

## ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 188/2561

6 ธันวาคม 2561

### FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: AAA

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

#### วันที่ทบทวนล่าสุด:

| วันที่   | อันดับ | แนวโน้มอันดับ       |
|----------|--------|---------------------|
|          | เครดิต | เครดิต/ เครดิตพินิจ |
| 13/12/60 | AAA    | Stable              |

#### อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

| วันที่   | อันดับ | แนวโน้มอันดับ       |
|----------|--------|---------------------|
|          | เครดิต | เครดิต/ เครดิตพินิจ |
| 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:

อรรณพ ศุภชานนท์, CFA

annop@trisrating.com

ปรียาภรณ์ โกษาการ

preeyaporn@trisrating.com

นฤมล ชาญชนะวิวัฒน์

narumol@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

### เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “AAA” โดยอันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงสถานะการเป็นธนาคารลูกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของกลุ่ม Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศญี่ปุ่น โดยอันดับเครดิตในภาพรวมของธนาคารสะท้อนถึงการสนับสนุนทางธุรกิจและเงินทุนที่กลุ่ม MUFG มีให้กับธนาคาร และความช่วยเหลือที่คาดว่าจะได้รับจากกลุ่มธนาคารแม่ในกรณีที่ธนาคารประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารย่อยของธนาคาร MUFG Bank Ltd. (MUFG Bank) ซึ่งก่อนหน้านี้เรียกว่า Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU) ซึ่งถือหุ้นทั้งหมด และเป็นสมาชิกหลักของกลุ่ม MUFG (ได้รับการจัดอันดับ “A/Positive” จาก S&P Global Ratings)

สถานะเครดิตเฉพาะของธนาคารสะท้อนถึงธุรกิจและกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายรวมถึงความแข็งแกร่งในธุรกิจลูกค้ารายย่อยและตลาดลูกค้าธุรกิจ อย่างไรก็ตาม เงินกองทุนและสถานะเงินทุนของธนาคารซึ่งอยู่ในระดับปานกลางเป็นปัจจัยลดทอนอันดับเครดิตเฉพาะของธนาคาร

### ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

#### เป็นบริษัทย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของกลุ่ม MUFG

ทริสเรทติ้งคาดว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะได้รับการช่วยเหลือจากกลุ่ม MUFG ในกรณีที่ธนาคารมีปัญหาด้านการเงิน และยังเชื่อว่าธนาคารจะยังได้รับการสนับสนุนทางธุรกิจและเงินทุนจากกลุ่มถึงแม้ว่าธนาคารจะมีสัดส่วนของรายได้และกำไรต่อกลุ่มเพียงเล็กน้อยก็ตาม

ทริสเรทติ้งเชื่อว่ากลุ่ม MUFG มีพันธะสัญญาที่เหนียวแน่นในระยะยาวที่จะให้การสนับสนุนแก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งได้ดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มในการขยายฐานลูกค้าจากการต่อยอดจากความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ของญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ รวมถึงเครือข่ายของกลุ่ม MUFG เช่น บัญชีเงินเดือนพนักงาน และการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มสายการผลิตของบริษัทขนาดใหญ่ของญี่ปุ่นและบริษัทข้ามชาติ รวมถึงให้การสนับสนุนการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ ทริสเรทติ้งจึงมองว่าชื่อเสียงของธนาคารและชื่อเสียงของกลุ่มนั้นมีความเชื่อมโยงกันอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ยังพิจารณาถึงการมีส่วนร่วมของกลุ่ม MUFG ในระดับคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารด้วย

#### ขยายธุรกิจที่มีความหลากหลาย

ทริสเรทติ้งคาดว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะยังคงเป็นผู้นำในธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่จากญี่ปุ่น เครือข่ายที่มีอยู่อย่างกว้างขวางของกลุ่ม MUFG จะช่วยให้ธนาคารสามารถขยายฐานไปสู่กลุ่มลูกค้าอื่น ๆ ได้ ธนาคารมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่องในช่วงปีที่ผ่านมาเมื่อเทียบกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดยมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อและเงินฝากที่ระดับ 7% และ 19% ตามลำดับในปี 2560 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และบริษัทญี่ปุ่นเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของการเติบโตของสินเชื่อ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 5 โดยวัดจากขนาดสินทรัพย์รวมมูลค่า 2.09 ล้านล้านบาท ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 ธนาคารยังเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อและเงินฝากได้อย่างต่อเนื่อง ส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่ออยู่ที่ระดับ 14.1% จากธนาคารพาณิชย์ไทยที่มีหุ้นซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ 11 แห่งในช่วงเวลาเดียวกัน ซึ่งเทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ส่วนแบ่งทางการตลาดของเงินฝากอยู่ที่ 11.7% พอร์ตสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายตัวค่อนข้างดีซึ่งครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้ารายใหญ่และรายย่อย

โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 3 ของปี 2561 กลุ่มลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ทั้งของไทยและญี่ปุ่นมีสัดส่วน 26% และ 11% ตามลำดับ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีสัดส่วน 15% และลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วน 48% ทั้งนี้ สินเชื่อกลุ่มลูกค้ารายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (22% ของสินเชื่อรวม) สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (15%) และสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (11%)

ในมุมมองของทริสเรตติ้งความสัมพันธ์กับลูกค้าที่แน่นแฟ้นขึ้นจะช่วยให้ธนาคารสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมได้เพิ่มสูงขึ้น ทำให้ผลการดำเนินงานกระจายตัวเพิ่มสูงขึ้น โดยธนาคารคาดว่าจะบรรลุผลได้จากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างครบวงจรให้แก่ลูกค้า อาทิเช่น วาณิชธนกิจ บริการอัตราแลกเปลี่ยน การบริหารธุรกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการบริหารความมั่งคั่งแก่กลุ่มลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูง อัตราส่วนค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิต่อรายได้รวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยาอยู่ที่ระดับ 20% ในปี 2560 เทียบเคียงได้กับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย โดยส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมจากการชำระเงิน การให้สินเชื่อ และนายหน้าขายประกัน ธนาคารยังประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารกองทุน และธุรกิจนายหน้าประกันผ่านบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทุนอื่น ๆ อีกด้วย

### มีเงินกองทุนเพียงพอต่อการเติบโต

ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET-1) ของธนาคารจะอยู่ที่ระดับ 12%-13% ในช่วง 3 ปีข้างหน้า ซึ่งเพียงพอต่อการขยายธุรกิจของธนาคาร ทริสเรตติ้งยังคาดการณ์อัตราการเติบโตของสินเชื่อที่ระดับ 7%-8% และสัดส่วนเงินปันผลที่คงอยู่ที่ระดับ 25%-30% ในช่วงเวลาเดียวกัน ในมุมมองของทริสเรตติ้ง เงินกองทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยาอยู่ในระดับปานกลางเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทย สะท้อนถึงอัตราการเติบโตของสินเชื่อในอัตราที่สูงในช่วงปีที่ผ่านมา แม้ว่าจะมีการปันผลในระดับค่อนข้างต่ำก็ตาม ณ เดือนกันยายน 2561 อัตราส่วน CET-1 ของธนาคารอยู่ที่ระดับ 12.76% เทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับประมาณ 15% โดย CET-1 มีสัดส่วน 77.3% ของเงินกองทุนรวม

### ความสามารถในการทำกำไรปานกลาง

ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะคงความสามารถในการทำกำไรในระดับปานกลางเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทย โดยคาดว่าธนาคารจะสามารถคงอัตราส่วนกำไรจากส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยหลังจากปรับค่าความเสี่ยง ที่อยู่ในระดับสูงได้ ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจลูกค้ารายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูง โดยมีอัตราส่วนอยู่ที่ระดับ 2.38% ในปี 2560 สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งอยู่ที่ระดับ 1.96% อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่สูงของธุรกิจลูกค้ารายย่อยและการขยายสาขายังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อความสามารถในการทำกำไร อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารอยู่ที่ระดับ 48% ในปี 2560 ซึ่งค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับ 44% ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยของธนาคารอยู่ที่ระดับ 1.2% ในปี 2560 ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

### คุณภาพสินทรัพย์อยู่ภายใต้การควบคุม

ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะสามารถคงคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีได้ ในขณะที่ยังคงเพิ่มการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญให้แข็งแกร่งขึ้น จากสินเชื่อที่มีการกระจายตัวและการบริหารความเสี่ยงที่อยู่ในเกณฑ์ดี ทริสเรตติ้งยังประมาณการต้นทุนทางเครดิตของธนาคารในระดับ 1.5%-1.6% ในช่วง 3 ปีข้างหน้า ซึ่งเป็นตัวเลขที่เหมาะสมสำหรับธนาคารกรุงศรีอยุธยาเมื่อพิจารณาจากลักษณะของสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ต้นทุนทางเครดิตของธนาคารอยู่ที่ระดับ 1.53% ในปี 2560 ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

ทริสเรตติ้งยังคาดการณ์ว่าอัตราการก่อตัวของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งนับรวมการตัดหนี้สูญจะคงอยู่ในระดับ 1.2%-1.3% ในช่วง 3 ปีข้างหน้า โดยมีอัตราส่วนอยู่ที่ระดับ 1.2% ในปี 2560 ปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยจาก 1.3% ในปี 2559 ธนาคารยังคงอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่ม โดยธนาคารมีอัตราส่วนดังกล่าวซึ่งรวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ระดับ 2.04% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2561 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ 3.10% อย่างไรก็ตาม ธนาคารกรุงศรีอยุธยายังมีความเสี่ยงต่อกลุ่มสินเชื่อที่มีความเปราะบาง ทริสเรตติ้งมองว่าอัตราส่วนสินเชื่อเฝ้าระวังและอัตราการพลิกกลับของหนี้ที่ปรับโครงสร้างที่มีการทยอยเพิ่มขึ้นเป็นตัวบ่งชี้ปัจจัยกดดันของคุณภาพสินทรัพย์ที่ยังคงมีอยู่ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก โดย ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2561 อัตราส่วนสินเชื่อเฝ้าระวังเพิ่มขึ้นสู่ระดับ 3.64% จากระดับ 3.47% ณ สิ้นปี 2560 นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเพิ่มการกันสำรองหนี้สงสัยจะสูญให้แข็งแกร่งขึ้นจากอัตราส่วนการกันสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นสู่ระดับ 157% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2561 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ 139% ในขณะที่สำรองส่วนเกินของธนาคารก็เพิ่มสูงขึ้นสู่ระดับ 162% ในช่วงเวลาเดียวกัน

### เงินทุนปานกลาง

ในความเห็นของทริสเรตติ้ง สถานะเงินทุนของธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะคงอยู่ในระดับปานกลางในอีก 3 ปีข้างหน้า เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ไทย โดยธนาคารจะต่อยอดจากกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของเงินทุน เพิ่มเติมจากความช่วยเหลือด้านการเงินที่ได้รับจากกลุ่ม MUFG ซึ่งทริสเรตติ้งถือว่าเป็นเงินทุนที่มีเสถียรภาพและมีต้นทุนต่ำที่ไม่ได้ถูกสะท้อนอยู่ในอัตราส่วนทางการเงิน สำหรับกลยุทธ์ด้านเงินทุนของ

<sup>1</sup> คำนวณโดยรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิหักลบด้วยสำรองหนี้สูญหารด้วยทรัพย์สินที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย

ธนาคาร ความสัมพันธ์ที่ธนาคารได้สร้างกับลูกค้าจากการให้บริการที่เพิ่มมูลค่าจะส่งผลให้ธนาคารสามารถขยายฐานเงินฝากโดยเฉพาะบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (Current Account-Savings Account – CASA) ได้

ในปัจจุบัน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ยังไม่มีฐานเงินฝากต้นทุนต่ำที่มีเสถียรภาพสูงในระดับสูงเทียบเท่าธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม ทริสเรทติ้งมองว่าธนาคารก็มีความคืบหน้าในการขยายฐานเงินทุน โดยสัดส่วนเงินฝากต่อแหล่งเงินทุนรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 78% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2561 จาก 70% ณ สิ้นปี 2559 ตัวเลขล่าสุดยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับ 86% สัดส่วนของ CASA ต่อสินเชื่อรวมตัวแลกเงินอยู่ที่ระดับ 44% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2561 ก็ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับ 62% เช่นเดียวกัน อัตราส่วนสินเชื่อบริการเงินฝากรวมตัวแลกเงินของธนาคารที่ระดับ 121% ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2561 ก็สูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับ 101%

#### สภาพคล่องเพียงพอ

ทริสเรทติ้งมีความเห็นว่า แหล่งเงินทุนและความช่วยเหลือที่ธนาคารได้รับจากกลุ่ม MUFG ถือเป็นปัจจัยเสริมด้านสภาพคล่องที่แข็งแกร่ง โดยธนาคารเองนั้นก็มีสถานะด้านสภาพคล่องที่ใกล้เคียงกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดกลาง โดย ณ เดือนกันยายน 2561 สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมีสัดส่วนที่ระดับ 24% ของเงินฝากรวมตัวแลกเงิน ในขณะที่สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้นอยู่ที่ระดับ 24% ในช่วงเวลาเดียวกัน

#### แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนการคาดการณ์ว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยาจะยังคงสถานภาพการเป็นธนาคารลูกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของกลุ่ม MUFG และจะยังคงได้รับการสนับสนุนทางธุรกิจและการเงินจากธนาคารแม่ต่อไป

#### ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงในกรณีที่สถานะด้านเครดิตของกลุ่ม MUFG มีการเปลี่ยนแปลง หรือในกรณีที่ทริสเรทติ้งเห็นว่าระดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ของธนาคารที่มีต่อกลุ่มเปลี่ยนไป

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ<sup>1</sup>

หน่วย: ล้านบาท

|                                               | ม.ค.-ก.ย.<br>2561 <sup>2</sup> | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |           |           |           |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|
|                                               | 2560                           | 2559                | 2558      | 2557      |           |
| สินทรัพย์รวม                                  | 2,093,283                      | 2,088,771           | 1,883,188 | 1,705,516 | 1,211,362 |
| สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย                           | 2,091,027                      | 1,985,980           | 1,794,352 | 1,458,439 | 1,195,484 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์                         | 118,009                        | 86,156              | 133,701   | 111,603   | 61,790    |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ             | 1,671,388                      | 1,554,321           | 1,452,746 | 1,307,027 | 1,015,397 |
| ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ                       | 62,676                         | 55,476              | 49,462    | 44,944    | 39,776    |
| เงินรับฝาก                                    | 1,376,585                      | 1,319,229           | 1,108,288 | 1,046,290 | 837,556   |
| เงินกู้ยืม <sup>3</sup>                       | 394,280                        | 422,587             | 474,726   | 383,180   | 198,417   |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น                             | 237,777                        | 225,987             | 208,768   | 190,748   | 131,670   |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นถาวรเฉลี่ย                   | 231,882                        | 217,378             | 199,758   | 161,209   | 126,612   |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                           | 55,594                         | 68,535              | 61,977    | 56,351    | 47,944    |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย <sup>4</sup>           | 25,502                         | 31,946              | 29,510    | 26,423    | 22,816    |
| รายได้รวม                                     | 81,096                         | 100,481             | 91,487    | 82,774    | 70,760    |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน <sup>5</sup>        | 37,865                         | 48,210              | 43,080    | 38,947    | 34,300    |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ                | 43,231                         | 52,271              | 48,407    | 43,826    | 36,460    |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 19,389                         | 22,970              | 21,315    | 20,186    | 18,107    |
| กำไรสุทธิ                                     | 18,992                         | 23,561              | 21,684    | 18,853    | 14,323    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ              | 15,629                         | 19,675              | 18,175    | 17,229    | 14,770    |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน                         | 378                            | 896                 | 599       | 409       | 1,237     |

1 งบการเงินรวม

2 ยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบและยังไม่ได้ปรับให้เป็นตัวเลขเต็มปี

3 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4 หักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

5 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

|                                                                       | ม.ค.-ก.ย.<br>2561 <sup>2</sup> | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |        |        |        |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|--------|--------|--------|
|                                                                       |                                | 2560                | 2559   | 2558   | 2557   |
| <b>ความสามารถในการทำกำไร</b>                                          |                                |                     |        |        |        |
| อัตราส่วนผลตอบแทน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย                               | 1.21 <sup>6</sup>              | 1.19                | 1.21   | 1.29   | 1.20   |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย                                                 | 3.40 <sup>6</sup>              | 3.37                | 3.36   | 3.71   | 3.79   |
| อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ                                             | 3.64 <sup>6</sup>              | 3.58                | 3.57   | 3.98   | 4.13   |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย                             | 3.54 <sup>6</sup>              | 3.45                | 3.45   | 3.86   | 4.01   |
| รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย <sup>7</sup> /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย            | 1.99 <sup>6</sup>              | 1.94                | 1.98   | 2.18   | 2.28   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม                            | 19.27                          | 19.58               | 19.87  | 20.82  | 20.87  |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม                                | 46.69                          | 47.98               | 47.09  | 47.05  | 48.47  |
| <b>โครงสร้างเงินทุน</b>                                               |                                |                     |        |        |        |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น                 | 12.76                          | 12.56               | 12.14  | 12.22  | 10.32  |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>8</sup>                             | 12.82                          | 12.64               | 12.24  | 12.33  | 10.45  |
| อัตราเงินกองทุน/สินทรัพย์เสี่ยง <sup>9</sup>                          | 16.50                          | 16.50               | 15.06  | 14.50  | 14.25  |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1/เงินกองทุนรวม <sup>9</sup>               | 77.33                          | 76.12               | 80.61  | 84.28  | 72.42  |
| <b>คุณภาพสินทรัพย์</b>                                                |                                |                     |        |        |        |
| ต้นทุนทางเครดิต                                                       | 1.60 <sup>6</sup>              | 1.53                | 1.54   | 1.74   | 1.85   |
| เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อรวม <sup>9</sup> | 2.04                           | 2.00                | 2.11   | 2.15   | 2.74   |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/เงินให้สินเชื่อรวม                             | 156.99                         | 143.99              | 138.58 | 134.06 | 127.25 |
| สำรองหนี้สงสัยจะสูญ/สำรองฟังก์ชันตามเกณฑ์                             | 161.55                         | 151.66              | 149.84 | 144.65 | 154.77 |
| <b>แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง</b>                                       |                                |                     |        |        |        |
| บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝาก <sup>10</sup>          | 43.68                          | 44.55               | 50.77  | 49.74  | 49.18  |
| เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก <sup>10</sup>                           | 121.42                         | 117.82              | 126.31 | 120.61 | 117.59 |
| เงินรับฝาก <sup>10</sup> /หนี้สินรวม                                  | 74.19                          | 70.82               | 68.69  | 71.54  | 79.98  |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก <sup>11</sup>                           | 24.25                          | 28.33               | 25.14  | 24.86  | 18.91  |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/หนี้สินระยะสั้น <sup>12</sup>                      | 24.14                          | 26.01               | 23.26  | 23.63  | 16.61  |

- 6 ปรับอัตราส่วนให้เป็นตัวเลขเต็มปี
- 7 หักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
- 8 อัตราส่วนจากงบการเงินรวม
- 9 รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ
- 10 รวมตัวแลกเงิน
- 11 รวมตัวแลกเงินและเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร
- 12 หนี้สินทางการเงินที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี

#### เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- Group Rating Methodology, 10 กรกฎาคม 2558
- วิธีการในการจัดอันดับเครดิตธนาคารพาณิชย์, 30 มีนาคม 2560

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. 2561 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้อัดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ว่าในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มิใช่คำแถลงข้อเท็จจริง หรือคำเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มิได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับ และข้อมูลที่ปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมิได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบ ต่อความสูญเสีย 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)