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อ มูลที่ปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมิได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆโดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria