

# ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 192/2566

9 ตุลาคม 2566

## FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: AAA  
 แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด: 07/10/65

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้มอันดับ เครดิต/ เกรดที่ปรับ
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 ธทรงธรรม  
 pawin@trisrating.com

จิตตราพรรณ ปันทะเลิศ  
 jittrapan@trisrating.com

นฤมล ชาญชนะวิวัฒน์  
 narumol@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

\* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

## เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “AAA” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” อันดับเครดิตได้รับการยกระดับจากสถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารจากระดับ “aa” โดยสะท้อนถึงสถานะของธนาคารในการเป็นสมาชิกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG Group) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศญี่ปุ่น

อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงการสนับสนุนทางธุรกิจและการเงินที่ธนาคารได้รับจาก MUFG Group มาโดยตลอด รวมถึงความช่วยเหลือที่คาดว่าจะได้รับเป็นกรณีพิเศษจาก MUFG Group ในกรณีที่ธนาคารประสบปัญหาทางการเงินอีกด้วย ทั้งนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารย่อยของ MUFG Bank Ltd. (อันดับเครดิต “A/Stable” จาก S&P Global Ratings) ซึ่ง MUFG Bank เป็นธนาคารย่อยที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย MUFG Group

สถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยาสะท้อนถึงพอร์ตสินเชื่อกับการกระจายตัวที่หลากหลายรวมทั้งการมีธุรกิจสินเชื่อในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าธุรกิจชาวญี่ปุ่นที่มั่นคงและสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม สถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารก็มีข้อจำกัดจากสถานะเงินทุนที่อยู่ในระดับปานกลาง

## ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

### เป็นธนาคารย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ MUFG Group

ทริสเรทติ้งประเมินว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยามีสถานะเป็นธนาคารย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ MUFG Group โดยปัจจุบัน MUFG Bank ซึ่งเป็นธนาคารที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย MUFG Group ถือหุ้นในสัดส่วน 76.88% ในธนาคารกรุงศรีอยุธยา ทริสเรทติ้งเชื่อว่า MUFG Group นั้นมีพันธสัญญาที่เหนียวแน่นในระยะยาวที่จะให้การสนับสนุนแก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ทั้งทางด้านการเงินและด้านธุรกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารมีบทบาทสำคัญในเชิงกลยุทธ์ของกลุ่มในการขยายธุรกิจในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยเฉพาะในส่วนของลูกค้ารายย่อยซึ่งธนาคารมีความชำนาญ

ธนาคารยังร่วมมือกับ MUFG Group ในการให้บริการด้านการเงินและสนับสนุนกลุ่มลูกค้าธุรกิจชาวญี่ปุ่นซึ่งรวมถึงการจับคู่พันธมิตรทางธุรกิจ การแนะนำลูกค้า (Client Referral) การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มสายการผลิต (Supply-chain Financing) รวมถึงการดำเนินธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management Business)

MUFG Group มีส่วนร่วมในการบริหารงานของธนาคารอย่างชัดเจนทั้งในระดับคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยกรรมการที่ไม่เป็นอิสระของธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำนวน 4 คนจากทั้งหมด 7 คนได้รับการแต่งตั้งจาก MUFG Group

### ธุรกิจเป็นที่ยอมรับและสินเชื่อมีการกระจายตัวดีในกลุ่มลูกค้ารายย่อย

สถานะทางธุรกิจที่แข็งแกร่งของธนาคารได้รับการสนับสนุนจากการเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความมั่นคงและมีธุรกิจที่หลากหลาย โดยธนาคารมีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 5 ของประเทศไทย

จากขนาดสินทรัพย์ที่ 2.7 ล้านล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ธนาคารยังเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์จำนวน 6 แห่งที่มีความสำคัญในเชิงระบบ (Domestic Systematically Important Banks -- D-SIB) ในประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อที่ระดับ 14.0% และมีเงินฝากอยู่ที่ 12.1% ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทั้งสิ้น 9 แห่ง

ธนาคารยังเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์กลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดย ณ สิ้นเดือนมีนาคม 2566 ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาด 23% ในสินเชื่อส่วนบุคคล 15% ในสินเชื่อบัตรเครดิต และ 28% ในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อรายย่อยคิดเป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดที่ 48% ของสินเชื่อทั้งหมด ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อ SME อยู่ที่ 35% และ 17% ของสินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีความระมัดระวังในการขยายพอร์ตสินเชื่อมากขึ้นตั้งแต่ปี 2563 โดยให้ความสำคัญในเรื่องของคุณภาพสินทรัพย์เป็นอันดับแรกจากสถานะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ สำหรับสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารยังมีความได้เปรียบในการแข่งขันเหนือธนาคารอื่นในการดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทสัญชาติญี่ปุ่นในประเทศไทยจากการได้รับความร่วมมือจาก MUFG Group อีกด้วย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารมีความหลากหลายทั้งในแง่ของแหล่งที่มาและภูมิภาค โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income -- NII) คิดเป็นประมาณ 72% ของรายได้ทั้งหมดในปี 2565 ใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ๆ รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิและรายได้อื่น ๆ อยู่ที่ 15% และ 13% ของรายได้ทั้งหมด ตามลำดับ

การขยายธุรกิจไปยังตลาดต่างประเทศอย่างต่อเนื่องทั้งในส่วนของธุรกิจธนาคารและไม่ใช่ธนาคารในภูมิภาคอาเซียนช่วยเพิ่มฐานรายได้ให้หลากหลายมากขึ้น ในครั้งแรกของปี 2566 ธนาคารได้ซื้อกิจการ Home Credit Consumer Finance Philippines, Inc. ในฟิลิปปินส์ และ SHB Finance Co., Ltd. ในประเทศเวียดนาม นอกจากนี้ ธนาคารยังอยู่ระหว่างการเข้าซื้อกิจการบริษัท P.T. Home Credit ในประเทศอินโดนีเซีย การซื้อกิจการเหล่านี้ทำให้ธนาคารมีการดำเนินงานทั้งหมดใน 6 ประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งได้แก่ ลาว กัมพูชา เมียนมา เวียดนาม ฟิลิปปินส์ และอินโดนีเซีย ในปี 2565 รายได้จากอาเซียนคิดเป็น 6% ของรายได้รวม เทียบกับ 3% ของรายได้รวมในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารตั้งเป้าที่จะเพิ่มรายได้จากอาเซียนต่อไปโดยมีเป้าหมายที่ 10% ของรายได้รวมในปี 2566

### สถานะเงินกองทุนแข็งแกร่ง

ทริสเรทติ้งประเมินสถานะเงินกองทุนของธนาคารที่ระดับที่ 'แข็งแกร่ง' โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET-1) ที่ 15.6% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 โดยสถานะเงินกองทุนของธนาคารแข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาจากกลยุทธ์การเติบโตที่ระมัดระวัง กำไรที่แข็งแกร่ง และฐานเงินทุนและส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นของบริษัทลูก

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET-1) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 15.6% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 จากระดับ 15.2% สิ้นเดือนมิถุนายน 2565 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 15.4% ทริสเรทติ้งคาดการณ์ว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจะเพิ่มขึ้นมาอยู่ในช่วง 16%-18% ในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยอยู่บนพื้นฐานของการคาดการณ์ว่าสินเชื่อของธนาคารจะเติบโตที่ระดับประมาณ 3%-4% และอัตราการจ่ายเงินปันผลอยู่ที่ประมาณ 25%

### ความสามารถในการทำกำไรที่น่าพอใจ

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารกรุงศรีอยุธยาอยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อื่น ๆ โดยอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ยเพิ่มขึ้นเป็น 1.20% ในปี 2565 จาก 1.01% ในปี 2564 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 1.01% ในปี 2565 ซึ่งเป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารที่เพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายจัดสรรที่น้อยลง และมีการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดี อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ยที่ปรับเป็นตัวเลขเต็มปีในครั้งแรกของปี 2566 ปรับตัวดีขึ้นเป็น 1.29% จากการเติบโตด้านเครดิต ผลตอบแทนที่สูงขึ้น และกำไรที่เพิ่มขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินและรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ

ทริสเรทติ้งประเมินว่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ยของธนาคารในปี 2566-2569 จะอยู่ที่ระดับ 1.2% โดยอยู่บนพื้นฐานการคาดการณ์ที่สินเชื่อจะเติบโตในระดับปานกลาง และต้นทุนทางเครดิตอยู่ในระดับ 1.5%-1.6% และคาดว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารจะปรับตัวดีขึ้นในระดับปานกลางไปอยู่ที่ 3.5% จากสถานะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นแต่ถูกชดเชยบางส่วนด้วยต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น ทริสเรทติ้งคาดว่าธนาคารจะควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างเข้มงวดและอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จะอยู่ที่ระดับประมาณ 43%-44% ในช่วงเวลาเดียวกัน

### คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

จากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงและการทยอยสิ้นสุดลงของมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ทริสเรทติ้งคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจะอ่อนแอลงพอสมควรในช่วง 3 ปีข้างหน้า อย่างไรก็ตาม การให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังของธนาคาร โดยเฉพาะในส่วนของสินเชื่อรายย่อยในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การเติบโตนั้น ทริสเรทติ้งคาดว่าอัตราส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loan – NPL) ของธนาคารจะอยู่ที่ 3.0%-3.6% จากการคาดการณ์ว่าอัตราการตั้งสำรองของธนาคารจะอยู่ในช่วง 1.5%-1.6% ทริสเรทติ้งจึงคาดว่าอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (NPL Coverage Ratio) จะอยู่ที่ 140%-160% ในช่วงปี 2566-2568

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 NPL ของธนาคารอยู่ที่ 2.73% ซึ่งยังคงต่ำกว่า NPL ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและขนาดใหญ่ ซึ่งมีสาเหตุมาจากโปรแกรมการช่วยเหลือลูกหนี้ การตัดจำหน่ายหนี้สูญ ความเชี่ยวชาญของธนาคารในการจัดการสินเชื่อรายย่อย และอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ต่ำของสินเชื่อธุรกิจ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารอยู่ที่ 163.3% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ลดลงจาก 167.4% ณ สิ้นปี 2565 และซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 175.6%

### สถานะเงินทุนอยู่ในระดับปานกลาง

ทริสเรทติ้งประเมินว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีสถานะเงินทุนอยู่ในระดับค่าเฉลี่ยซึ่งสอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางอื่น ๆ โดยเงินฝากจากลูกค้าของธนาคารคิดเป็น 80% ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยที่ 88% สำหรับธนาคารขนาดกลาง อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมของธนาคารอยู่ที่ระดับ 111.8% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 จากระดับ 108.2% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ 108.9% เล็กน้อยแต่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ 94.1% อย่างมาก ซึ่งเป็นผลมาจากการพึ่งพาแหล่งเงินทุนระหว่างธนาคารจาก MUFG Group เพื่อลดต้นทุนของธนาคาร

จากสถานะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารมีการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากระยะยาวในขณะที่สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารลดลง ซึ่งส่งผลให้อัตราส่วนบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารลดลงมาอยู่ที่ระดับ 59.8% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 จากระดับ 63.7% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

ต้นทุนทางการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยาอยู่ที่ 1.01% ในปี 2565 ยังคงสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ที่อยู่ระดับ 0.77% ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการที่ธนาคารมีเงินฝากระยะยาวมากขึ้น และมีสัดส่วนของแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่สูงขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการระยะเวลาระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ในครึ่งแรกของปี 2566 ต้นทุนทางการเงินของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นอีกจนอยู่ที่ระดับ 1.55% เทียบกับ 0.92% ในช่วงครึ่งแรกของปี 2565

### มีสภาพคล่องที่เพียงพอ

ทริสเรทติ้งคาดว่าสภาพคล่องเฉพาะในส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยาในช่วง 12 เดือนข้างหน้าจะอยู่ในระดับที่เพียงพอ โดยสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับใช้รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) ของธนาคารอยู่ที่ระดับ 135% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดที่ระดับ 100% แต่ต่ำกว่า LCR เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ 197% อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากของธนาคารอยู่ในระดับเหมาะสมที่ 34.1% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ทริสเรทติ้งมองว่าแหล่งเงินทุนและความช่วยเหลือที่ธนาคารได้รับจาก MUFG Group ถือเป็นปัจจัยเสริมสภาพคล่องที่เพียงพอของธนาคาร

### สมมติฐานกรณีพื้นฐาน (สำหรับปี 2566-2568)

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อจะอยู่ที่ระดับประมาณ 3%-4%
- ต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 1.5%-1.4%
- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมจะอยู่ที่ระดับประมาณ 3.0%-3.6%
- อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจะอยู่ที่ระดับ 16%-18%
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.2%-2.4%

แนวโน้มอันดับเครดิต

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

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงได้ในกรณีที่สถานะเครดิตของ MUFG Group มีการเปลี่ยนแปลง หรือในกรณีที่ทริสเรทติ้งพิจารณาเห็นว่าระดับความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารที่มีต่อกลุ่มนั้นเปลี่ยนแปลงไป สถานะเครดิตเฉพาะของธนาคาร อาจถูกปรับลดลงหากคุณภาพสินทรัพย์ อัตราส่วนเงินกองทุน และความสามารถในการทำกำไรอ่อนแอลงอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ<sup>1</sup>

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-มิ.ย. 2566 <sup>2</sup>	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2565	2564	2563	2562
สินทรัพย์รวม	2,698,217	2,636,951	2,499,109	2,609,374	2,359,592
สินทรัพย์เฉลี่ย	2,667,584	2,568,030	2,554,241	2,484,483	2,266,607
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	161,271	162,746	197,904	177,251	130,292
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2,023,391	1,961,342	1,901,229	1,842,030	1,822,361
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	87,079	87,851	84,360	76,407	67,384
เงินรับฝาก	1,797,835	1,804,692	1,779,139	1,834,505	1,566,885
เงินกู้ยืม <sup>3</sup>	423,725	388,175	321,127	389,689	427,788
ส่วนของผู้ถือหุ้น	358,018	341,759	318,237	289,179	272,116
ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	349,888	329,998	303,708	280,647	257,917
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	44,489	83,778	77,980	81,304	76,423
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย <sup>4</sup>	17,701	32,638	44,926	32,683	45,185
รายได้รวม	62,191	116,416	122,906	113,987	121,608
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน <sup>5</sup>	27,125	51,035	48,954	48,465	52,169
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	35,066	65,381	73,952	65,522	69,439
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,610	26,652	31,604	36,644	28,203
กำไรสุทธิ	17,206	30,890	34,054	23,340	33,131
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,832	16,945	16,851	17,564	21,777
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	(40)	10,925	109	9,232

- 1 งบการเงินรวม
- 2 ยังไม่ได้ปรับให้เป็นตัวเลขเต็มปีและยังไม่ผ่านการตรวจสอบ
- 3 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- 4 รวมรายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 5 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	ม.ค.-มิ.ย. 2566 <sup>6</sup>	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2565	2564	2563	2562
<b>ความสามารถในการทำกำไร</b>					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย <sup>6</sup>	1.29	1.20	1.01	0.94	1.46
ส่วนต่างอัตราคอกเบี้ยสุทธิ <sup>6</sup>	3.45	3.37	3.16	3.40	3.54
ส่วนต่างอัตราคอกเบี้ยสุทธิที่ถูกปรับด้วยความเสี่ยง <sup>6</sup>	2.40	2.30	1.88	1.87	2.23
รายได้คอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย <sup>6</sup>	3.34	3.26	3.05	3.27	3.37
รายได้ที่มีโชดคอกเบี้ย <sup>7</sup> /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย <sup>6</sup>	1.33	1.27	1.76	1.32	1.99
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม	14.20	14.56	13.71	15.41	17.91
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม	43.62	43.84	39.83	42.52	42.90
<b>โครงสร้างเงินทุน</b>					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ <sup>8</sup>	15.59	15.84	15.52	12.85	13.05
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.74	15.93	15.60	12.85	13.26
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.98	20.23	20.08	17.92	17.81
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนรวม	78.03	78.32	77.29	71.74	73.29
<b>คุณภาพสินทรัพย์</b>					
ต้นทุนทางเครดิต <sup>6</sup>	137.49	138.82	169.76	2.01	1.62
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อรวม <sup>9</sup>	2.73	2.76	2.51	2.49	2.27
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	163.29	167.45	184.22	175.12	163.82
<b>แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง</b>					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝาก	59.79	63.72	63.56	49.50	40.67
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	111.81	108.02	106.25	99.91	116.02
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	76.82	78.63	81.58	79.07	75.06
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก <sup>9</sup>	28.96	30.41	28.25	34.48	26.59
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	22.71	24.15	22.39	27.46	20.50

6 ปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

7 รวมรายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

8 ไม่รวมคอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและคอกเบี้ยค้างรับ

9 รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

**เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง**

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตธนาคาร, 20 มีนาคม 2566
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตกลุ่มธุรกิจ, 7 กันยายน 2565
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้, 15 มิถุนายน 2564

## 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. 2566 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ว่าในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแกลงข้อเท็จจริง หรือคำเสนอแนะให้ซื้อ 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 และจะไม่รับผิดชอบต่อการผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: [www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria](http://www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria)