

ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด ประเทศไทย

ครั้งที่ 125/2568

31 กรกฎาคม 2568

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร:	AA
อันดับเครดิตองค์กรระยะสั้น	T1+
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด: 31/07/67

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

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

ติดต่อ:

จันทนา ทวีรัตนศิลป์

jantana@trisrating.com

สิริวรรณ วีระธัชชัย

siriwan@trisrating.com

บุญทิพา ชีวะตระกูลกิจ, Ph.D.

boondhiva@trisrating.com

อรรณพ ศุภขยานนท์, CFA

annop@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

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

อันดับเครดิตองค์กรของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทยสะท้อนถึงสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และการบริหารความเสี่ยงที่มีความระมัดระวัง อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงสถานะทางธุรกิจที่เข้มแข็งของ RHB Bank Berhad ความสามารถในการทำกำไรที่อยู่ในระดับปานกลาง และสถานะเงินฝาก และสภาพคล่องที่อยู่ในระดับปานกลาง

การที่ RHB Bank Berhad ประกอบธุรกิจส่วนใหญ่ในประเทศมาเลเซีย อันดับเครดิตของธนาคารจึงสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและสถานะความเสี่ยงของระบบเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ในภาพรวมของประเทศมาเลเซียด้วย

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

ธนาคารขนาดกลางในประเทศมาเลเซีย

ทริสเรตติ้งประเมินสถานะทางธุรกิจของ RHB Bank Berhad ว่าอยู่ในระดับ “เพียงพอ” โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากความสามารถในการขยายสินทรัพย์และรายได้อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับแนวโน้มของอุตสาหกรรม ซึ่งได้รับการสนับสนุนจากพอร์ตสินเชื่อที่มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม และโครงสร้างรายได้ที่หลากหลาย รวมถึงการบริหารจัดการที่แข็งแกร่ง RHB Bank Berhad เป็นธนาคารที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 4 ของประเทศมาเลเซีย โดยมีส่วนแบ่งตลาดสินทรัพย์รวมอยู่ที่ 9.5% ณ เดือนมีนาคม 2568 แม้ธนาคารจะรักษาระดับของส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อในประเทศโดยรวมได้ แต่ก็มีการเติบโตอย่างโดดเด่นในสินเชื่อที่อยู่อาศัยในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ธุรกิจต่างประเทศ โดยเฉพาะในประเทศสิงคโปร์ ก็มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโต โดยคิดเป็นประมาณ 14% ของพอร์ตสินเชื่อรวมของธนาคาร ณ ไตรมาสแรกของปี 2568

โครงสร้างพอร์ตสินเชื่อของ RHB Bank Berhad มีการกระจายตัวที่ดี โดยมีส่วนแบ่งตลาดภายในประเทศที่น่าพอใจ ทั้งในกลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อที่ไม่ใช่รายย่อย นอกจากนี้ธนาคารยังมีสถานะที่แข็งแกร่งในธุรกิจพาณิชย์ (Investment Banking Business) โดยติดอันดับหนึ่งในสามของตลาดในด้านการควบรวมกิจการ (Mergers and Acquisitions) ตลาดทุนตราสารทุน และตลาดทุนตราสารหนี้ในไตรมาสแรกของปี 2568 ฝ่ายบริหารของธนาคารยังแสดงให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างดี และมีความรอบคอบในการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง

แผนยุทธศาสตร์ใหม่ “Progress 27”

หลังจากสิ้นสุดโครงการ “Together We Progress 2024” (TWP24) ในช่วงปี 2565–2567 กลุ่มธนาคาร RHB ได้เปิดตัวแผนกลยุทธ์ระยะเวลา 3 ปีฉบับใหม่ภายใต้ชื่อ “Progress27” (2568–2570) ในช่วงต้นปี 2568 ภายใต้แผน “Progress27” ธนาคารมีเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเพิ่มส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อภายในประเทศ โดยเน้นกลุ่มบริษัทขนาดกลางที่ให้ผลตอบแทนสูง และขยายความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างประเทศ

วัตถุประสงค์หลักเพิ่มเติม ได้แก่ การเพิ่มเงินฝากในบัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ (CASA) การเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารลูกค้ารายใหญ่ (Wholesale Banking) และธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งรายย่อย (Retail Wealth Management) การเพิ่มประสิทธิภาพด้านต้นทุน การดำเนินงาน และการปรับปรุงผลิตภาพโดยรวม

ในมุมมองของทริสเรตติ้ง การบรรลุอัตราส่วน CASA ภายในประเทศให้เกิน 30% และการผลักดันอัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-Income Ratio – CIR) ให้ต่ำกว่า 44.8% ถือเป็นเป้าหมายที่มีความท้าทายและมีความสำคัญอย่างยิ่ง

สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

สถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของ RHB Bank Berhad เป็นปัจจัยสนับสนุนสำคัญต่ออันดับเครดิตของธนาคาร โดยทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (CET-1) หลังจากการจ่ายเงินปันผลจะอยู่ในช่วง 16.0%–16.5% สำหรับปี 2568–2570 ซึ่งการคาดการณ์นี้รวมถึงการเติบโตของสินเชื่อที่คาดว่าจะอยู่ที่ 5% และอัตราการจ่ายเงินปันผลที่ประมาณ 60%

อัตราส่วน CET-1 หลังจากการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอยู่ที่ 16.0% ณ เดือนมีนาคม 2568 ซึ่งสะท้อนถึงระดับสินทรัพย์เสี่ยงที่ต่ำของธนาคาร เนื่องจากการถือครองสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งมีน้ำหนักความเสี่ยงต่ำในสัดส่วนที่สูง นอกจากนี้ โครงการ “Dividend Reinvestment Plan” (DRP) ที่ดำเนินมาตั้งแต่ปี 2564 ยังช่วยเสริมฐานเงินกองทุนของธนาคารให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น

ความสามารถในการทำกำไรในระดับปานกลาง

ทริสเรตติ้งคาดว่า RHB Bank Berhad จะรักษาระดับความสามารถในการทำกำไรไว้ในระดับค่าเฉลี่ยเมื่อเทียบกับธนาคารอื่นในประเทศมาเลเซีย โดยคาดว่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) จะทรงตัวอยู่ที่ประมาณ 0.9% ในช่วงปี 2568–2570

ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) จะลดลงมาอยู่ที่ประมาณ 1.8% ในช่วงปี 2568–2570 ซึ่งเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Overnight Policy Rate – OPR) ลง 25 จุดพื้นฐาน (bps) ในเดือนกรกฎาคม 2568 อย่างไรก็ตาม การลดอัตราเงินสำรองตามกฎหมาย (Statutory Reserve Requirement – SRR) ลง 1% โดยธนาคารกลางมาเลเซีย (BNM) ช่วยเพิ่มสภาพคล่องได้ถึง 1.7 พันล้านริงกิตมาเลเซีย และลดแรงกดดันด้านต้นทุนเงินทุน จะช่วยบรรเทาผลกระทบดังกล่าวได้ การคาดการณ์ของทริสเรตติ้งยังรวมถึงค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (Credit Cost) ที่ประมาณ 25 จุดพื้นฐาน อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost-to-Income Ratio – CIR) ที่ทรงตัวในระดับ 47%–48% ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากความพยายามในการควบคุมต้นทุนอย่างเข้มงวดและรายได้จากการบริหารเงิน (Treasury Income)

คุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่ง

ทริสเรตติ้งคาดว่า RHB Bank Berhad จะสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมให้อยู่ในระดับที่ดีในช่วงสองสามปีข้างหน้า โดยคาดว่าผลกระทบทันทีจากมาตรการภาษีศุลกากรของสหรัฐฯ จะมีจำกัด เนื่องจากธนาคารภาคการส่งออกที่ได้รับผลกระทบโดยตรงมีสัดส่วนไม่ถึง 3.5% ของพอร์ตสินเชื่อรวม ทั้งนี้ คุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่งได้รับการสนับสนุนจากพอร์ตสินเชื่อที่มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อที่อยู่อาศัยภายในประเทศที่มีความเสี่ยงต่ำ พอร์ตสินเชื่อ SME ที่มีหลักประกันสูง และสินเชื่อในประเทศสิงคโปร์ที่มีอัตราการผิดนัดชำระหนี้ต่ำ นอกจากนี้สถานะเศรษฐกิจที่เอื้ออำนวยในประเทศมาเลเซียและสิงคโปร์ยังช่วยสนับสนุนคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังคาดว่าจะการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) อย่างต่อเนื่องจะส่งผลเชิงบวก แม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์ในประเทศไทยและกัมพูชายังคงเป็นปัจจัยกดดันจากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ล่าช้า แต่สัดส่วนของสินทรัพย์จากสองประเทศนี้ในพอร์ตสินเชื่อรวมยังอยู่ในระดับจำกัด คือ 0.5% และ 1.3% ตามลำดับ ณ เดือนมีนาคม 2568

จากข้อมูลข้างต้น ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพรวม (Gross Impaired Loan – GIL) จะทรงตัวอยู่ที่ประมาณ 1.5% ในช่วงปี 2568–2570 เทียบกับ 1.47% ณ สิ้นปี 2567 โดยคาดว่าค่าใช้จ่ายด้านเครดิตจะอยู่ที่ประมาณ 25 จุดพื้นฐานในช่วงเวลาเดียวกัน และอัตราการตั้งสำรองหนี้สูญ (ไม่รวมเงินสำรองตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล) จะอยู่ในช่วง 75%–80%

ณ เดือนมีนาคม 2568 อัตราส่วน GIL ของธนาคารอยู่ที่ 1.50% ซึ่งปรับตัวดีขึ้นจาก 1.83% ในเดือนมีนาคม 2567 จากการแก้ไขปัญหาหนี้ของลูกค้ายรายใหญ่ ค่าใช้จ่ายด้านเครดิตในปี 2567 อยู่ที่ 22 จุดพื้นฐาน ปรับตัวดีขึ้นจาก 39 จุดพื้นฐานในปีก่อนหน้า (ไม่รวมการกลับรายการสำรองส่วนเพิ่มตามดุลยพินิจของผู้บริหาร) แนวโน้มเชิงบวกนี้ยังคงดำเนินต่อไปไตรมาสแรกของปี 2568 โดยต้นทุนสินเชื่อลดลงเหลือ 17 จุดพื้นฐานจาก 38 จุดพื้นฐานเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเป็นผลจากคุณภาพสินทรัพย์ภายในประเทศที่ดีขึ้น และการตั้งสำรองที่ลดลงสำหรับธุรกิจต่างประเทศ อัตราสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของธนาคารก็ปรับตัวดีขึ้นเช่นกัน โดยเพิ่มขึ้นจาก 70.1% ในเดือนมีนาคม 2567 เป็น 76.9% ในเดือนมีนาคม 2568 จากการแก้ไขปัญหาหนี้ของลูกค้ายรายใหญ่ได้สำเร็จ

เงินทุนและสภาพคล่องที่อยู่ในระดับเพียงพอ

ทริสเรทติ้งคาดว่าโครงสร้างเงินทุนของ RHB Bank Berhad จะยังคงอยู่ในระดับ “เพียงพอ” ในช่วงสองสามปีข้างหน้า โดย ณ เดือนมีนาคม 2568 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดเงินฝากในประเทศมาเลเซียในระดับกลางที่ 8.1% โครงสร้างเงินทุนของธนาคารมีความแข็งแกร่ง โดยมากกว่า 80% มาจากเงินฝาก และมีต้นทุนเงินทุนที่อยู่ในระดับใกล้เคียงกับธนาคารรายอื่น อย่างไรก็ตาม อัตราส่วน CASA ที่อยู่ในระดับปานกลางยังเป็นปัจจัยที่ลดทอนความแข็งแกร่งนี้ เนื่องจากต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่อง

เงินฝาก CASA ลดลง 1.1% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ณ เดือนมีนาคม 2568 โดยเป็นผลจากการไหลออกของเงินฝากในกลุ่มลูกค้ายรายใหญ่ (Wholesale Banking) ซึ่งแม้ว่าจะได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝาก CASA ในกลุ่มลูกค้ายรายย่อยและ SME แต่ก็ยังไม่เพียงพอ ส่งผลให้ยอดรวม CASA ลดลง และอัตราส่วน CASA ลดลงจาก 29.0% ในเดือนมีนาคม 2567 เหลือ 28.0% ในเดือนมีนาคม 2568

การขยายฐานเงินฝาก CASA ยังคงเป็นเป้าหมายเชิงกลยุทธ์สำคัญของธนาคาร เพื่อเสริมสร้างโครงสร้างเงินทุนระยะยาว อย่างไรก็ตาม ในมุมมองของทริสเรทติ้ง เป้าหมายดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ความพยายามอย่างมาก โดยธนาคารมีการดำเนินโครงการต่าง ๆ เช่น การขยายโครงการ MySiswa ซึ่งเป็นความร่วมมือพิเศษกับกระทรวงการอุดมศึกษา (MoHE) จากมหาวิทยาลัยไปยังสถาบันอาชีวศึกษาและเทคนิค (TVET) รวมถึงการปรับปรุงแอปพลิเคชันบายแบงก์ของธนาคารใหม่ แม้ว่า MySiswa จะมีการเติบโตที่แข็งแกร่งถึง 71% แบบไตรมาสต่อไตรมาส ในไตรมาสแรกของปี 2568 แต่ยอดเงินฝากยังคงน้อย โดยมีมูลค่า 747 ล้านริงกิตมาเลเซีย เมื่อเทียบกับฐาน CASA รวมที่ 69.6 พันล้านริงกิตมาเลเซียในช่วงเวลาเดียวกัน

สภาพคล่องของ RHB Bank Berhad ยังคงแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ 36.3% ณ เดือนมีนาคม 2568 ธนาคารลงทุนหลักในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น เงินสด พันธบัตรรัฐบาลที่มีสภาพคล่องสูง เครื่องมือในตลาดเงิน และตราสารหนี้ภาคเอกชน นอกจากนี้ อัตราส่วนความครอบคลุมด้านสภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) ของธนาคารอยู่ที่ระดับสูงถึง 134.6% ณ เดือนมีนาคม 2568 ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของหน่วยงานกำกับดูแลที่ 100%

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 ประเทศไทยนั้นก็อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนดอีกด้วย¹

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนความคาดหวังของทริสเรทติ้งว่า RHB Bank Berhad จะสามารถดำรงสถานะทางธุรกิจที่มีเสถียรภาพและสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งต่อไป โดยทริสเรทติ้งยังคาดว่าธนาคารจะสามารถคงคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ดี มีสถานะเงินทุนที่เพียงพอ และมีสภาพคล่องที่อยู่ในเกณฑ์ดีด้วยเช่นกัน

¹ > 100% ในประเทศไทย

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตของธนาคาร อาร์ เอช บี ประเทศไทยอาจถูกปรับลดลงหากสถานะเงินทุน ตลอดจนคุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุน หรือสภาพคล่องของ RHB Bank Berhad เสื่อมถอยลงอย่างมาก ในขณะที่การปรับเพิ่มอันดับเครดิตนั้นจะขึ้นอยู่กับความสามารถของ RHB Bank Berhad ในการปรับปรุงสถานะทางการเงิน ตลอดจนรวมถึงความสามารถในการหาแหล่งเงินทุน และ/หรือความสามารถในการทำกำไรให้ดีขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

RHB Bank Berhad, Malaysia

หน่วย: ล้านบาท/กิตมาเลเซีย

	ม.ค.-มี.ค. 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2567	2566	2565 *	2564
สินทรัพย์รวม	352,537	349,915	328,692	310,752	289,467
สินทรัพย์เฉลี่ย	351,226	339,303	319,722	300,110	280,309
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	92,955	87,589	79,910	69,070	61,881
เงินให้สินเชื่อรวม เงินล่วงหน้า และเงินทุน	239,158	237,758	222,416	212,200	198,512
ค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพ	2,753	2,740	2,783	3,710	3,610
เงินรับฝาก	248,520	249,565	245,083	227,160	218,733
เงินกู้ยืม ²	55,773	53,456	39,460	40,327	32,679
ส่วนของผู้อถือหุ้น	32,216	32,492	30,875	28,732	28,045
ส่วนของผู้อถือหุ้นถาวรเฉลี่ย	32,354	31,683	29,803	28,389	27,534
รายได้รวม	2,048	8,605	7,770	8,160	8,034 ³
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	970	3,869	3,560	4,174	4,062
รายได้จากธุรกิจอิสลาม	573	2,228	2,420	2,451	2,117
ค่าใช้จ่ายค่าเผื่อหนี้ด้วยคุณภาพ	100	525	356	309	575
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ	223	976	866	866	1,094
กำไรจากการซื้อขาย	247	1,348	821	531	432
รายได้จากการดำเนินงาน	520	2,560	1,844	1,587	1,876
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	970	4,021	3,689	3,606	3,522
กำไรสุทธิ	751	3,124	2,810	2,681	2,623

* ตัวเลขปรับปรุง

1 งบการเงินรวม

2 รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ตลอดจนภาระจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ตัวเงินและการรับรองตัวเงิน เงินกู้ยืม ทุนกู้ยืม สิทธิ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

3 ไม่รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ (Modification Loss)

หน่วย: %

	ม.ค.-มี.ค. 2568	2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2565 *	2564
รายได้/ผลการดำเนินงาน					
ผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ³	0.85	0.92	0.88	0.89	0.94
ผลตอบแทน/ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย ³	9.1	10.0	9.5	9.6	9.6
อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ ³	1.84	1.86	1.82	2.24	2.20
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าคอมมิชชั่นสุทธิ/รายได้รวม	10.9	11.3	11.2	10.6	13.6
กำไรจากการซื้อขาย/รายได้รวม	12.0	15.7	10.6	6.5	5.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	47.4	46.7	47.5	44.2	45.2
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ⁴	15.96	17.23	17.27	17.59	17.83
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁴	15.96	17.23	17.27	17.59	17.83
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม/สินทรัพย์เสี่ยง ⁴	18.50	19.83	19.99	20.04	20.46
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนรวม ⁴	86.27	86.93	86.39	87.79	87.17
คุณภาพสินทรัพย์					
ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต ³	0.17	0.22	0.16	0.15	0.29
อัตราส่วนหนี้ต่อคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อรวม	1.50	1.47	1.74	1.55	1.49
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้ต่อคุณภาพ/หนี้ต่อคุณภาพ(ไม่รวมเงินกันสำรองตามเกณฑ์)	76.9	78.6	71.7	112.8	122.4
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/เงินรับฝาก	28.0	27.6	27.9	29.2	30.0
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	96.2	95.3	90.8	93.4	90.8
เงินฝากจากลูกค้า/หนี้สินรวม	77.6	78.6	82.3	80.6	83.7
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินฝากรวม ⁵	36.3	36.3	36.4	35.5	35.4
เงินให้สินเชื่อรวม/สินทรัพย์รวม	67.8	67.9	67.7	68.3	68.6

* ตัวเลขปรับปรุง

1 งบการเงินรวม

2 รวมเงินฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอื่น ๆ ตลอดจนภาระจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน ตัวเงินและการรับรองตัวเงิน เงินกู้ยืม หนี้กู้ด้วยสิทธิ และหนี้ที่ไม่ต้องสิทธิ

3 ปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

4 กลุ่มธุรกิจก่อนเงินปันผล

5 รวมตัวเงินและการรับรองตัวเงิน

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. 2568 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้อ้างอิง หรือเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ว่าในรูปแบบหรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังมิได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีค่าใช้จ่ายข้อเท็จจริง หรือค่าเสนอแนะให้ซื้อ 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