

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 177/2567

1 ตุลาคม 2567

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: AAA
แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด: 09/10/66

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้มอันดับ เครดิต/ เครดิตพินิจ
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 รัชทรงธรรม

pawin@trisrating.com

จิตตราพรรณ ปันทะเลิศ

jitrapan@trisrating.com

อรรณพ ศุภขยานนท์, CFA

annop@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “AAA” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” ทั้งนี้ อันดับเครดิตดังกล่าวได้รับการยกระดับจากอันดับเครดิตเฉพาะ (Stand-alone Credit Profile -- SACP) ของธนาคารซึ่งอยู่ที่ระดับ “aa” โดยสะท้อนถึงสถานะของธนาคารในการเป็นสมาชิกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG Group) ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศญี่ปุ่น

ธนาคารเป็นธนาคารย่อยของ MUFG Bank Ltd. (ได้รับอันดับเครดิต “A/Stable” จาก S&P Global Ratings) ซึ่ง MUFG Bank เป็นธนาคารย่อยที่ถือหุ้นทั้งหมดโดยและเป็นสมาชิกหลัก (Core Member) ของ MUFG Group ดังนั้น อันดับเครดิตจึงสะท้อนถึงการสนับสนุนทางธุรกิจและการเงินที่ต่อเนื่องและการสนับสนุนพิเศษในยามจำเป็นที่คาดว่าจะธนาคารจะได้รับจาก MUFG Group

ในขณะที่อันดับเครดิตเฉพาะของธนาคารสะท้อนถึงสถานะของพอร์ตสินเชื่อที่มีธุรกิจสินเชื่อในกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าธุรกิจชาวญี่ปุ่นที่มั่นคง ตลอดจนพอร์ตสินเชื่อที่มีความหลากหลายและสถานะเงินทุนที่แข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม อันดับเครดิตเฉพาะของธนาคารก็มีข้อจำกัดจากสถานะเงินทุนและสภาพคล่องของธนาคารที่ยังคงตามหลังสถาบันการเงินขนาดใหญ่ของไทย

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

เป็นธนาคารย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ MUFG Group

ทริสเรทติ้งประเมินว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยามีสถานะเป็นธนาคารย่อยที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ MUFG Group โดยปัจจุบัน MUFG Bank ซึ่งเป็นธนาคารที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย MUFG Group เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วน 76.88% ในธนาคารกรุงศรีอยุธยา ทริสเรทติ้งเชื่อว่า MUFG Group นั้นมีพันธสัญญาที่เหนียวแน่นในระยะยาวที่จะให้การสนับสนุนแก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาทั้งทางด้านการเงิน ด้านธุรกิจ และการสนับสนุนพิเศษในยามจำเป็น

MUFG Group ยังคงรักษาบทบาทที่สำคัญในธนาคารกรุงศรีอยุธยาโดยผ่านทางคณะกรรมการและคณะผู้บริหารของธนาคาร โดยกรรมการที่ไม่เป็นอิสระของธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำนวน 4 คนจากทั้งหมด 7 คนและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Office – CEO) ได้รับการแต่งตั้งจาก MUFG Group

MUFG Group กำหนดให้ภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกเป็นพื้นที่สำคัญสำหรับการเติบโตในช่วงปีการเงิน 2567-2569 ตามแผนธุรกิจระยะกลางของกลุ่มโดยธนาคารกรุงศรีอยุธยามีบทบาทสำคัญในการขยายธุรกิจของกลุ่มภายในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งในด้านสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) ซึ่งเป็นจุดแข็งของธนาคาร

ด้วยความร่วมมือกับ MUFG Group ธนาคารกรุงศรีอยุธยายังเป็นธนาคารชั้นนำในการให้บริการลูกค้าธุรกิจชาวญี่ปุ่นในประเทศไทยอีกด้วย โดยความร่วมมือดังกล่าวรวมไปถึงการจับคู่พันธมิตรทางธุรกิจและการแนะนำลูกค้า (Business Matching and Client Referral) โดยใช้ประโยชน์จากความสัมพันธ์กับเครือข่ายลูกค้า รวมทั้งการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่อยู่ในกลุ่มสายการผลิต (Supply-

chain Financing) และธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management Business) ในเครือข่ายของ MUFG Group

ธุรกิจมั่นคงและการขยายตัวในระดับภูมิภาค

การประเมินสถานะทางธุรกิจของธนาคารกรุงศรีอยุธยาของทริสเรตติ้งสะท้อนถึงการดำเนินธุรกิจภายในประเทศที่มีความมั่นคงและมีธุรกิจที่หลากหลาย ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารจะรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดที่แข็งแกร่งในตลาดภายในประเทศในขณะที่การขยายตัวในภูมิภาคอาเซียนจะเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตของสินเชื่อของธนาคารในระยะ 2-3 ปีข้างหน้า ธนาคารมีขีดความสามารถในการแข่งขันในการให้บริการทางการเงินแก่บริษัทญี่ปุ่นในประเทศไทยจากความร่วมมือกับ MUFG Group นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังคาดหวังว่าธนาคารจะยังคงรักษาตำแหน่งผู้นำในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิต และสินเชื่อรถยนต์เอาไว้ได้แม้ว่าการเติบโตของสินเชื่อจะชะลอตัวลงในช่วงที่ผ่านมาท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทายของประเทศ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่ใหญ่เป็นอันดับ 5 ของประเทศจากมูลค่าสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 2.8 ล้านล้านบาท ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ทั้งนี้ ธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารพาณิชย์จำนวน 6 แห่งที่มีความสำคัญในเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks -- D-SIB) ในประเทศไทยโดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อและเงินฝากขนาดใหญ่ที่ระดับ 13.5% และ 12.4% ตามลำดับในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทั้งสิ้น 10 แห่งในช่วงเวลาเดียวกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยในสัดส่วนมากที่สุดที่ 47% ของสินเชื่อรวม ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Loan) และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME Loan) มีสัดส่วน 36% และ 17% ของสินเชื่อรวมตามลำดับ

ภายใต้แผนธุรกิจระยะกลาง 3 ปีนั้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายธุรกิจเชิงภูมิภาคอาเซียนใน 5 ประเทศซึ่งได้แก่ ลาว กัมพูชา เวียดนาม ฟิลิปปินส์ และอินโดนีเซีย โดยในเดือนมกราคม 2567 ธนาคารได้จัดตั้ง “กลุ่มธุรกิจอาเซียน” (ASEAN Business Group) ขึ้นเพื่อบริหารจัดการบริษัทย่อยในต่างประเทศซึ่งมุ่งเน้นแนวร่วมด้านกลยุทธ์และการบูรณาการการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งการกำกับดูแล เทคโนโลยีสารสนเทศ และทรัพยากรบุคคล ในการนี้ ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะต่อยอดความสำเร็จในการทำธุรกิจก่อนใครด้วยการขยายส่วนแบ่งรายได้ของธุรกิจในอาเซียนให้ถึงระดับ 20%-25% ในอีก 3 ปีข้างหน้าจากระดับประมาณ 14% ในปี 2566 โดยสินเชื่อในกลุ่มอาเซียนมีสัดส่วนคิดเป็น 5% ของสินเชื่อรวมของธนาคาร ณ ไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 2% ในปี 2563

เงินกองทุนและสถานะกำไรอยู่ในระดับแข็งแกร่ง

ทริสเรตติ้งประเมินให้สถานะเงินกองทุนของธนาคารอยู่ในระดับ “แข็งแกร่ง” โดยธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET-1) เพิ่มขึ้นเป็น 16.5% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 จาก 15.7% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2566 ซึ่งสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ระดับ 16.6% ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วนดังกล่าวจะยังคงอยู่ในช่วง 16%-17% ในระยะ 3 ปีข้างหน้าโดยอยู่บนพื้นฐานการคาดการณ์ว่าสินเชื่อของธนาคารจะเติบโตที่ระดับประมาณ 0%-3% ในขณะที่อัตราการจ่ายเงินปันผลจะอยู่ที่ระดับ 25% และธนาคารจะไม่มีการซื้อกิจการขนาดใหญ่เพิ่มเติม

ทริสเรตติ้งคาดว่าความสามารถในการสร้างผลกำไรของธนาคารจะยังคงแข็งแกร่งในระยะปานกลางจากการมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) เมื่อปรับตามความเสี่ยงที่อยู่ในเกณฑ์ดีแม้จะมีความท้าทายด้านคุณภาพสินทรัพย์ในระยะสั้นจาก Hattha Bank PLC (HTB) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศ กัมพูชาในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ก็ตาม ดังนั้น ทริสเรตติ้งจึงคาดการณ์ว่าผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถัวเฉลี่ย (ROAA) ของธนาคารจะปรับลดลงเล็กน้อยที่ 1.1% ในปี 2567 ก่อนที่จะฟื้นตัวเป็น 1.2% ในระหว่างปี 2567-2569 จากการเติบโตของสินเชื่อที่ดีขึ้นและต้นทุนทางเครดิตที่ลดลง ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิคาดว่าจะอยู่ในระดับสูงที่ประมาณ 4% เนื่องจากสัดส่วนที่มากขึ้นของธุรกิจในกลุ่มอาเซียน นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังคาดว่าธนาคารจะรักษาอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้เอาไว้ที่ระดับประมาณ 43%-44% ในช่วงเวลาเดียวกันอีกด้วย

ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถัวเฉลี่ยที่ปรับเป็นรายปีของธนาคารลดลงเหลือ 1.16% ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 จาก 1.29% ในช่วงเดียวกันของปี 2566 เนื่องจากผลขาดทุนของ HTB ทั้งนี้ ต้นทุนทางเครดิตโดยรวมเพิ่มขึ้นเป็น 240 จุด (bps) ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 จาก 180 bps ในปี 2566 ในขณะที่กำไรสุทธิก็ลดลง 6% เมื่อเทียบเป็นรายปีโดยเหลือ 1.61 หมื่นล้านบาท

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คาดว่าจะเพิ่มขึ้นจากการมีสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนและความเสี่ยงสูงที่เพิ่มขึ้น

ทริสเรตติ้งคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจะยังคงอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ใน 2-3 ปีข้างหน้า ซึ่งสะท้อนถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่มีการจัดการอย่างดีของพอร์ตสินเชื่อภายในประเทศและกลยุทธ์การเติบโตทางธุรกิจที่ระมัดระวังของธนาคารทั้งในตลาดภายในประเทศและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารจะมีแรงกดดันด้านต้นทุนด้านเครดิตจาก HTB ในอีก 6-12 เดือนข้างหน้าเนื่องจากธนาคารมีการจัดการ

คุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตการลงทุนดังกล่าว ด้วยเหตุนี้ ทริสเรทติ้งจึงคาดว่าต้นทุนทางเครดิตจะลดลงเหลือ 2.2% ในปี 2569 จากระดับปัจจุบันที่ 2.4% ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ทริสเรทติ้งคาดว่าอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) โดยรวมของธนาคารจะสูงขึ้นและอยู่ในช่วง 3.8%-4.0% ในระยะ 2-3 ปีข้างหน้าซึ่งสะท้อนถึงสัดส่วนที่มากขึ้นของธุรกิจในกลุ่มอาเซียน

ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 3.66% จาก 3.05% ณ สิ้นปี 2566 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวถือว่าสูงกว่าของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทยและสะท้อนถึงสัดส่วนของธุรกิจในกลุ่มอาเซียนที่เพิ่มขึ้นเป็นส่วนใหญ่ ในขณะเดียวกัน อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage Ratio) ของธนาคารก็ปรับลดลงเหลือ 128.8% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 172.4% จากระดับ 149.1% ณ สิ้นปี 2566 โดยคุณภาพสินทรัพย์ภายในประเทศยังคงได้รับการบริหารจัดการที่ดีเนื่องจากอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อาจยังคงอยู่ในระดับปานกลางที่ 2.5% ณ ไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 แม้ว่าในกลุ่มค้าปลีกและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยก็ตาม

สถานะเงินทุนและสภาพคล่องที่เพียงพอ

ทริสเรทติ้งประเมินว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีสถานะเงินทุนอยู่ในระดับเพียงพอซึ่งสอดคล้องกับธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดกลางรายอื่น ๆ โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567 เงินฝากจากลูกค้ามีสัดส่วนคิดเป็นประมาณ 85% ของเงินทุนทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 87% ส่วนอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากนั้นอยู่ที่ระดับ 103.9% ในไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ซึ่งอยู่ที่ระดับ 93.7% ส่วนหนึ่งเป็นผลเนื่องมาจากการสนับสนุนทางการเงินระหว่างธนาคารจาก MUFG Group เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ของธนาคารอยู่ในช่วงย้ายเข้าสู่เงินฝากระยะยาวเช่นเดียวกับธนาคารขนาดกลางและขนาดเล็กส่วนใหญ่ที่เผชิญกับความท้าทายท่ามกลางการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย ส่งผลให้เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ของบริษัทลดลงเหลือ 51.8% ในเดือนมิถุนายน 2567 จาก 55.0% ในเดือนธันวาคม 2566

ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ต้นทุนทางการเงินของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 2.24% เมื่อเทียบกับระดับ 1.55% ในช่วงเดียวกันของปี 2566 ซึ่งยังคงสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ของไทยซึ่งอยู่ที่ระดับ 1.56% โดยสาเหตุส่วนใหญ่มาจากการที่ธนาคารมีเงินฝากระยะยาวมากขึ้นและมีสัดส่วนของแหล่งเงินทุนจากลูกค้ารายใหญ่สูงขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการระยะเวลาระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน

ทริสเรทติ้งคาดว่าสถานะสภาพคล่องเฉพาะของธนาคารจะยังคงเพียงพอในช่วง 12 เดือนข้างหน้าโดยเชื่อว่าการสนับสนุนจาก MUFG Group และวงเงินสินเชื่ออื่น ๆ ที่มีอยู่นั้นเพียงพอสำหรับความต้องการสภาพคล่องของธนาคาร โดยสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับใช้รองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 160% ณ สิ้นปี 2566 จาก 135% ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดที่ระดับ 100% ในขณะที่อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมของธนาคารมีความแข็งแกร่งโดยอยู่ที่ระดับ 36.0% ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2567

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน (สำหรับปี 2567-2569)

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อจะอยู่ที่ระดับประมาณ 0%-3%
- ต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.2%-2.4%
- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมจะอยู่ที่ระดับประมาณ 3.8%-4.0%
- อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจะอยู่ที่ระดับ 16%-17%
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 2.3%-2.5%

แนวโน้มอันดับเครดิต

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

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงได้ในกรณีที่สถานะเครดิตของ MUFG Group มีการเปลี่ยนแปลง หรือในกรณีที่ทริสเรทติ้งพิจารณาเห็นว่าระดับความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารที่มีต่อกลุ่มนั้นเปลี่ยนแปลงไป

อันดับเครดิตเฉพาะของธนาคารอาจได้รับการปรับเพิ่มขึ้นหากสถานะเงินทุนและสภาพคล่องของธนาคารปรับตัวดีขึ้นในขณะที่สามารถรักษาสถานะเงินทุนและคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเอาไว้ได้ ในทางตรงกันข้าม อันดับเครดิตเฉพาะของธนาคารอาจได้รับการปรับลดลงหากคุณภาพสินทรัพย์ เงินกองทุน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคารอ่อนแอลงอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-มิ.ย. 2567 ²	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566	2565	2564	2563
สินทรัพย์รวม	2,772,778	2,768,295	2,636,951	2,499,109	2,609,374
สินทรัพย์เฉลี่ย	2,770,536	2,702,623	2,568,030	2,554,241	2,484,483
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	158,899	150,200	162,746	197,904	177,251
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2,006,926	2,031,770	1,961,342	1,901,229	1,842,030
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	91,501	89,070	87,851	84,360	76,407
เงินรับฝาก	1,916,388	1,839,601	1,804,692	1,779,139	1,834,505
เงินกู้ยืม ³	340,445	428,213	388,175	321,127	389,689
ส่วนของผู้ถือหุ้น	386,239	371,454	341,759	318,237	289,179
ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	378,846	356,606	329,998	303,708	280,647
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	55,594	99,390	83,778	77,980	81,304
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย ⁴	22,410	39,558	32,638	44,926	32,683
รายได้รวม	78,004	138,948	116,416	122,906	113,987
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ⁵	33,810	61,835	51,035	48,954	48,465
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44,194	77,113	65,381	73,952	65,522
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	24,088	35,617	26,652	31,604	36,644
กำไรสุทธิ	16,114	33,132	30,890	34,054	23,340
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,475	20,831	16,945	16,851	17,564
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	-	(40)	10,925	109

1 งบการเงินรวม

2 ยังไม่ได้ปรับให้เป็นตัวเลขเต็มปีและยังไม่ผ่านการตรวจสอบ

3 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

4 รวมรายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

5 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	ม.ค.-มิ.ย. 2567 ⁶	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566	2565	2564	2563
ความสามารถในการทำกำไร					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	1.16	1.23	1.20	1.01	0.94
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ ⁶	4.18	3.81	3.37	3.16	3.40
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ถูกปรับด้วยความเสี่ยง ⁶	2.37	2.45	2.30	1.88	1.87
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	4.01	3.68	3.26	3.05	3.27
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ⁷ /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย ⁶	1.62	1.46	1.27	1.76	1.32
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม	15.99	14.99	14.56	13.71	15.41
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม	43.34	44.50	43.84	39.83	42.52
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ ⁸	16.38	15.97	15.84	15.52	12.85
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	16.53	16.12	15.93	15.60	12.85
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.26	20.34	20.23	20.08	17.92
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนรวม	80.87	78.54	78.32	77.29	71.74
คุณภาพสินทรัพย์					
ต้นทุนทางเครดิต ⁶	240.33	179.58	138.82	169.76	2.01
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อรวม ⁹	3.66	3.05	2.76	2.51	2.49
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	128.80	149.10	167.45	184.22	175.12
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝาก	51.77	54.98	63.72	63.56	49.50
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก	103.94	109.65	108.02	106.25	99.91
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	80.30	76.75	78.63	81.58	79.07
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก ⁹	32.09	30.89	30.41	28.25	34.48
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	24.87	24.15	24.15	22.39	27.46

⁶ ปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

⁷ รวมรายจ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

⁸ ไม่รวมดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและดอกเบี้ยค้างรับ

⁹ รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตสถาบันการเงิน, 25 กันยายน 2567
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตกลุ่มธุรกิจ, 7 กันยายน 2565

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY)

อันดับเครดิตองค์กร:	AAA
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 191 ถ. สีลม กรุงเทพฯ 10500 โทร. 02-098-3000

© บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2567 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ว่าในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังมิได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีค่าใช้จ่ายข้อเท็จจริง หรือคำเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมิได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria