

ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 133/2563

31 สิงหาคม 2563

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: AAA

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด : 15/08/62

อันดับเครดิตในอดีต:

วันที่	อันดับ เครดิต	แนวโน้มอันดับ เครดิต/ เกรดพิเศษ
15/08/61	AAA	Stable
10/07/58	AA+	Stable
31/01/50	A+	Stable

ติดต่อ:

อรรถพร ศุภชยานนท์, CFA
annop@trisrating.com

ปวินท์ ธทรงธรรม
pawin@trisrating.com

จิตตราพรณ ปันทะเลิศ
jittrapan@trisrating.com

นฤมล ชาญชนะวิวัฒน์
narumol@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ "AAA" ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "Stable" หรือ "คงที่" โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงฐานะของธนาคารซึ่งเป็นธนาคารย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ Mega International Commercial Bank Co., Ltd. ในประเทศไต้หวัน (Mega ICBC-Taiwan ซึ่งได้รับการจัดอันดับเครดิตจาก S&P Global Ratings ที่ระดับ "A" ด้วยแนวโน้ม "Stable" หรือ "คงที่") และการได้รับการสนับสนุนด้านธุรกิจและการเงินจากธนาคารแม่อย่างเสมอต้นเสมอปลายซึ่งทริสเรทติ้งมองว่าจะยังคงดำเนินต่อไปในอนาคต

เมื่อพิจารณาในส่วนของอันดับเครดิตเฉพาะของธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ แล้ว ปัจจัยสนับสนุนสถานะเครดิตของธนาคารประกอบด้วยเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง คุณภาพสินทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ดี และสภาพคล่องที่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเหล่านี้ก็มีข้อบ่งชี้ที่บ่งชี้มาจากการกระจุกตัวของธุรกิจจากการที่ธนาคารมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้ารายใหญ่และความเสี่ยงจากการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากกลุ่มลูกค้าดังกล่าว

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

การสนับสนุนจาก Mega ICBC-Taiwan จะยังคงดำเนินต่อไป

ปัจจัยสนับสนุนอันดับเครดิตของธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ ที่สำคัญที่สุดคือการที่ทริสเรทติ้งเห็นว่าธนาคารจะยังคงได้รับการสนับสนุนด้านการเงินจากธนาคารแม่คือ Mega ICBC-Taiwan ต่อไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ธนาคารเกิดปัญหาทางการเงิน ซึ่งปัจจัยชี้วัดก็คือการเพิ่มทุนในอดีตที่นอกเหนือจากการได้รับการสนับสนุนด้านแหล่งเงินกู้สำรองนั่นเอง ทั้งนี้ การใช้ชื่อองค์กรร่วมกันยังส่งผลทำให้การดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคารมีแนวโน้มที่จะได้รับผลจากชื่อเสียงของกลุ่มโดยตรงซึ่งนำไปสู่ความจำเป็นในการบริหารความเสี่ยงร่วมกันอีกด้วย

ทริสเรทติ้งคาดการณ์ว่ามีความเป็นไปได้ไม่น้อยมากที่ Mega ICBC-Taiwan จะขยายธุรกิจของธนาคารออกไปเนื่องจากพันธสัญญาในระยะยาวต่อธุรกิจในประเทศไทยที่มีธนาคารเป็นหน่วยผลิตภัณฑ์อันประกอบด้วยบริการทางการเงินและสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าชาวไต้หวันที่ดำเนินธุรกิจอยู่ในประเทศไทย ซึ่งลูกค้าหลายรายได้รับการแนะนำจากธนาคารแม่และจากหน่วยงานราชการของประเทศไต้หวัน ธนาคารยังมีบทบาทสำคัญในการผลักดันกลยุทธ์ของกลุ่มในการมุ่งเน้นขยายธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ตามนโยบาย "New Southbound Policy" ของรัฐบาลไต้หวันซึ่งส่งเสริมการขยายการลงทุนในประเทศไทยและประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ รวมถึงเอเชียใต้ และประเทศออสเตรเลีย เพื่อเป็นการลดการพึ่งพาประเทศจีนแผ่นดินใหญ่อีกด้วย

เงินกองทุนจะยังคงแข็งแกร่ง

ทริสเรทติ้งคาดว่าระดับเงินกองทุนของธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ จะยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งในช่วง 3 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ เงินกองทุนที่แข็งแกร่งเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งที่กำหนดอันดับเครดิตเฉพาะของธนาคาร ทริสเรทติ้งเชื่อว่าฐานทุนที่แข็งแกร่งดังกล่าวจะช่วยรองรับความสูญเสียทางเครดิตที่อาจเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด 19)

ทริสเรตติ้งประมาณการเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารว่าจะอยู่ที่ระดับ 19%-21% ในปี 2563-2565 ซึ่งเพียงพอที่จะรักษารอันดับเครดิตเฉพาะของธนาคารให้อยู่ในระดับปัจจุบัน ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วนเงินปันผลของธนาคารจะคงอยู่ที่ระดับ 90% ซึ่งสะท้อนนโยบายการจ่ายเงินปันผลของผู้บริหารที่ต้องการคงอัตราเงินปันผลในระดับสูง และทริสเรตติ้งยังประมาณการอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่ระดับ 3%-5% ในช่วงเวลาเดียวกันอีกด้วย

ณ สิ้นปี 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของของธนาคารอยู่ที่ระดับ 22.4% คิดเป็นสัดส่วน 97% ของเงินกองทุนรวม ซึ่งสะท้อนถึงเงินกองทุนที่มีคุณภาพสูง

เป็นรูปแบบธุรกิจที่มุ่งเน้นลูกค้าธุรกิจรายใหญ่

ธุรกิจของธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ ยังคงมีรูปแบบที่มุ่งเน้นให้บริการด้านการธนาคารโดยเฉพาะแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในประทศไทยและบริษัทไทยขนาดใหญ่ ธนาคารได้ปล่อยสินเชื่อร่วมกับธนาคารพาณิชย์ไทยรายอื่น ๆ เพื่อขยายสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่น่าพอใจโดยอยู่ที่ระดับ 12% ในปี 2562 ในอนาคตธนาคารต้องการแสวงหาโอกาสจากนักธุรกิจชาวไทยที่เข้ามาในประเทศไทยตามนโยบาย New Southbound Policy ของรัฐบาลได้ทันที

ลักษณะของผลการดำเนินงานของธนาคารน่าจะไม่เปลี่ยนแปลงไปมากนักในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า โดยทริสเรตติ้งคาดว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ กำไรจากธุรกิจบริหารตราต่างประเทศ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่อยู่ในระดับไม่สูงนั้นจะยังคงเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลักให้แก่ผลการดำเนินงานของธนาคาร รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยของธนาคารประกอบด้วยบริการด้านการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ และการโอนเงินระหว่างประเทศ

ทริสเรตติ้งยังคงคาดว่าภาระผูกพันทางธุรกิจของธนาคารจะยังคงอยู่ในระดับสูงจากการมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ ในกรณีนี้ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของธนาคารซึ่งวัดจากสัดส่วนของลูกค้าย่อยรายใหญ่ 20 รายแรกต่อสินเชื่อรวมของธนาคารยังคงอยู่ในระดับที่สูงเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์รายอื่น ๆ ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากทริสเรตติ้ง

ผลการดำเนินงานอยู่ในระดับดีอย่างต่อเนื่อง

ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ จะสามารถสร้างผลประกอบการในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์รายอื่น ๆ แม้ว่าจะได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจที่เกิดจากโรคโควิด 19 และสภาวะดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำก็ตาม ธนาคารน่าจะยังคงมีผลกำไรหลังจากปรับค่าความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ดีเมื่อพิจารณาจากการปล่อยกู้ให้แก่กลุ่มลูกค้าที่มีความชัดเจน ตลอดจนการมีคุณภาพเครดิตที่ดี รวมถึงการมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และกำไรจากธุรกิจบริหารตราต่างประเทศที่ค่อนข้างมีเสถียรภาพ

ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารจะอยู่ในระดับปานกลางที่ 3%-5% ต่อปี โดยกำไรจากดอกเบี้ยสุทธิจะลดลงและต้นทุนทางเครดิตจะเพิ่มสูงขึ้นในช่วง 1-2 ปีข้างหน้า โดยทริสเรตติ้งประมาณการว่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยของธนาคารจะอยู่ที่ระดับประมาณ 1.0% ในปี 2563-2565 ซึ่งลดต่ำลงจากระดับ 1.3%-1.4% ในช่วงปี 2561-2562 และคาดว่ากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิจะอยู่ในระดับต่ำที่ระดับ 1.9%-2.0% จากระดับ 2.3%-2.4% ในช่วง 2 ปีก่อนหน้า ซึ่งสะท้อนถึงสภาวะดอกเบี้ยที่ต่ำและต้นทุนทางเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้น ดังนั้น ทริสเรตติ้งจึงประมาณการว่าต้นทุนทางเครดิตของธนาคารจะอยู่ที่ระดับประมาณ 0.5% ในปี 2563 และที่ระดับ 0.2%-0.3% ในปี 2564-2565

พร้อมรับความเสี่ยงจากโรคโควิด 19

ในความเห็นของทริสเรตติ้งมองว่าธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ น่าจะมีความพร้อมรับความเสี่ยงด้านคุณภาพสินทรัพย์ที่เป็นผลกระทบจากโรคโควิด 19 ได้ นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังพิจารณาว่าธนาคารมีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวทางเครดิตในระดับสูงซึ่งวัดจากสัดส่วนของลูกค้าย่อยรายใหญ่ 20 รายแรกต่อสินเชื่อรวมของธนาคารที่อาจส่งผลให้สินเชื่อโดยคุณภาพเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในกรณีการผิมนัดชำระหนี้ของลูกค้าย่อยรายใหญ่อีกด้วย อย่างไรก็ตาม ทริสเรตติ้งยังพิจารณารวมไปถึงการที่ธนาคารมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีในสินเชื่อธุรกิจ มีสำรองหนี้สูญที่เพียงพอ และมีมูลค่าของหลักประกันต่อเงินสินเชื่อที่อยู่ในระดับสูง ในขณะที่เดียวกัน สินเชื่อส่วนหนึ่งของธนาคารยังได้รับการประกันจาก Overseas Credit Guarantee Fund (OCGF) ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ให้การรับประกันเครดิตของประเทศได้ทันทีอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มบุคลากรในสายงานตรวจสอบ การบริหารความเสี่ยง และข้อมูลด้านเครดิตในช่วงปีที่ผ่านมาอีกด้วยเช่นกัน

เช่นเดียวกันธนาคารพาณิชย์รายอื่น ๆ ที่ดำเนินงานในประเทศไทย ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ ก็มีสัญญาณการเสื่อมถอยของคุณภาพสินทรัพย์ในเบื้องต้นในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 โดยทริสเรตติ้งมองว่าการเพิ่มสูงขึ้นของสินเชื่อโดยคุณภาพเกิดจากปัจจัยพื้นฐานของผู้กู้ที่อ่อนแอและการบังคับใช้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ในช่วงต้นปี 2563 อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นสู่ระดับ 1.13% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563' จากระดับ 0.65% ณ สิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุมาจากการจัดชั้นสินเชื่อรวมขนาดใหญ่ของลูกค้าย่อยรายหนึ่งอย่างระมัดระวัง อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพของธนาคาร

¹ จากข้อมูลของบริษัท

อยู่ในระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทยที่ระดับ 0.57% ในช่วงเวลาเดียวกัน² แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งอยู่ที่ระดับ 3.9% ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2563 อยู่ค่อนข้างมาก นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนาคารยังได้พัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ด้วยการตัดหนี้สูญสำหรับหนี้ต่อคุณภาพเดิมบางรายการอีกด้วย

ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ ได้ตั้งสำรองหนี้สูญในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 ไว้สูงกว่าที่ตั้งในปี 2562 ทั้งปี ส่งผลให้ต้นทุนทางเครดิตที่ปรับเป็นตัวเลขเต็มปีอยู่ที่ระดับ 0.4% ในช่วงครึ่งแรกของปี 2563 เนื่องจากธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับความสูญเสียทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses – ECL)³ ไว้ที่มูลค่า 40 ล้านบาท ในขณะที่ต้นทุนทางเครดิตอยู่ที่ระดับ 0.1% ในปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ระดับ 138% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 และมีสัดส่วนมูลค่าของหลักประกันต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ระดับประมาณ 70% ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2562

การพึ่งพาแหล่งเงินฝากจากลูกค้าธุรกิจในระดับสูง

การพึ่งพาแหล่งเงินฝากขนาดใหญ่จากกลุ่มลูกค้าธุรกิจยังคงเป็นปัจจัยลบต่ออันดับเครดิตของธนาคาร เงินฝากจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจซึ่งมีขนาดเฉลี่ยต่อบัญชีใหญ่กว่าเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากทริสเรตติ้งนั้นมีสัดส่วนประมาณ 80% ของยอดเงินฝากทั้งหมด ณ สิ้นปี 2562 นอกจากนี้ เงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและจากตลาดเงินมีสัดส่วนที่สูงอยู่ที่ระดับ 33% ของแหล่งเงินทุนรวม ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งเพิ่มสูงขึ้นจากระดับ 21% ณ สิ้นปี 2560 โดยสัดส่วนดังกล่าวอยู่ในระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทยและธนาคารไทยที่ประมาณ 11%-13% ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ อยู่ในระดับสูงที่ 133% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563⁴

ต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาสะท้อนถึงวันครบกำหนดชำระที่ยาวนานขึ้นของเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งส่วนหนึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความพยายามของธนาคารที่จะดำรงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับใช้รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio -- LCR) ให้เพียงพอตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่ตั้งขึ้น ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนเงินฝากให้อยู่ในระดับค่อนข้างคงได้ในช่วงปี 2562 เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์รายอื่น ๆ ในขณะเดียวกัน สัดส่วนของบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝากของธนาคารก็อยู่ในระดับที่ดีที่ 57% ของเงินฝากรวม ซึ่งใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

สภาพคล่องที่เพียงพอ

ในมุมมองของทริสเรตติ้งเห็นว่าสภาพคล่องที่เพียงพอของธนาคารสะท้อนถึงแหล่งเงินกู้สำรองจากธนาคารแม่และสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอรองรับความต้องการด้านแหล่งเงินทุนของธนาคาร ผู้บริหารของธนาคารยังมีแผนจะเพิ่มวงเงินสินเชื่อประเภทที่ไม่สามารถยกเลิกได้ (Committed Credit Facilities) พร้อมทั้งขยายระยะเวลาการชำระคืนหนี้เงินกู้ระหว่างธนาคารกับธนาคารแม่อีกด้วย สภาพคล่องที่เพิ่มขึ้นนี้จะช่วยให้ธนาคารมีสัดส่วน LCR ที่เพียงพอตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่ตั้งขึ้น โดยอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ณ เดือนมิถุนายน 2563 นั้นก็อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทางธนาคารซึ่งอยู่ที่ระดับ 100% สำหรับปี 2563 ในขณะที่สัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้ระยะสั้นอยู่ที่ระดับ 28.5% ณ สิ้นปี 2562

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

ทริสเรตติ้งมีสมมติฐานระหว่างปี 2563-2565 ดังต่อไปนี้

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อ: 3%-5%
- ต้นทุนทางเครดิต: 0.5% ในปี 2563 0.2%-0.3% ในปี 2564-2565
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม: 1.5%-1.8%
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น: 19%-21%
- อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิต: 1.9%-2.0%

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนการคาดการณ์ของทริสเรตติ้งว่าธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ จะยังคงสถานะในการเป็นบริษัทย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ Mega ICBC-Taiwan และจะยังคงได้รับการสนับสนุนอย่างเต็มที่จากธนาคารแม่ต่อไป

² ธุรกิจของสาขาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทยอาจจะเปรียบเทียบกับธุรกิจของธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์ได้ใกล้เคียงกว่า ซึ่งส่วนหนึ่งสะท้อนถึงลักษณะธุรกิจที่มีความเฉพาะกลุ่มและมีขอบเขตที่จำกัดมากกว่าธนาคารพาณิชย์ไทย

³ จากข้อมูลของบริษัท

⁴ จากข้อมูลของบริษัท

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงในกรณีที่สถานะเครดิตของ Mega ICBC-Taiwan เปลี่ยนไป หรือในกรณีที่มุมมองของทริสเรตติ้งเกี่ยวกับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของธนาคารที่มีต่อ Mega ICBC-Taiwan และการสนับสนุนจากกลุ่มนั้นลดน้อยถอยลง

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาท

	-----ณ วันที่ 31 ธันวาคม-----				
	2562	2561	2560	2559	2558
สินทรัพย์รวม	25,768	22,416	20,267	20,212	20,520
สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย	24,092	21,342	20,240	20,366	19,647
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,925	1,994	2,680	2,856	2,059
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี๋ยค้างรับ	20,230	18,054	15,938	15,698	15,119
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	298	316	350	388	348
เงินรับฝาก	13,237	12,137	11,569	11,675	9,366
เงินกู้ยืม ²	6,330	4,494	3,012	2,991	5,457
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,519	5,489	5,464	5,386	5,412
ส่วนของผู้ถือหุ้นถาวรเฉลี่ย	5,504	5,477	5,425	5,399	5,383
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	574	504	477	458	474
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ³	162	169	129	127	125
รายได้รวม	736	672	607	586	599
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ⁴	322	310	260	257	242
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ	414	363	346	329	357
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	18	(18)	(24)	36	10
กำไรสุทธิ	316	304	296	234	278
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	51	51	52	53	56
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	0	0	0	0	0

1 งบการเงินรวม

2 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3 หักค่าใช้จ่ายธรรมเนียมและบริการ

4 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2562	2561	2560	2559	2558
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราส่วนผลตอบแทนสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	1.31	1.43	1.46	1.15	1.42
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.04	2.03	2.05	1.98	2.09
อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ	2.36	2.34	2.33	2.22	2.38
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	2.38	2.36	2.36	2.25	2.41
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	0.67	0.79	0.64	0.63	0.64
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม	6.93	7.54	8.50	9.04	9.31
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	43.76	46.08	42.90	43.84	40.40
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ⁵	22.36	24.08	26.31	26.66	25.60
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁶	22.36	24.08	26.31	26.66	25.60
อัตราเงินกองทุน/สินทรัพย์เสี่ยง ⁶	23.06	24.83	27.15	27.52	26.42
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนรวม ⁶	96.97	96.98	96.93	96.90	96.90
คุณภาพสินทรัพย์					
ต้นทุนทางเครดิต	0.10	(0.11)	(0.15)	0.24	0.06
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อรวม ⁷	0.55	1.30	1.78	1.60	1.66
สินทรัพย์ต่อคุณภาพ/สินทรัพย์รวม	0.51	1.19	1.55	1.38	1.50
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อรวม	225.72	118.76	111.00	139.03	112.91
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝาก	57.38	55.53	57.72	63.62	62.23
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	152.67	148.59	137.64	134.27	161.20
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	65.37	71.70	78.15	78.75	61.99
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก ⁸	29.30	27.52	31.31	32.69	38.08
สินทรัพย์สภาพคล่อง/หนี้สินระยะสั้น ⁹	28.48	27.18	31.00	32.43	37.46

5 รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

6 จากฐานงบการเงินรวม

7 รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

8 รวมตัวแลกเงินและเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

9 หนี้สินทางการเงินที่ครบกำหนดไถ่ถอนต่ำกว่า 1 ปี

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- วิธีการในการจัดอันดับเครดิตธนาคารพาณิชย์, 30 มีนาคม 2560

- Group Rating Methodology, 10 กรกฎาคม 2558

ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (Mega ICBC)

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. 2563 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้อ้างอิง ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ในรูปแบบหรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีค่าใช้จ่ายหรือข้อเท็จจริง 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