

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 197/2562

29 พฤศจิกายน 2562

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: AAA

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด: 06/12/61

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับ	แนวโน้มอันดับ
	เครดิต	เครดิต/ เกรดดีพินิจ
23/12/56	AAA	Stable
08/07/56	AA-	Positive
17/04/52	AA-	Stable
04/04/61	A+	Positive
23/11/47	A	Stable
12/07/47	A-	Positive
07/10/46	A-	-

ติดต่อ:

อรณพ ศุภชานนท์, CFA
annop@trisrating.com

สิทธิการย์ ดงพิพัฒน์, FRM
sithakarn@trisrating.com

จิตตราพรณ ปันทะเลิศ
jittrapan@trisrating.com

ณฤมล ชาญชนะวิวัฒน์
narumol@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

เหตุผล

ทริสเรตติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “AAA” โดยแนวโน้มอันดับเครดิตยังคง “Stable” หรือ “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงสถานะของธนาคารในการเป็นสมาชิกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (กลุ่ม MUFG) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงการสนับสนุนทางธุรกิจและเงินทุนที่กลุ่ม MUFG มีให้แก่ธนาคารมาโดยตลอด รวมถึงความช่วยเหลือที่คาดว่าจะได้รับจากกลุ่มธนาคารแม่ในกรณีที่ธนาคารประสบปัญหาทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารย่อยของ MUFG Bank Ltd. (MUFG Bank) ซึ่ง MUFG Bank ถือหุ้นทั้งหมดโดยกลุ่ม MUFG (ได้รับการจัดอันดับ “A/Positive” จาก S&P Global Ratings) และยังเป็นสมาชิกหลักของกลุ่ม MUFG อีกด้วย

สถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยาสะท้อนถึงธุรกิจและกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายเป็นอย่างดี รวมไปถึงความแข็งแกร่งในธุรกิจสินเชื่อลูกค้ารายย่อยและตลาดลูกค้าธุรกิจญี่ปุ่น อย่างไรก็ตาม เงินกองทุนและสถานะเงินทุนของธนาคารที่อยู่ในระดับปานกลางและการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ค่อนข้างสูงก็เป็นปัจจัยลดทอนอันดับเครดิตเฉพาะของธนาคารด้วยเช่นกัน

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

เป็นบริษัทย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของกลุ่ม MUFG

ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะได้รับความช่วยเหลือจากกลุ่ม MUFG ในกรณีที่ธนาคารมีปัญหาทางการเงินและยังเชื่อว่าธนาคารจะยังได้รับการสนับสนุนทางธุรกิจและเงินทุนจากกลุ่มถึงแม้ว่าธนาคารจะสร้างสัดส่วนของรายได้และกำไรให้แก่กลุ่มเพียงเล็กน้อยก็ตาม

ทริสเรตติ้งเชื่อว่ากลุ่ม MUFG นั้นมีพันธสัญญาที่เหนียวแน่นในระยะยาวที่จะให้การสนับสนุนแก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจากผลของการมีส่วนถือหุ้นที่ระดับ 76.88% ในธนาคาร นอกจากนี้ยังเชื่อว่าชื่อเสียงของธนาคารและชื่อเสียงของกลุ่มนั้นมีความเชื่อมโยงกันอย่างใกล้ชิดจากความร่วมมือระหว่างกลุ่ม MUFG เพื่อสนับสนุนลูกค้าของกลุ่มและของธนาคาร ทั้งนี้ ความร่วมมือในด้านที่สำคัญประกอบด้วย การสนับสนุนการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ การอ้างอิงลูกค้า การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มสายการผลิตของบริษัทขนาดใหญ่ของญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ รวมถึงธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังพิจารณาถึงการมีส่วนร่วมของกลุ่ม MUFG ในระดับคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารอีกด้วยเช่นกัน

ธุรกิจที่แข็งแกร่งและขยายตัว

ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่แข็งแกร่งเป็นปัจจัยสนับสนุนอันดับเครดิต โดยธนาคารได้รับการจัดให้เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญในเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks -- D-SIB) ของประเทศไทยในปี 2560 ตั้งแต่นั้นมา ธนาคารก็ยังคงขยายส่วนแบ่งทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อรวมที่ระดับ 14.5% ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 11 แห่ง ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 ความสามารถของธนาคารในการคงอัตราการเติบโตของสินเชื่อทุกประเภทในระดับที่สูงกว่าธนาคารพาณิชย์อื่นอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมาได้ช่วยเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อแบบปีต่อปีที่ระดับ 7.8% ในปี 2561 โดยมีสินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อรายย่อยเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลัก ในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2562 ธนาคารมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อแบบปีต่อปีที่ระดับ 6.4% โดยมีสินเชื่อในทุกประเภทหลักเป็นปัจจัยขับเคลื่อน

ธุรกิจสินเชื่อย่อยขับเคลื่อนผลประกอบการ

ทริสเรทติ้งคาดว่าธุรกิจสินเชื่อย่อยจะยังคงเป็นปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนผลประกอบการของธนาคารในระยะ 3 ปีข้างหน้า ซึ่งรายได้สุทธิจากธุรกิจสินเชื่อย่อยนั้นมีสัดส่วนประมาณ 70% ของรายได้สุทธิรวมของธนาคารในปี 2561 ธนาคารยังเป็นผู้ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รายใหญ่ซึ่งในฐานข้อมูลของทริสเรทติ้งระบุว่ามีส่วนแบ่งทางการตลาดถึง 20% ณ สิ้นปี 2561 จากจำนวนผู้ให้สินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดในประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้ให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยที่สำคัญอีกรายหนึ่งด้วย โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดที่ระดับ 11% ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วงเวลาเดียวกัน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยายังเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยอีกรายหนึ่งที่มีการลงทุนจำนวนมากในด้านเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลและด้วยประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวจะช่วยรักษาฐานลูกค้าสินเชื่อย่อยจำนวนมากและคงความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเอาไว้ได้ อีกทั้งยังจะเป็นปัจจัยที่ช่วยลดผลกระทบจากการเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology Disruption) ที่มีแนวโน้มจะทวีความรุนแรงยิ่งขึ้นได้

มีการกระจายแหล่งที่มาของรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารค่อนข้างกระจายตัวดี โดยรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิมีสัดส่วนประมาณ 19% ของรายได้รวมในช่วงปี 2561 จนถึงไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 (ปรับรายการพิเศษจากการขายหุ้นใน บริษัท เงินติดล้อ จำกัด) ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย ค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่กว่า 80% ของค่าธรรมเนียมทั้งหมดของธนาคารมาจากธุรกิจสินเชื่อเพื่อการบริโภคและอุปโภค ซึ่งในจำนวนนี้ประกอบด้วยค่าธรรมเนียมจากบัตรเครดิต การขายประกัน การโอนเงิน และการให้เงินกู้ สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรายการหลักนั้นประกอบไปด้วยกำไรจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศและหนี้สูญรับคืน

ความร่วมมือที่มีกับกลุ่ม MUFG น่าจะช่วยเพิ่มความหลากหลายของผลกำไรให้แก่ธนาคารมากยิ่งขึ้นโดยผ่านการเสริมสร้างความสามารถให้แก่ธนาคารในการให้บริการทางการเงินระหว่างประเทศทั้งในส่วนของธุรกิจพาณิชย์ (Investment Banking) การให้บริการดูแลเงินเข้าออกบัญชีธนาคาร (Transaction Banking) และธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ในทำนองเดียวกัน การขยายกิจการในภูมิภาคอย่างต่อเนื่องซึ่งจะไปตามกลยุทธ์ระดับภูมิภาคของกลุ่ม MUFG นั้นก็น่าจะช่วยเพิ่มความหลากหลายของผลกำไรให้แก่ธนาคารได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปได้อีกทางหนึ่งด้วย

มีการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี

ทริสเรทติ้งคาดว่าธนาคารน่าจะสามารถควบคุมคุณภาพสินทรัพย์และรักษาระดับสำรองหนี้สูญให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สภาพเศรษฐกิจที่อ่อนแอยังคงส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยอย่างต่อเนื่องจากการมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้¹ ที่ยังคงอยู่ในระดับสูงถึง 3.17% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ดีเอาไว้ได้โดยมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระดับค่อนข้างต่ำที่ 1.95% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 ทั้งนี้ อัตราการก่อตัวของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งนับรวมการตัดหนี้สูญแบบปรับเป็นตัวเลขเต็มปีนั้นค่อนข้างคงที่อยู่ที่ระดับ 1.2% ในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2562 ซึ่งทริสเรทติ้งมองว่าเป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งของธนาคาร ในส่วนที่นอกเหนือจากการปล่อยกู้ที่มีความระมัดระวังแล้ว ธนาคารยังเฝ้าระวังคุณภาพหนี้ของผู้กู้ตามภาคอุตสาหกรรมเพื่อลดการเสื่อมถอยของคุณภาพสินทรัพย์ด้วย โดยอุตสาหกรรมที่ธนาคารให้ความสำคัญ ได้แก่ อุตสาหกรรมผลิตภัณฑ์และสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ การตัดหนี้สูญอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อที่เสื่อมคุณภาพยังช่วยให้ธนาคารสามารถคงอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำได้

สำหรับระดับการสำรองหนี้สูญนั้น ธนาคารก็มีนโยบายการตั้งสำรองที่ค่อนข้างระมัดระวังโดยเพิ่มระดับสำรองอย่างต่อเนื่องซึ่งเห็นได้จากต้นทุนทางเครดิตที่อยู่ในระดับ 1.5%-1.6% ในระหว่างปี 2561 จนถึงไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวมอยู่ที่ระดับ 162% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยอยู่เล็กน้อย

ความสามารถในการทำกำไรอยู่ในระดับปานกลาง

ทริสเรทติ้งคาดว่ากำไรของธนาคารจะคงอยู่ในระดับใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า ซึ่งผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงในระดับที่ดีและต้นทุนการดำเนินงานที่อยู่ในระดับสูงน่าจะยังคงเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรในระดับปานกลางของธนาคาร ถึงแม้ว่าความแข็งแกร่งของธุรกิจสินเชื่อย่อยและการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่มีการบริหารจัดการที่ดีน่าจะยังคงช่วยคงผลกำไรจากการปล่อยกู้หลังหักค่าความเสี่ยงได้ แต่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่สูงของธุรกิจสินเชื่อย่อยและเงินลงทุนที่ต่อเนื่องในเทคโนโลยีสารสนเทศก็อาจเป็นปัจจัยกดดันความสามารถในการทำกำไรของธนาคารได้ ทริสเรทติ้งประมาณการว่าอัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิหลังหักต้นทุนทางเครดิตของธนาคารจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.3%-2.4% ในช่วง 3 ปีข้างหน้าซึ่งเป็นระดับเดียวกับในช่วงปี 2561 จนถึงไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 และสูงกว่าระดับของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่หลายแห่ง นอกจากนี้ ทริสเรทติ้งยังประมาณการอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารว่าจะอยู่ในระดับค่อนข้างสูงใกล้เคียง 50% ในช่วงเวลาเดียวกันอีกด้วย

¹ รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

มีเงินทุนเพียงพอต่อการเติบโต

ในฐานะเป็นธนาคารที่มีความสำคัญในระบบ ธนาคารจำเป็นต้องดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET-1) เพิ่มขึ้นอีก 1% จากเกณฑ์ขั้นต่ำที่ 8% ภายในปี 2563 ในการนี้ ทริสเรทติ้งประมาณการอัตราส่วน CET-1 ของธนาคารน่าจะอยู่ในระดับใกล้เคียงกับระดับปัจจุบันที่ 12%-13% ในช่วง 3 ปีข้างหน้าโดยใช้สมมติฐานอัตราการขยายตัวของสินเชื่อที่ระดับ 7% ต่อปีและอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผลที่ระดับ 25% ในช่วงเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราส่วน CET-1 ของธนาคารนั้นถือว่าค่อนข้างแข็งแกร่งเมื่อเทียบกับของธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ระดับประมาณ 15.9% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562

มีเงินทุนในระดับปานกลาง

ทริสเรทติ้งมองว่าสถานะเงินทุนของธนาคารอยู่ในระดับที่ค่อนข้างแข็งแกร่งและหลากหลายสำหรับการเป็นธนาคารพาณิชย์ไทย โดยธนาคารมีธุรกิจเงินฝากที่มีขนาดค่อนข้างใหญ่ด้วยส่วนแบ่งทางการตลาดที่ระดับ 12.2% ในบรรดาธนาคารพาณิชย์ไทย ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 ธนาคารมีการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่และเงินฝากประจำที่ต้นทุนสูงค่อนข้างมากเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ โดย ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 เงินฝากของธนาคารมีสัดส่วนอยู่ที่ 79% ของแหล่งเงินทุนรวม ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับ 87% บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (Current Account-Savings Account – CASA) ของธนาคารมีสัดส่วนอยู่ที่ 42% ของเงินฝากรวม ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับประมาณ 60% ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินแบบปรับเป็นตัวเลขเต็มปีของธนาคารอยู่ที่ระดับ 1.8% ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2562 ซึ่งสูงกว่าของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่รายอื่น ๆ

ทริสเรทติ้งไม่มีความกังวลเกี่ยวกับการที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่แต่อย่างใด ทั้งนี้ เนื่องจากการพึ่งพาดังกล่าวมีความเหมาะสมกับลักษณะสินทรัพย์ของธนาคารอันประกอบไปด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีสัดส่วนสูงถึง 23% ของสินเชื่อรวม ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 นอกจากนี้ แหล่งเงินทุนจากบริษัทแม่ก็ช่วยเสริมธุรกิจเงินฝากของธนาคารได้อีกด้วย ซึ่งทริสเรทติ้งมองว่าเงินกู้ยืมจากกลุ่ม MUFG นั้นถือว่าเป็นแหล่งเงินทุนที่มีเสถียรภาพ

ธนาคารยังคงขยายธุรกิจเงินฝากอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับอัตราการขยายตัวของสินเชื่อ เงินฝากรวมของธนาคารขยายตัวที่ระดับ 4.8% มาตั้งแต่ต้นปีถึงสิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 จากการเติบโตของเงินฝากประจำเป็นหลัก ในอนาคตธนาคารมีความคาดหวังว่าการมีฐานลูกค้าที่กว้างขวางขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้นจะส่งผลให้ธนาคารสามารถขยายฐานเงินฝาก CASA ได้มากขึ้น

มีสภาพคล่องที่เพียงพอ

ทริสเรทติ้งมองว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยามีสภาพคล่องเฉพาะในส่วน of ธนาคารเองอยู่ในระดับที่เพียงพอและใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดกลางรายอื่น ๆ สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับใช้รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio -- LCR) ของธนาคารในช่วงครึ่งแรกของปี 2562 อยู่ที่ระดับ 136% ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ระดับ 90% แต่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับ 180% ในขณะที่อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคาร ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2562 อยู่ที่ระดับ 28% ซึ่งถือว่าน่าพอใจ ทั้งนี้ ทริสเรทติ้งมองว่าแหล่งเงินทุนและความช่วยเหลือที่ธนาคารได้รับจากกลุ่ม MUFG ถือเป็นปัจจัยเสริมด้านสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

ต่อไปนี้เป็นสมมติฐานที่ทริสเรทติ้งคาดการณ์สำหรับผลการดำเนินงานของธนาคารกรุงศรีอยุธยาในระหว่างปี 2562-2564

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อจะอยู่ที่ระดับประมาณ 7%
- ต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 1.4%-1.5%
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.0%
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจะอยู่ที่ระดับ 12%-13%
- อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.3%-2.4%

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนการคาดการณ์ของทริสเรทติ้งว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะยังคงสถานภาพในการเป็นธนาคารลูกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของกลุ่ม MUFG และจะยังคงได้รับการสนับสนุนทางธุรกิจและการเงินจากธนาคารแม่ต่อไป

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงได้ในกรณีที่สถานะด้านเครดิตของกลุ่ม MUFG มีการเปลี่ยนแปลง หรือในกรณีที่ทริสเรตติ้งพิจารณาเห็นวาระระดับความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารที่มีต่อกลุ่มเปลี่ยนไป

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-ก.ย. 2562 ²	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2561	2560	2559	2558
สินทรัพย์รวม	2,269,189	2,173,622	2,088,771	1,883,188	1,705,516
สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย	2,221,406	2,131,197	1,985,980	1,794,352	1,458,439
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	127,314	137,369	86,156	133,701	111,603
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,783,350	1,676,344	1,554,321	1,452,746	1,307,027
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	66,488	61,360	55,476	49,462	44,944
เงินรับฝาก	1,495,047	1,426,348	1,319,229	1,108,288	1,046,290
เงินกู้ยืม ³	407,385	399,747	422,587	474,726	383,180
ส่วนของผู้ถือหุ้น	263,670	243,718	225,987	208,768	190,748
ส่วนของผู้ถือหุ้นถาวรเฉลี่ย	253,694	234,853	217,378	199,758	161,209
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,295	75,329	68,535	61,977	56,351
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ⁴	35,707	34,251	31,946	29,510	26,423
รายได้รวม	93,002	109,580	100,481	91,487	82,774
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ⁵	39,662	51,741	48,210	43,080	38,947
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ	53,340	57,839	52,271	48,407	43,826
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	20,016	26,180	22,970	21,315	20,186
กำไรสุทธิ	26,602	25,192	23,561	21,684	18,853
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	15,981	21,248	19,675	18,175	17,229
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	9,188	374	896	599	409

- 1 งบการเงินรวม
- 2 ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบและยังไม่ได้ปรับให้เป็นตัวเลขเต็มปี
- 3 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- 4 หักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
- 5 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	ม.ค.-ก.ย. 2562 ²	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2561	2560	2559	2558
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราส่วนผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	1.60	1.18	1.19	1.21	1.29
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁶	3.30	3.44	3.37	3.36	3.71
อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ ⁶	3.54	3.67	3.58	3.57	3.98
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	3.44	3.53	3.45	3.45	3.86
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ⁷ /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	2.14	1.61	1.94	1.98	2.18
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม	17.18	19.39	19.58	19.87	20.82
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	42.65	47.22	47.98	47.09	47.05
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ⁸	13.03	12.46	12.56	12.14	12.22
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁹	13.23	12.52	12.64	12.24	12.33
อัตราเงินกองทุน/สินทรัพย์เสี่ยง ⁹	17.81	16.15	16.50	15.06	14.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนรวม ⁹	73.15	77.17	76.12	80.61	84.28
คุณภาพสินทรัพย์					
ต้นทุนทางเครดิต ⁶	1.55	1.62	1.53	1.54	1.74
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อรวม ⁹	1.95	2.00	2.00	2.11	2.15
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อรวม	161.94	155.52	143.99	138.58	134.06
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝาก	42.32	43.93	44.55	50.77	49.74
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	118.96	117.22	117.82	126.31	120.61
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	74.55	73.91	70.82	68.69	71.54
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก ¹⁰	24.24	24.84	28.33	25.14	24.86
สินทรัพย์สภาพคล่อง/หนี้สินระยะสั้น ¹¹	ไม่ระบุ	25.90	26.01	23.26	23.63

6 ปรับอัตราส่วนให้เป็นตัวเลขเต็มปี

7 หักค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการ

8 อัตราส่วนจากงบการเงินรวม

9 รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

10 รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

11 หนี้สินทางการเงินที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- วิธีการในการจัดอันดับเครดิตธนาคารพาณิชย์, 30 มีนาคม 2560

- Group Rating Methodology, 10 กรกฎาคม 2558

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY)

อันดับเครดิตองค์กร:	AAA
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

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

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