

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 171/2565

7 ตุลาคม 2565

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: AAA

อันดับเครดิตตราสารหนี้:

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน AAA

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด : 08/09/64

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับ	แนวโน้มอันดับ
	เครดิต	เครดิต/ เกรดที่พินิจ
23/12/56	AAA	Stable
08/07/56	AA-	Positive
17/04/52	AA-	Stable
04/04/51	A+	Positive
23/11/47	A	Stable
12/07/47	A-	Positive
07/10/46	A-	-

ติดต่อ:

จันทนา ทวีรัตนศิลป์

jantana@trisrating.com

ปวินท์ ธขทรงธรรม

pawin@trisrating.com

จิตตราพรณ ปันทะเลิศ

jitrapan@trisrating.com

นฤมล ชาญชนะวิวัฒน์

narumol@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “AAA” และคงอันดับเครดิตของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันในวงเงินไม่เกิน 2 หมื่นล้านบาทซึ่งครบกำหนดชำระภายใน 3 ปีของธนาคารที่ระดับ “AAA” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าวได้รับการยกระดับจากสถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารซึ่งมีการปรับขึ้นเป็นระดับ “aa” จาก “aa-” โดยสะท้อนถึงสถานะของธนาคารในการเป็นสมาชิกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG Group) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศญี่ปุ่น นอกจากนี้ อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงการสนับสนุนทางธุรกิจและการเงินที่ MUFG Group มีให้แก่ธนาคารมาโดยตลอด รวมถึงความช่วยเหลือที่คาดว่าจะได้รับจากกลุ่มธนาคารแม่ในกรณีที่ธนาคารประสบปัญหาทางการเงินอีกด้วย ทั้งนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารย่อยของ MUFG Bank Ltd. (MUFG Bank) ซึ่ง MUFG Bank ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ “A/Stable” จาก S&P Global Ratings) เป็นธนาคารย่อยที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย MUFG Group (ได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ “A/Positive” จาก S&P Global Ratings) และยังเป็นสมาชิกหลักของกลุ่มอีกด้วย

สถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยาที่ได้รับการปรับขึ้นสะท้อนถึงสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง พอร์ตสินเชื่อที่มีการกระจายตัวที่หลากหลายรวมทั้งการมีธุรกิจสินเชื่อในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าธุรกิจชาวญี่ปุ่นที่มั่นคง อย่างไรก็ตาม สถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารก็มีข้อจำกัดจากการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่ที่ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับธนาคารขนาดใหญ่อื่น ๆ ในประเทศไทย

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

เป็นธนาคารย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ MUFG Group

ทริสเรทติ้งประเมินว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยามีสถานะเป็นธนาคารย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ MUFG Group โดยปัจจุบัน MUFG Bank ซึ่งเป็นธนาคารที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย MUFG Group ถือหุ้นในสัดส่วน 76.88% ในธนาคารกรุงศรีอยุธยา ทริสเรทติ้งเชื่อว่า MUFG Group นั้นมีพันธสัญญาที่เหนียวแน่นในระยะยาวที่จะให้การสนับสนุนแก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และคาดว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะยังคงได้รับการสนับสนุนทั้งทางการเงินและด้านธุรกิจจาก MUFG Group ต่อไป โดยในมุมมองของทริสเรทติ้งเห็นว่ามีความเป็นไปได้สูงที่ MUFG Group จะให้การสนับสนุนเป็นพิเศษแก่ธนาคารในเวลาที่เกิดปัญหาทางการเงิน

ทั้งนี้ ธนาคารมีบทบาทสำคัญในการขยายธุรกิจเชิงกลยุทธ์ของกลุ่มโดยเฉพาะในส่วนของธนาคารสำหรับลูกค้ารายย่อยจากความชำนาญของธนาคารกรุงศรีอยุธยาในธุรกิจนี้ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ซึ่งเป็นตลาดที่มีแนวโน้มในการทำกำไรในอัตราที่สูงกว่าและมีการเติบโตที่สูงอีกด้วย โดยในมุมมองของทริสเรทติ้งเห็นว่ามีแนวโน้มที่ใกล้ชิดระหว่างธนาคารกับกลุ่ม ในแง่ของการสนับสนุนการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ (Cross-border Business) การอ้างอิงลูกค้า (Client Referral) การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มสายการผลิต (Supply-chain Financing) รวมไปถึงการดำเนินธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management Business) ทั้งนี้ MUFG Group มีส่วน

ร่วมในการบริหารงานของธนาคารอย่างชัดเจนทั้งในระดับคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยกรรมการที่ไม่เป็นอิสระของธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำนวน 4 คนจากทั้งหมด 7 คนได้รับการแต่งตั้งจาก MUFG Group

ธุรกิจเป็นที่ยอมรับและพอร์ตสินเชื่อกิจการกระจายตัวดี

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีความมั่นคงเป็นปัจจัยที่ทริสเรทติ้งใช้ในการประเมินสถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยธนาคารมีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 5 ของประเทศไทย จากขนาดสินทรัพย์ที่ 2.6 ล้านล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารได้รับเลือกให้เป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์จำนวน 6 รายที่มีความสำคัญในเชิงระบบ (Domestic Systematically Important Banks -- D-SIB) ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อที่ระดับ 13.7% และมีเงินฝากอยู่ที่ 12.3% ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทั้งสิ้น 9 แห่ง

ธนาคารยังคงส่วนแบ่งทางการตลาดที่โดดเด่นในผลิตภัณฑ์กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่สำคัญต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะมีการเติบโตที่ระมัดระวังมากขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาด 26% ในสินเชื่อส่วนบุคคล 15% ในสินเชื่อบัตรเครดิต และ 29% ในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความได้เปรียบในการแข่งขันเหนือธนาคารอื่นในการดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นจากการได้รับความร่วมมือจาก MUFG Group อีกด้วย

ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีการขยายพอร์ตสินเชื่อในอัตราที่ช้าลงในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเนื่องจากมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจอันเกิดจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด 19) โดยธนาคารมีการเติบโตของสินเชื่อในระดับปานกลางที่ 3.1% จากปีก่อน และ 3.1% ในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2565 โดยการเติบโตที่แข็งแกร่งได้รับแรงหนุนจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อ SME ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยก็มีการเติบโตเช่นกันแต่อยู่ในอัตราที่น้อยกว่า ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 สินเชื่อรายย่อยคิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดที่ 47% ของสินเชื่อทั้งหมด ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อ SME อยู่ที่ 37% และ 16% ของสินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ

โครงสร้างรายได้ของธนาคารมีความหลากหลาย โดยมีสัดส่วนที่มาจาก การปล่อยสินเชื่อค่อนข้างใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) คิดเป็นประมาณ 71% ของรายได้ทั้งหมดในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิอยู่ที่ 15% ของรายได้ทั้งหมดและรายได้อื่น ๆ อยู่ที่ 14% ทริสเรทติ้งเชื่อว่าการขยายธุรกิจไปยังตลาดต่างประเทศจะช่วยเสริมกลยุทธ์ระดับภูมิภาคของ MUFG Group โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้อย่างต่อเนื่อง โดยจะช่วยให้ฐานรายได้ที่หลากหลายมากขึ้นในระยะกลาง ทริสเรทติ้งเชื่อว่าความพยายามของธนาคารในการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ในประเทศผ่านกลยุทธ์การเติบโตแบบค่อยเป็นค่อยไปน่าจะช่วยสนับสนุนความมั่นคงของธุรกิจและกำไรของธนาคารในระยะ 2-3 ปีข้างหน้าได้

สถานะเงินกองทุนยังคงอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ทริสเรทติ้งปรับสถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารขึ้นจากการประเมินสถานะเงินกองทุนของธนาคารเป็นระดับที่แข็งแกร่งจากเดิมที่ระดับที่เพียงพอ โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET-1) ที่แข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาจากการเติบโตที่ระมัดระวังมากขึ้น กำไรที่แข็งแกร่งและฐานเงินทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นของบริษัทลูก โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET-1) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 15.15% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 จากระดับ 14.26% ณ สิ้นปี 2563 และ 13.05% ณ สิ้นปี 2562 คุณภาพของเงินทุนอยู่ในระดับปานกลาง โดยส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็น 77% ของเงินกองทุนทั้งหมด ณ เดือนมิถุนายน 2565

ทริสเรทติ้งคาดการณ์ว่าธนาคารจะคงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในช่วง 15%-16% เอาไว้ได้ในระยะเวลา 2 ปีข้างหน้า โดยอยู่บนพื้นฐานของการคาดการณ์ว่าสินเชื่อของธนาคารจะเติบโตที่ระดับประมาณ 3%-5% และอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ระดับประมาณ 25% ในระยะ 3 ปีข้างหน้า โดยทริสเรทติ้งได้คำนึงถึงการลงทุนของธนาคารใน Capital Nomura Securities PCL ในประเทศไทยและ SHB Finance ในเวียดนามแล้ว

ความสามารถในการทำกำไรจะปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป

ทริสเรทติ้งมองว่าความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกรุงศรีอยุธยาอยู่ในระดับที่น่าพอใจและมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปในช่วง 2 ปีข้างหน้าโดยคาดว่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยของธนาคารกรุงศรีอยุธยาใน 2 ปีข้างหน้าจะอยู่ที่ระดับ 1.0%-1.2% โดยอยู่บนพื้นฐานการคาดการณ์ที่สินเชื่อจะเติบโตในระดับปานกลาง และต้นทุนทางเครดิตอยู่ในระดับ 1.5%-1.7% ในช่วง 3 ปีข้างหน้า อัตราส่วนต่างอัตรา

ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารจะปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยในช่วง 3.2%-3.4% จากสถานะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ระดับประมาณ 43% จากการควบคุมค่าใช้จ่ายที่เข้มงวดของธนาคาร

ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (ไม่รวมการรับรู้กำไรจากเงินลงทุนจากการขายหุ้นใน บริษัท เงินติดล้อ จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 1.01% ในปี 2564 ปรับตัวดีขึ้นจาก 0.94% ในปี 2563 ซึ่งใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ระดับ 1.00% ในปีเดียวกัน อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยที่ปรับเป็นตัวเลขเต็มปีสำหรับ 6 เดือนแรกของปี 2565 ของธนาคารปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 1.20% ซึ่งมีสาเหตุมาจากต้นทุนทางเครดิตและต้นทุนทางการเงินที่ลดลง และการเพิ่มประสิทธิภาพของธนาคาร โดยธนาคารสามารถปรับลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ลงมาที่ 42.9% ในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2565 ซึ่งอยู่ในระดับที่น่าพอใจเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทยรายอื่น

คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

ทริสเรทติ้งคาดว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และจะสามารถรักษาเงินทุนสำรองในระดับที่ดีได้ แม้ว่าจะมีการทยอยสิ้นสุดลงของมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งอาจส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้น โดย NPL ของธนาคารอยู่ที่ 2.48% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ 2.88% ในช่วงเวลาเดียวกันจากผลของโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคาร การตัดจำหน่ายหนี้สูญ นโยบายการตั้งสำรองที่ค่อนข้างระมัดระวัง ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอยู่ที่ 189.2% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 จาก 163.8% ณ สิ้นปี 2562 และซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ 166.6%

แม้ว่ามาตรการช่วยเหลือลูกหนี้จะทยอยสิ้นสุดลงแต่ทริสเรทติ้งคาดว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารจะค่อย ๆ เพิ่มขึ้นเล็กน้อยในระยะ 2-3 ปีข้างหน้าจากนโยบายการให้สินเชื่อและการตั้งสำรองที่ค่อนข้างระมัดระวัง โดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อรายย่อย จากคาดการณ์ว่าอัตราการตั้งสำรองของธนาคารจะอยู่ในช่วง 1.5%-1.7% ทริสเรทติ้งคาดว่าอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารจะอยู่ที่ 150%-180% ในช่วงปี 2565-2567

มีสถานะเงินทุนอยู่ในระดับปานกลาง

ทริสเรทติ้งประเมินว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยามีสถานะเงินทุนอยู่ในระดับค่าเฉลี่ย โดยเงินฝากจากลูกค้าของธนาคารปรับตัวลดลง 3.0% ในปี 2564 แต่ปรับตัวเพิ่มขึ้น 2.2% จากช่วงต้นปีจนถึงปัจจุบัน อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ระดับ 107.1% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 (ซึ่งยังคงสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ 93.1%) จากระดับ 106.2% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นผลมาจากการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากกู้อีมเงินจากธนาคารแม่ ซึ่งทริสเรทติ้งมีมุมมองว่าการกู้อีมจากกลุ่ม MUFG เป็นแหล่งเงินทุนที่มีความมั่นคง

ธนาคารมีพัฒนาการเชิงบวกในด้านอัตราส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (Current Account-Savings Account – CASA) และต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้น อัตราส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมาอยู่ที่ระดับ 66.6% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 จากระดับ 63.4% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 จากลูกค้าธุรกิจที่มีสภาพคล่องส่วนเกิน ต้นทุนทางการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยาลดลงเหลือ 0.92% ในช่วง 6 เดือนแรกของปี 2565 เมื่อเทียบกับระดับ 1.02% ในช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้วเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยและฐานเงินฝากประจำที่ลดต่ำลง อย่างไรก็ตาม ต้นทุนทางการเงินโดยรวมยังคงสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ซึ่งอยู่ที่ระดับ 0.71% ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการมีสัดส่วนของแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่และเงินฝากประจำเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการระยะเวลาระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน

มีสภาพคล่องที่เพียงพอ

ทริสเรทติ้งประเมินว่าสภาพคล่องเฉพาะในส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยานั้นอยู่ในระดับที่เพียงพอและใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดกลางรายอื่น ๆ โดยสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับใช้รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio -- LCR) ของธนาคารอยู่ที่ระดับ 139% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดด้านกฎระเบียบที่ระดับ 100% แต่ต่ำกว่า LCR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ 188% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคารอยู่ที่ระดับที่น่าพอใจที่ 32.4% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 นอกจากนี้ทริสเรทติ้งยังมองว่าแหล่งเงินกู้และความช่วยเหลือที่ธนาคารได้รับจาก MUFG Group นั้นถือเป็นปัจจัยเสริมด้านสภาพคล่องที่แข็งแกร่งของธนาคารอีกด้วย

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน (สำหรับปี 2565-2567)

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อจะอยู่ที่ระดับประมาณ 3%-5%
- ต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 1.5%-1.7%
- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.6%-3.3%
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจะอยู่ที่ระดับ 15%-16%
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.0%-2.2%

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนการคาดการณ์ของทริสเรทติ้งว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะยังคงสถานภาพในการเป็นธนาคารลูกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ MUFG Group และจะยังคงได้รับการสนับสนุนอย่างเต็มที่จากธนาคารแม่ต่อไป

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงได้ในกรณีที่สถานะเครดิตของ MUFG Group มีการเปลี่ยนแปลง หรือในกรณีที่ทริสเรทติ้งพิจารณาเห็นว่าระดับความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารที่มีต่อกลุ่มนั้นเปลี่ยนแปลงไป โดยที่สถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารอาจได้รับการปรับลดลงหากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารลดลงต่ำกว่าระดับ 11.8%

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-มิ.ย. 2565 ²	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2564	2563	2562	2561
สินทรัพย์รวม	2,599,139	2,499,109	2,609,374	2,359,592	2,173,622
สินทรัพย์เฉลี่ย	2,549,124	2,554,241	2,484,483	2,266,607	2,131,197
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	164,144	197,904	177,251	130,292	137,369
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,960,416	1,901,229	1,842,030	1,822,361	1,676,344
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	88,352	84,360	76,407	67,384	61,360
เงินรับฝาก	1,819,012	1,779,139	1,834,505	1,566,885	1,426,348
เงินกู้ยืม ³	354,038	321,127	389,689	427,788	399,747
ส่วนของผู้ถือหุ้น	328,154	318,237	289,179	272,116	243,718
ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	323,195	303,708	280,647	257,917	234,853
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	40,415	77,980	81,304	76,423	75,329
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย ⁴	16,448	44,926	32,683	45,185	34,251
รายได้รวม	56,863	122,906	113,987	121,608	109,580
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ⁵	24,397	48,954	48,465	52,169	51,741
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	32,465	73,952	65,522	69,439	57,839
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,350	31,604	36,644	28,203	26,180
กำไรสุทธิ	15,342	34,054	23,340	33,131	25,192
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,435	16,851	17,564	21,777	21,248
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(40)	10,925	109	9,232	374

1 งบการเงินรวม

2 ยังไม่ได้ปรับให้เป็นตัวเลขเต็มปีและยังไม่ผ่านการตรวจสอบ

3 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4 รวมรายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

5 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	ม.ค.-มิ.ย. 2565 ⁶	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2564	2563	2562	2561
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	1.20	1.01	0.94	1.46	1.18
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ⁶	3.28	3.16	3.40	3.54	3.75
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ถูกปรับด้วยความเสี่ยง ⁶	2.20	1.88	1.87	2.23	2.45
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	3.17	3.05	3.27	3.37	3.53
รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ⁷ /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	1.29	1.76	1.32	1.99	1.61
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม	14.83	13.71	15.41	17.91	19.39
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม	42.91	39.83	42.52	42.90	47.22
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ⁸	15.15	15.52	12.85	13.05	12.46
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.23	15.60	12.85	13.26	12.52
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.55	20.08	17.92	17.81	16.15
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนรวม	77.49	77.29	71.74	73.29	77.17
คุณภาพสินทรัพย์					
ต้นทุนทางเครดิต ⁶	139.09	169.76	2.01	1.62	1.62
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อรวม ⁹	2.48	2.51	2.49	2.27	2.30
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	189.19	184.22	175.12	163.82	160.77
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝาก	66.60	63.56	49.50	40.67	43.93
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	107.13	106.25	99.91	116.02	117.22
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	80.10	81.58	79.07	75.06	73.91
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก ⁹	28.55	28.25	34.48	26.59	24.84
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	22.68	22.39	27.46	20.50	19.09

6 ปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

7 รวมรายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

8 ไม่รวมดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและดอกเบี้ยค้างรับ

9 รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้, 15 มิถุนายน 2564
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตกลุ่มธุรกิจ, 13 มกราคม 2564
- Banks Rating Methodology, 3 มีนาคม 2563

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY)

อันดับเครดิตองค์กร:	AAA
อันดับเครดิตตราสารหนี้:	
BAY233A: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 4,100 ล้านบาท ใ้ก่อนปี 2566	AAA
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 และไม่ว่าในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังมิได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแถมข้อเท็จจริง หรือคำแนะนำให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลปรากฏในรายงานใดๆ 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 หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria