

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย

ครั้งที่ 130/2567

31 กรกฎาคม 2567

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร:	AA
อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น:	T1+
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด: 31/07/66

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้มอันดับ เครดิต/ เครดิตพินิจ
21/04/60	AA	Stable

ติดต่อ:

จันทนา ทวีรัตนศิลป์

jantana@trisrating.com

สิทธิการย์ ตงทิพัฒน์, CFA, FRM

sithakarn@trisrating.com

บุญทิวา ชีวะตระกูลกิจ, Ph.D.

boondhiva@trisrating.com

อรรณพ ศุภขยานนท์, CFA

annop@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย (ธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย) ที่ระดับ “AA” และคงอันดับเครดิตองค์กรระยะสั้นของธนาคารที่ระดับ “T1+” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” โดยสถานะทางกฎหมายที่เป็นธนาคารสาขา ธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทยจึงได้รับการจัดอันดับเครดิตในระดับเดียวกับ RHB Bank Berhad ในประเทศมาเลเซีย

อันดับเครดิตองค์กรของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทยสะท้อนถึงสถานะทางธุรกิจที่ค่อนข้างมั่นคงของ RHB Bank Berhad จากการมีแหล่งรายได้ที่หลากหลาย การมีสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และการบริหารความเสี่ยงที่มีความระมัดระวัง อย่างไรก็ตาม จุดแข็งดังกล่าวก็มีข้อจำกัดจากการที่ RHB Bank Berhad มีความสามารถในการทำกำไรและมีฐานเงินฝากที่อยู่ในระดับปานกลาง

การที่ RHB Bank Berhad ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่ในประเทศมาเลเซีย อันดับเครดิตของธนาคารจึงสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและสถานะความเสี่ยงของระบบเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมของประเทศมาเลเซียด้วย

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

เป็นธนาคารชั้นนำขนาดกลางในประเทศมาเลเซีย

RHB Bank Berhad มีส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อที่ใหญ่เป็นอันดับ 4 ในสัดส่วน 9.2% ณ เดือนมีนาคม 2567 ทั้งนี้ นอกเหนือจากบริการด้านการธนาคารแบบดั้งเดิม ธนาคารยังมีการดำเนินธุรกิจทั้งในธุรกิจตลาดทุน ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ธุรกิจประกันภัย รวมถึงธุรกิจธนาคารสำหรับกลุ่มลูกค้าอิสลามโดยผ่านการดำเนินงานของบริษัทลูกต่าง ๆ ด้วย อนึ่ง ธนาคารมุ่งเน้นตลาดภายในประเทศเป็นหลัก โดยการดำเนินงานในต่างประเทศมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องและมีส่วนแบ่งรายได้จากธุรกิจในประเทศในสัดส่วนประมาณ 15% ของรายได้รวมในช่วงไตรมาสแรกของปี 2567

ธนาคารได้ดำเนินการใกล้จะเสร็จสิ้นตามแผนกลยุทธ์ “Together We Progress 2024” (TWP24) ซึ่งเป็นแผนระยะเวลา 3 ปีที่เปิดตัวในปี 2565 โดยโอกาสในการเติบโตภายในประเทศของธนาคารมุ่งเน้นไปที่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีความมั่งคั่ง (Affluent Retail) และมีฐานะดี (Mass Affluent Retail) ตลอดจนกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และกลุ่มลูกค้าบริษัทขนาดกลาง (Mid-cap Corporations) ในขณะเดียวกัน ธนาคารยังมองหาช่องทางขยายธุรกิจไปในต่างประเทศโดยมุ่งเน้นตลาดเฉพาะในกลุ่มประเทศในสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (อาเซียน) อีกด้วย RHB Bank Berhad ได้เปิดตัวธนาคารดิจิทัลผ่าน Boost Berhad (บริษัทร่วมทุนกับ Boost Holdings Sdn Bhd) ในเดือนมิถุนายน 2567 แม้ว่าทริสเรทติ้งคาดว่าสัดส่วนรายได้จากธุรกิจใหม่คือธนาคารดิจิทัลในช่วงแรกนั้นจะมีขนาดเล็กเมื่อเทียบกับธุรกิจเดิมของธนาคารแต่ น่าจะช่วยให้ธนาคารสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ ๆ ที่ธนาคารยังให้บริการไม่ทั่วถึงได้อีกด้วย

สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของ RHB Bank Berhad ยังคงเป็นจุดแข็งต่อสถานะเครดิตของธนาคารเช่นเดิม ทริสเรทติ้งประมาณการว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Core Equity Tier-1 -- CET-1) หลังหักเงินปันผลของธนาคารจะอยู่ที่ระดับ 16%-17% ในช่วงปี 2567-2569 โดยพิจารณาจากอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่ระดับ 5% และอัตราดอกเบี้ยเงินปันผลที่ระดับ 60%

RHB Bank Berhad มีอัตราส่วนเงินกองทุนที่แข็งแกร่งที่สุดในบรรดาธนาคารในประเทศมาเลเซียที่ 16.5% ณ เดือนมีนาคม 2567 โดยส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำในกลุ่มสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีเป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ โครงการนำเงินปันผลกลับมาลงทุนใหม่ (Dividend Reinvestment Plan -- DRP) ที่ได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2564 ก็ช่วยเพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้นให้แก่ธนาคาร และทริสเรทติ้งยังได้เห็นถึงความพยายามของผู้บริหารที่จะรักษาระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคารต่อไป

ความสามารถในการทำกำไรอยู่ในระดับปานกลาง

RHB Bank Berhad น่าจะยังคงความสามารถในการทำกำไรให้อยู่ในระดับปานกลางเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์รายอื่น ๆ ในประเทศมาเลเซีย ทริสเรทติ้งคาดว่าผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Average Assets -- ROAA) ของธนาคารจะอยู่ที่ระดับประมาณ 0.90% ในช่วงระหว่างปี 2567-2569 ทริสเรทติ้งคาดว่าอัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin -- NIM) ของธนาคารจะปรับเพิ่มมาอยู่ที่ระดับ 1.9% จากการลดความตึงเครียดของการแข่งขันเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในประเทศมาเลเซียลงซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่ช่วงปลายปี 2565 จนถึงกลางปี 2566 การลดความตึงเครียดนี้เกิดขึ้นเนื่องจากตลาดลดการคาดการณ์เกี่ยวกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายข้ามคืน (Overnight Policy Rate -- OPR) โดย Bank Negara Malaysia (BNM) ลง ประมาณการของทริสเรทติ้งยังรวมความสูญเสียทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss -- ECL) ที่ระดับปกติภายในช่วง 25-30 จุด (Basis Points -- bps) อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ (Cost-to-income Ratio -- CIR) ที่มีเสถียรภาพที่ประมาณ 47%-48% และรายได้บางส่วนจากเงินลงทุน

คุณภาพสินทรัพย์มีการบริหารจัดการที่ดี

ทริสเรทติ้งคาดว่า RHB Bank Berhad จะสามารถคงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมที่อยู่ในระดับดีเอาไว้ได้ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า โดยมีปัจจัยบวกจากการมีสินเชื่อที่มีการกระจายตัวโดยได้รับแรงหนุนจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวนมากที่มีความเสี่ยงค่อนข้างต่ำ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงที่มีวาระชัดเจน และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพที่อยู่ในเกณฑ์ดี ภาวะเศรษฐกิจที่เอื้ออำนวยในมาเลเซียและสิงคโปร์ที่คาดการณ์ไว้ตลอดปี 2567 น่าจะช่วยสนับสนุนคุณภาพสินทรัพย์ต่อไป แม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์ในประเทศไทยและกัมพูชาน่ากังวล แต่สัดส่วนต่อหลักทรัพย์การลงทุนทั้งหมดยังจำกัดอยู่ที่ 0.7% และ 1.6% ตามลำดับ

ทริสเรทติ้งจึงประมาณการว่าอัตราส่วนหนี้ด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross Impaired Loan -- GIL) ของธนาคารจะอยู่ที่ระดับประมาณ 1.8% ในช่วงปี 2567-2569 ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากระดับ 1.74% ณ สิ้นปี 2566 ทริสเรทติ้งคาดการณ์ว่า ECL ที่ระดับปกติจะลดลงมาอยู่ในช่วง 25-30 bps ในช่วงเวลาเดียวกัน นอกจากนี้ รายการสำรองหนี้สูญซึ่งไม่รวมเงินสำรองตามกฎหมายคาดว่าจะอยู่ที่ประมาณ 75%-80%

ณ เดือนมีนาคม 2567 RHB Bank Berhad มีอัตราส่วน GIL อยู่ที่ 1.83% เพิ่มขึ้นจาก 1.59% ในเดือนมีนาคม 2566 ซึ่งเกินค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 1.62% การเพิ่มขึ้นนี้ ส่วนหนึ่งเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้นจากการดำเนินงานในต่างประเทศ โดยเฉพาะในประเทศไทยและกัมพูชา และสาเหตุส่วนน้อยจาก SME ในประเทศ

ระดับ ECL ในช่วงปี 2566 นั้นอยู่ที่ระดับ 16 bps ภายหลังจากการกลับรายการสำรองหนี้สูญที่ได้ตั้งไว้ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสแรกของปี 2567 ระดับ ECL เพิ่มขึ้นเป็น 38 bps ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการตั้งสำรองในต่างประเทศเพียงครั้งเดียว หากไม่รวมรายการที่เกิดขึ้นครั้งเดียว ECL จะเป็น 25 bps ในไตรมาสแรกของปี 2567

การสำรองค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารลดลงจากระดับ 109.4% ณ เดือนมีนาคม 2566 เป็น 70.1% ในเดือนมีนาคม 2567 ซึ่งการลดลงนี้เป็นผลมาจากการตกชั้นเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อขนาดใหญ่ที่มีหลักประกัน

ฐานเงินฝากขนาดปานกลาง

ทริสเรทติ้งคาดว่า RHB Bank Berhad จะคงสถานะแหล่งเงินทุนที่ระดับเฉลี่ยในฐานะธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางเอาไว้ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า ธนาคารมีฐานเงินฝากในขนาดปานกลางด้วยสัดส่วนทางการตลาดของเงินฝากภายในประเทศที่ระดับ 8.2% ณ เดือนมีนาคม 2567 ซึ่งอยู่ในอันดับที่ 4 ของบรรดาธนาคารพาณิชย์ในประเทศมาเลเซีย สัดส่วนเงินให้สินเชื่อรวมต่อเงินรับฝาก (Loan-to-Deposit Ratio – LDR) อยู่ในเกณฑ์ที่ดีที่ระดับ 92.6% ณ เดือนมีนาคม 2567

เงินฝากของ RHB Bank Berhad เพิ่มขึ้น 7.3% เมื่อเทียบเป็นรายปี (ปีต่อปี) ณ เดือนมีนาคม 2567 นอกจากนี้ สัดส่วนของบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน และบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก (Current Account Savings Account – CASA) ก็ขยายตัว 10.5% เมื่อเทียบเป็นรายปี ซึ่งได้รับแรงหนุนจากกลุ่มลูกค้าบริษัท ลูกค้ารายย่อย และ SME ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วน CASA ปรับดีขึ้น โดยเพิ่มขึ้นจาก 28.1% ในเดือนมีนาคม 2566 เป็น 29.0% ในเดือนมีนาคม 2567

ธนาคารกำลังดำเนินกลยุทธ์ในการขยายเงินฝาก CASA ของตน ซึ่งคาดว่าจะสามารถเสริมความแข็งแกร่งให้กับสถานะแหล่งเงินทุนของธนาคารในระยะยาวได้ โครงการริเริ่มเหล่านี้ รวมถึงความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่าง ๆ เพื่อขยายฐานเงินฝาก CASA จากบัญชีของกลุ่มนักศึกษา รวมทั้งการขยายฐานเงินฝาก CASA เพิ่มขึ้นจากระบบการจ่ายเงินเดือนในกลุ่มลูกค้าบริษัทและลูกค้ารายย่อยที่มีความมั่งคั่ง

สภาพคล่องมีเพียงพอ

สภาพคล่องของ RHB Bank Berhad ยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอโดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ระดับ 35.1% ณ เดือนมีนาคม 2567 เงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารประกอบด้วยเงินสด หลักทรัพย์ภาครัฐที่มีสภาพคล่อง ตราสารในตลาดเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชน นอกจากนี้ สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) ของธนาคาร ณ เดือนมีนาคม 2567 นั้นก็อยู่ที่ระดับ 144% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดอีกด้วย¹

ปัจจัยกำหนดอันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น

อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้นที่ระดับ “T1+” สะท้อนถึงสถานะเครดิตระยะยาวและฐานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทย ทั้งนี้ ในฐานะที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศในประเทศไทย ธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทยยังต้องอยู่ภายใต้เกณฑ์การดำรงสภาพคล่องที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยธนาคารจะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจตามปกติ ทั้งนี้ ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสำนักงานใหญ่ รวมถึงตลาดเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร และวงเงินสำรองจาก ธปท. ก็ถือเป็นแหล่งสภาพคล่องเพิ่มเติมของธนาคารด้วย นอกจากนี้ LCR ของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทยนั้นก็อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดอีกด้วย²

แนวโน้มอันดับเครดิต

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

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

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

¹ > 100% ในประเทศมาเลเซีย

² > 100% ในประเทศไทย

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

RHB Bank Berhad, Malaysia

หน่วย: ล้านบาท/กิตมาเลเซีย

	ม.ค.-มี.ค. 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566	2565 *	2564	2563
สินทรัพย์รวม	329,257	328,692	310,752	289,541	271,150
สินทรัพย์เฉลี่ย	328,975	319,722	300,147	280,346	264,371
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	82,088	79,910	69,070	61,881	63,371
เงินให้สินเชื่อรวม	224,919	222,416	212,200	198,512	186,114
ค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพ	2,887	2,783	3,710	3,610	3,806
เงินรับฝาก	242,935	245,083	227,160	218,733	203,471
เงินกู้ยืม ²	41,202	39,460	40,327	32,679	29,094
ส่วนของผู้ถือหุ้น	31,711	30,875	28,732	27,998	27,024
ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	31,293	29,803	28,389	27,534	26,400
รายได้รวม	2,088	7,770	8,160	8,034 ³	7,604 ³
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	926	3,560	4,174	4,062	3,761
รายได้จากธุรกิจอิสลาม	668	2,420	2,451	2,117	1,666
ค่าใช้จ่ายค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพ	213	356	309	575	1,075
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ	241	866	866	1,094	1,028
กำไรจากการซื้อขาย	227	821	531	432	796
รายได้อื่นจากการดำเนินงาน	504	1,844	1,587	1,876	2,177
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	959	3,689	3,606	3,522	3,387
กำไรสุทธิ	731	2,810	2,681	2,623	2,039

* ตัวเลขปรับปรุง

1 งบการเงินรวม

2 รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ตลอดจนภาระจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ตัวเงินและการรับรองตัวเงิน เงินกู้ยืม หนี้ผู้ถือหุ้นหลักที่ชดเชยด้วยหลักทรัพย์ลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน

3 ไม่รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (Modification Loss)

หน่วย: %

	ม.ค.-มี.ค. 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566 *	2565 *	2564	2563
รายได้/ผลการดำเนินงาน					
ผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ³	0.89	0.88	0.89	0.94	0.77
ผลตอบแทน/ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย ³	9.35	9.43	9.45	9.53	7.72
อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ ³	1.83	1.82	2.24	2.20	2.13
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ/รายได้รวม	11.5	11.2	10.6	13.6	13.5
กำไรจากการซื้อขาย/รายได้รวม	10.9	10.6	6.5	5.4	10.5
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	45.9	47.5	44.2	45.2	47.1
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ⁴	17.06	17.27	17.59	17.83	16.42
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁴	17.06	17.27	17.59	17.83	16.42
อัตราเงินกองทุน/สินทรัพย์เฉลี่ย ⁴	19.77	19.99	20.04	20.46	18.60
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนรวม ⁴	86.32	86.39	87.79	87.17	88.27
คุณภาพสินทรัพย์					
ต้นทุนทางเครดิต ³	0.38 ⁶	0.16	0.15	0.29	0.58
อัตราส่วนหนี้ต่อคุณภาพสุทธิ/เงินให้สินเชื่อรวม	1.83	1.74	1.55	1.49	1.71
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้ต่อคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมเงินกันสำรองตามเกณฑ์)	70.1	71.7	112.8	122.4	119.7
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/เงินรับฝาก	29.0	27.9	29.2	30.0	30.9
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	92.6	90.8	93.4	90.8	91.5
เงินฝากจากลูกค้า/หนี้สินรวม	81.6	82.3	80.5	83.6	83.4
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินฝากรวม ⁵	35.1	36.4	35.5	35.4	35.0
เงินให้สินเชื่อรวม/สินทรัพย์รวม	68.3	67.7	68.3	68.6	68.6

* ตัวเลขปรับปรุง

1 งบการเงินรวม

2 รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ภาวะจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ตัวแลกเปลี่ยนและการรับรองตัวเงิน เงินกู้ยืม หนี้กู้ยืม สิทธิ หลักทรัพย์ ลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และหนี้กู้ยืมโดยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน

3 ปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

4 กลุ่มธุรกิจก่อนเงินปันผล

5 รวมตัวเงินและการรับรองตัวเงิน

6 ขนาดรายงานต้นทุนเครดิตที่ 25 bps

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตสถาบันการเงิน, 24 พฤศจิกายน 2566

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตระยะสั้น, 23 กันยายน 2565

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. 2567 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้อ้างอิง หรือเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่อยู่ในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังมิได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีค่าแก่การลงทุน หรือการตัดสินใจ หรือการตัดสินใจ หรือการตัดสินใจ หรือการตัดสินใจ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลที่ปรากฏในรายงานใดๆ 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