

## ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย

ครั้งที่ 123/2565

27 กรกฎาคม 2565

## FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร:	AA
อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น:	T1+
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด : 30/06/64

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับ เครดิต	แนวโน้มอันดับ เครดิต/ เกรดที่นิ่ง
21/04/60	AA	Stable

ติดต่อ:

อรรณพ ศุภขยานนท์, CFA  
annop@trisrating.comจันทนา ทวีรัตนศิลป์  
jantana@trisrating.comจิตตราพรณ ปันทะเลิศ  
jittrapan@trisrating.comนฤมล ชาญชนะวิวัฒน์  
narumol@trisrating.com

WWW.TRISRATING.COM

\* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

## เหตุผล

ทริสเรตติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย (ธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย) ที่ระดับ “AA” และคงอันดับเครดิตองค์กรระยะสั้นของธนาคารที่ระดับ “T1+” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” โดยอันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนสถานะเครดิตของธนาคารสำนักงานใหญ่ในประเทศมาเลเซียคือ RHB Bank Berhad อีกทั้งยังสะท้อนถึงสถานะสภาพคล่องของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย ด้วย ทั้งนี้ ด้วยสถานะทางกฎหมายที่เป็นธนาคารสาขา ธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย จึงได้รับการจัดอันดับเครดิตในระดับเดียวกับ RHB Bank Berhad ในประเทศมาเลเซีย

อันดับเครดิตองค์กรของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย อยู่บนพื้นฐานการประเมินผลการดำเนินงานของ RHB Bank Berhad โดยเปรียบเทียบกับคู่แข่งในระบบธนาคารพาณิชย์ของประเทศมาเลเซีย ทั้งนี้ อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงสถานะทางธุรกิจที่ค่อนข้างมั่นคงของ RHB Bank Berhad จากการมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย การมีสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และการบริหารความเสี่ยงที่มีความระมัดระวัง อย่างไรก็ตาม จุดแข็งดังกล่าวก็มีข้อจำกัดจากการที่ธนาคารมีความสามารถในการทำกำไรและมีฐานเงินฝากที่อยู่ในระดับปานกลาง

การที่ RHB Bank Berhad ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่ในประเทศมาเลเซีย อันดับเครดิตจึงสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและสถานะความเสี่ยงของระบบเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมของประเทศมาเลเซียด้วย

## ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

## RHB Bank Berhad เป็นธนาคารขนาดกลางที่ดำเนินตามแผนกลยุทธ์ได้ดี

ทริสเรตติ้งประเมินสถานะความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk Profile) ของ RHB Bank Berhad โดยสะท้อนถึงการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางที่มีความมั่นคงและมีความหลากหลายทางธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารมีการดำเนินกิจการที่เข้มแข็งทั้งในธุรกิจตลาดทุน ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจประกันภัยซึ่งดำเนินการโดยบริษัทลูกต่าง ๆ อนึ่ง ธนาคารมุ่งเน้นตลาดภายในประเทศเป็นหลักโดยมีส่วนแบ่งรายได้จากธุรกิจในแต่ละประเทศในสัดส่วนค่อนข้างน้อยที่ประมาณ 9% ของรายได้รวมในปี 2564

ในช่วงต้นปี 2565 ที่ผ่านมา RHB Bank Berhad ได้ประกาศแผนกลยุทธ์ 3 ปีคือ “Together We Progress 2024” (TWP24) โดยมุ่งเน้นโอกาสในการขยายธุรกิจผ่านความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้มากขึ้น สำหรับธุรกิจภายในประเทศนั้นประกอบด้วยกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีความมั่งคั่ง (Affluent) และมีฐานะดี (Mass Affluent) ตลอดจนกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small- and Medium-Sized Enterprise – SME) และกลุ่มลูกค้าบริษัทขนาดเล็กถึงขนาดกลาง ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังมองหาลู่ทางขยายธุรกิจไปในต่างประเทศโดยมุ่งเน้นตลาดเฉพาะในกลุ่มประเทศสมาชิกอาเซียนอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2565 ธนาคารยังได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารดิจิทัลผ่านการร่วมทุนกับ Axiata Group Berhad (Axiata) ด้วย ซึ่งทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารจะได้ประโยชน์ 2 ประการจากกิจการดังกล่าว ได้แก่ ประการแรก ธนาคารดิจิทัลที่จัดตั้งขึ้นใหม่จะเป็นส่วนต่อขยายการ

ดำเนินงานของธนาคารดิจิทัลเดิมของ RHB Bank Berhad และประการที่สอง ธุรกิจธนาคารดิจิทัลจะช่วยให้ RHB Bank Berhad เข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่ได้รับการบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง ในกรณีนี้ ทริสเรทติ้งคาดว่าสัดส่วนรายได้จากธุรกิจใหม่คือธนาคารดิจิทัลในช่วงแรกนั้นจะมีขนาดเล็กเมื่อเทียบกับธุรกิจเดิมของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารดิจิทัลคาดว่าจะเริ่มดำเนินการได้ภายในปี 2566

### เงินกองทุนที่แข็งแกร่งได้รับการค้ำจุนด้วยความสามารถในการทำกำไรในระดับปานกลาง

สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของ RHB Bank Berhad ยังคงเป็นจุดแข็งต่อสถานะเครดิตของธนาคาร ทริสเรทติ้งประมาณการว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET-1) ของธนาคารจะอยู่ที่ระดับประมาณ 17% ในช่วงปี 2565-2566 เมื่อพิจารณาจากอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่ระดับ 5% อันเป็นผลมาจากการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของเศรษฐกิจในประเทศมาเลเซีย ทั้งนี้ RHB Bank Berhad มีอัตราส่วนเงินกองทุนดังกล่าวอยู่ในระดับสูงที่สุดเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์รายอื่น ๆ ในประเทศมาเลเซียโดยวัดจาก CET-1 หลังจากหักเงินปันผลที่ระดับ 16.8% ณ เดือนมีนาคม 2565 โดย CET-1 ของธนาคารซึ่งคิดเป็น 87% ของเงินกองทุนรวมนั้นสะท้อนถึงเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูงอีกด้วย

ปัจจัยที่ช่วยให้เงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งประกอบไปด้วย 1) ผู้บริหารของธนาคารมีนโยบายที่สนับสนุนให้เงินกองทุนของธนาคารคงความแข็งแกร่ง ในขณะที่เดียวกันก็จ่ายอัตราส่วนเงินปันผลให้อยู่ที่ระดับไม่ต่ำกว่า 30% 2) โครงการนำเงินปันผลกลับมาลงทุนใหม่ (Dividend Reinvestment Plan -- DRP) รอบล่าสุดที่ได้ดำเนินการไปตั้งแต่ปี 2564 ได้เพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นมูลค่า 976.1 ล้านริงกิต และ 3) น้ำหนักความเสี่ยง (Risk Weight) ที่ค่อนข้างต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยช่วยเสริมอัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น

ผลกำไรของ RHB Bank Berhad ซึ่งวัดจากอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (Return On Average Assets -- ROAA) อยู่ในระดับปานกลางเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์รายอื่น ๆ ในประเทศมาเลเซีย ทริสเรทติ้งคาดว่า ROAA ของธนาคารจะค่อย ๆ ปรับตัวดีขึ้นสู่ระดับ 1.0% ในระหว่างปี 2565-2566 ตามสถานการณ์การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายใต้สมมติฐานของทริสเรทติ้งว่าอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin -- NIM) ของธนาคารจะฟื้นตัวจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายข้ามคืน (Overnight Policy Rate -- OPR) ที่จะเพิ่มขึ้นถึงระดับ 2.75% รวมถึงความสูญเสียทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss -- ECL) ที่ยังคงระมัดระวังอยู่ที่ระดับ 35 จุด (Basis Points -- bps) และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-Income Ratio -- CIR) ที่ระดับ 45% ในปี 2565 ทั้งนี้ ธนาคารมี ROAA อยู่ที่ระดับ 0.94% ในปี 2564 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากระดับ 0.77% ในปี 2563 เนื่องจาก ECL มีแนวโน้มลดต่ำกว่าค่าตั้งควบคุมการเคลื่อนย้ายสัญญาในรอบต่อ ๆ มา

### มีมุมมองในเชิงบวกอย่างระมัดระวังต่อคุณภาพสินทรัพย์

ทริสเรทติ้งคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ของ RHB Bank Berhad จะมีพัฒนาการในเชิงบวกอย่างค่อยเป็นค่อยไปโดยจะมีปัจจัยสนับสนุนจากสัดส่วนของสินเชื่อที่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ ตลอดจนการตั้งสำรองที่ระมัดระวัง และการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของกิจกรรมทางเศรษฐกิจภายในประเทศมาเลเซีย ทั้งนี้ สินเชื่อลูกค้ารายย่อยของธนาคารมีสัดส่วนอยู่ที่ระดับประมาณ 60% ของสินเชื่อรวมภายในประเทศของธนาคารในเดือนมีนาคม 2565 โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีหลักประกันมีสัดส่วนคิดเป็นประมาณสองในสามของสินเชื่อดังกล่าว

สินเชื่อที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือการชำระหนี้ (Repayment Assistance -- RA) ของ RHB Bank Berhad ลดลงสู่ระดับ 5% ของสินเชื่อรวมภายในประเทศ ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 2565 จากระดับ 12% ณ สิ้นเดือนมกราคม 2565 กลุ่มสินเชื่อรายย่อยมีสัดส่วนลดลงอย่างชัดเจนเนื่องจากผู้กู้ส่วนใหญ่สามารถกลับมาชำระคืนหนี้รายเดือนต่อได้ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของคุณภาพสินเชื่อ SME ในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้างน่าจะใช้เวลามากกว่าเนื่องจากยังเป็นกลุ่มที่ประสบกับปัญหาอุปสงค์ที่อ่อนแอและรายได้ค่าเช่าที่ลดต่ำลง ทั้งนี้ สินเชื่อ SME ที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือการชำระหนี้อยู่ที่ระดับ 11% ณ สิ้นเดือนพฤษภาคม 2565 ซึ่งลดลงจากระดับ 19% ณ สิ้นเดือนมกราคม 2565

ทริสเรทติ้งคาดว่า การตั้งสำรองแบบระมัดระวังจะช่วยป้องกันความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ให้แก่ RHB Bank Berhad ได้ ซึ่งกรณีดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้โดยยกตัวอย่างการกลับมาแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด 19) สายพันธุ์ใหม่ ๆ จนกระทบต่อแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศมาเลเซียได้ เป็นต้น การกลับมาเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ Stage-2 สู่ระดับ 7.27% ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2565 หลังจากลดลงจากระดับ 10.45% ในปีก่อนยังสะท้อนถึงมุมมองแบบระมัดระวังของทริสเรทติ้ง ในกรณีนี้ ทริสเรทติ้งจึงคาดว่า ECL ของธนาคารในปี 2565 จะอยู่ที่ระดับ 35 จุดซึ่งสูงกว่าระดับก่อนการเกิดโรคโควิด 19 ดังนั้น อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารจึงยังคงแข็งแกร่งโดยอยู่ที่ระดับ 125.7% ณ เดือนมีนาคม 2565 สำหรับ ECL ของธนาคารในปี 2564 นั้นอยู่ที่ระดับ 29 จุดซึ่งต่ำกว่าตัวเลขของธนาคารพาณิชย์รายอื่น ๆ

ในประเทศมาเลเซียอีกหลายราย ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารลดลงสู่ระดับ 1.50% ในเดือนมีนาคม 2565 จากระดับ 1.66% ในปีก่อน

### คงไว้ซึ่งกลยุทธ์ด้านแหล่งเงินทุน

RHB Bank Berhad ยังคงพัฒนาสถานะด้านแหล่งเงินทุนในฐานะธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางอย่างต่อเนื่องผ่านการขยายฐานเงินฝากในกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีความมั่งคั่งรวมถึงกลุ่มลูกค้า SME และกลุ่มลูกค้าธุรกิจการค้า ทั้งนี้ กลยุทธ์ด้านแหล่งเงินทุนของธนาคารนั้นมุ่งเน้นการขยายฐานเงินฝากประเภทบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์นอกเหนือจากช่องทางสาขาเดิมซึ่งรวมถึงช่องทางดิจิทัลและบัญชีเงินเดือน ธนาคารมีอัตราการเติบโตแบบปีต่อปีของเงินฝากรวมอยู่ที่ระดับ 3.9% ณ เดือนมีนาคม 2565 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนจากการเติบโตของกลุ่มเป้าหมายดังกล่าว อย่างไรก็ตาม สัดส่วนของบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินรับฝากปรับตัวลดลงเล็กน้อยสู่ระดับ 29% ณ เดือนมีนาคม 2565 เนื่องจากการขยายฐานของเงินฝากประจำ ส่วนแบ่งทางการตลาดของเงินฝากของธนาคารในช่วงเวลาดังกล่าวก็อยู่ในระดับปานกลางเช่นเดียวกันโดยเงินฝากลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ระดับ 8.7% เพิ่มขึ้นจากระดับ 8.5% ณ เดือนมีนาคม 2564 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินรับฝากของธนาคารยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 88.9% ณ เดือนมีนาคม 2565

### สภาพคล่องมีเพียงพอ

สภาพคล่องของ RHB Bank Berhad ยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งโดยมีสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากอยู่ที่ระดับ 36% ณ เดือนมีนาคม 2565 เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารประกอบด้วยเงินสด ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีสภาพคล่อง ตราสารในตลาดเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชน นอกจากนี้ สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) ของธนาคาร ณ เดือนมีนาคม 2565 นั้นก็อยู่ที่ระดับ 145% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนด<sup>1</sup>

### อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น

อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้นที่ระดับ “T1+” สะท้อนถึงสถานะเครดิตระยะยาวและฐานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย ทั้งนี้ ในฐานะที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย ธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย ยังต้องอยู่ภายใต้เกณฑ์การดำรงสภาพคล่องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยธนาคารจะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจตามปกติ ทั้งนี้ ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสำนักงานใหญ่ รวมถึงตลาดเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร และวงเงินสำรองจาก ธปท. ก็ถือเป็นเป็นแหล่งสภาพคล่องเพิ่มเติมของธนาคารด้วย นอกจากนี้ LCR ของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย นั้นก็อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดอีกด้วย<sup>2</sup>

### แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนความคาดหมายของทริสเรทติ้งว่า RHB Bank Berhad จะสามารถดำรงสถานะทางธุรกิจที่มีเสถียรภาพและสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งได้ต่อไป โดยทริสเรทติ้งยังคงคาดหมายด้วยว่าธนาคารจะสามารถคงคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ดี มีสถานะเงินทุนที่เพียงพอ และมีสภาพคล่องที่อยู่ในเกณฑ์ดีได้เช่นกัน

### ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย อาจได้รับการปรับลดลงหากสถานะเงินทุน ตลอดจนคุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุน หรือสภาพคล่องของ RHB Bank Berhad มีความเสื่อมถอยลงอย่างรุนแรง ในขณะที่การปรับเพิ่มอันดับเครดิตนั้นจะขึ้นอยู่กับความสามารถของ RHB Bank Berhad ในการปรับปรุงสถานะทางการตลาด รวมถึงความสามารถในการหาแหล่งเงินทุน และ/หรือความสามารถในการทำกำไรให้ดีขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง

<sup>1</sup> > 100% ในประเทศมาเลเซีย

<sup>2</sup> > > 100% ในปี 2563 ในประเทศไทย

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ<sup>1</sup>

RHB Bank Berhad, Malaysia

หน่วย: ล้านบาท/ดอลลาร์สหรัฐ

	ม.ค.-มี.ค. 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2564	2563 *	2562 *	2561
สินทรัพย์รวม	297,599	289,541	271,150	257,592	243,166
สินทรัพย์เฉลี่ย	293,570	280,346	264,371	250,379	236,688
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	64,450	61,881	63,371	58,678	50,469
เงินให้สินเชื่อรวม	201,348	198,512	186,114	176,175	168,879
ค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพ	3,800	3,610	3,806	2,980	3,252
เงินรับฝาก	226,527	218,733	203,471	190,555	178,856
เงินกู้ยืม <sup>2</sup>	32,812	32,679	29,094	31,046	29,645
ส่วนของผู้ถือหุ้น	28,101	28,031	27,057	25,811	23,396
ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	28,066	27,544	26,434	24,603	23,290
รายได้รวม	1,903 <sup>3</sup>	8,034 <sup>3</sup>	7,604 <sup>3</sup>	7,057	6,806
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	990	4,062	3,761	3,603	3,655
รายได้จากธุรกิจอิสลาม	519	2,117	1,666	1,614	1,428
ค่าใช้จ่ายค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพ	146	575	1,075	319	322
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ	227	1,094	1,028	897	960
กำไรจากการซื้อขาย	66	417	796	590	490
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	405	1,876	2,177	1,840	1,722
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	859	3,522	3,387	3,387	3,358
กำไรสุทธิ	601	2,623	2,039	2,488	2,309

\* ตัวเลขปรับปรุง

1 งบการเงินรวม

2 รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ภาวะจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ตัวแปลงเงินและการรับรองตัวเงิน เงินกู้ยืม หนี้ผู้ถือหุ้น หลักทรัพย์ลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และหุ้นที่ไม่ต้องสิทธิ ไม่มีหลักประกัน

3 ไม่รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (Modification Loss)

หน่วย: %

	ม.ค.-มี.ค. 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2564	2563 *	2562 *	2561
<b>รายได้/ผลการดำเนินงาน</b>					
ผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย <sup>3</sup>	0.82	0.94	0.77	0.99	0.98
ผลตอบแทน/ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย <sup>3</sup>	8.57	9.52	7.71	10.11	9.91
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>3, 4</sup>	1.95	2.10	1.91	1.90	1.98
อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ <sup>3, 4</sup>	2.10	2.26	2.12	2.18	2.25
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ/รายได้รวม	11.9	13.6	13.5	12.7	14.1
กำไรจากการซื้อขาย/รายได้รวม	3.5	5.2	10.5	8.4	7.2
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	45.1	45.2	47.1	48.0	49.3
<b>โครงสร้างเงินทุน</b>					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น <sup>5</sup>	17.41	17.83	16.42	16.88	15.92
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>5</sup>	17.41	17.83	16.42	16.88	16.13
อัตราเงินกองทุน/สินทรัพย์เสี่ยง <sup>5</sup>	20.03	20.46	18.60	19.21	19.21
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนรวม <sup>5</sup>	86.88	87.17	88.27	87.90	82.86
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
ต้นทุนทางเครดิต <sup>3</sup>	0.29	0.29	0.58	0.18	0.19
อัตราส่วนหนี้ต่อคุณภาพสุทธิ/เงินให้สินเชื่อรวม	1.50	1.49	1.71	1.97	2.06
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้ต่อคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมเงินกันสำรองตามเกณฑ์)	125.7	122.4	119.7	85.7	93.3
<b>แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง</b>					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/เงินรับฝาก	29.0	30.0	30.9	25.7	25.9
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	88.9	90.8	91.5	92.5	94.4
เงินฝากจากลูกค้า/หนี้สินรวม	84.1	83.6	83.4	82.2	81.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินฝากรวม <sup>6</sup>	36.1	35.2	34.9	33.6	32.4
เงินให้สินเชื่อรวม/สินทรัพย์รวม	67.7	68.6	68.6	68.4	69.4

\* ตัวเลขปรับปรุง

1 งบการเงินรวม

2 รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ภาวะจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ตัวแลกเปลี่ยนและการรับรองตัวเงิน เงินกู้ยืม หนี้ผู้ถือหุ้น

หลักทรัพย์ลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และหุ้นที่ไม่ได้ยลสิทธิ์ ไม่มีหลักประกัน

3 ปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

4 จากการคำนวณของทริสเรทติ้ง

5 กลุ่มธุรกิจก่อนเงินปันผล

6 รวมตัวแลกเปลี่ยนและการรับรองตัวเงิน

#### เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- Banks Rating Methodology, 3 มีนาคม 2563
- วิธีการจัดอันดับเครดิตหนี้ระยะสั้น, 31 ตุลาคม 2550

## ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย (RHB Thailand)

อันดับเครดิตองค์กร:	AA
อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น:	T1+
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

## บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

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

© บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2565 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ในรูปแบบหรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีค่าแถมซื้อเท็จจริง หรือคำแนะนำให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมีได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: [www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria](http://www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria)