

HATTHA BANK PLC

ครั้งที่ 58/2568

25 เมษายน 2568

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: BBB+

อันดับเครดิตตราสารหนี้:

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน BBB+

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด: 26/04/67

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับ	แนวโน้มอันดับ
	เครดิต	เครดิต/ เครดิตพินิจ
07/05/61	BBB+	Stable

ติดต่อ:

สิทธิการย์ ดงพิพัฒน์, CFA, FRM

sithakarn@trising.com

อรรณพ ศุภขยานนท์, CFA

annop@trising.com

นฤมล ชาญชนะวิวัฒน์

narumol@trising.com



WWW.TRISING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรตติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันของ Hattha Bank PLC (HTB) ที่ระดับ “BBB+” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” โดยอันดับเครดิตองค์กรของธนาคารถูกจำกัดโดยอันดับเครดิตประเทศของประเทศกัมพูชา (อันดับเครดิต “BBB+/Stable¹”)

ทริสเรตติ้งประเมินสภาพภายในกลุ่ม (Group Status) ของ HTB เป็นบริษัทลูก “ที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูง” (Highly Strategically Important) ของ “กลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา” โดยมีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (BAY อันดับเครดิต “AAA/Stable”) เป็นองค์กรหลัก ดังนั้น อันดับเครดิตของ HTB ก่อนถูกจำกัดโดยอันดับเครดิตประเทศ อยู่ที่ระดับ “AA+” ซึ่งต่ำกว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจ (Group Credit Profile) ของกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยาที่ระดับ “aaa” อยู่ 1 ขั้นตาม “เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตกลุ่มธุรกิจ” ของทริสเรตติ้ง

ในขณะเดียวกัน อันดับเครดิตเฉพาะองค์กร (Stand-alone Credit Profile – SACP) ของ HTB ยังคงอยู่ที่ระดับ “bb+” ซึ่งสะท้อนถึงสถานะทางธุรกิจที่เพียงพอ นอกจากนี้ จากการได้รับการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจาก BAY ทริสเรตติ้งประเมินว่าสถานะด้านเงินทุน แหล่งเงินทุน และสภาพคล่องของ HTB ยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ อย่างไรก็ตาม อันดับเครดิตของ HTB ยังคงมีข้อจำกัดจากขนาดของธุรกิจธนาคารที่อยู่ในระดับปานกลาง รวมถึงประวัติการขาดทุนที่อยู่ในระดับสูง

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

เป็นบริษัทลูกที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูงของ BAY

ทริสเรตติ้งประเมินว่า HTB เป็นบริษัทย่อย “ที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูง” ของกลุ่มธนาคารกรุงศรีอยุธยา และเชื่อว่า BAY จะยังคงให้การสนับสนุน HTB อย่างเข้มแข็งทั้งในด้านธุรกิจและการเงินอย่างต่อเนื่องในอนาคต

HTB เป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นทั้งหมดโดย BAY และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลแบบ Solo Consolidation โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของ HTB ในประเทศกัมพูชาเป็นไปในทิศทางเดียวกับแผนการขยายธุรกิจในระดับภูมิภาคในระยะกลางของ BAY โดยทิศทางธุรกิจและเป้าหมายทางการเงินของ HTB ได้รับอิทธิพลจาก BAY ผ่านการกำหนดนโยบายของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสมาชิก 5 ใน 10 คน รวมถึงประธานกรรมการเป็นตัวแทนมาจากผู้บริหารระดับสูงของ BAY นอกจากนี้ กรอบการบริหารความเสี่ยงของ HTB ยังสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มอีกด้วย

ในด้านการสนับสนุนทางการเงิน ทริสเรตติ้งคาดว่า BAY จะมีการเพิ่มทุนเพิ่มเติมให้กับ HTB ในปี 2568 และจะยังคงให้วงเงินสินเชื่อจำนวน 485 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยนับตั้งแต่การเข้าซื้อกิจการเมื่อปี 2559 BAY ได้เพิ่มทุนให้กับ HTB แล้วรวมทั้งสิ้น 133 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ

¹ ทริสเรตติ้งจัดอันดับเครดิตประเทศกัมพูชาโดยใช้ข้อมูลสาธารณะซึ่งทริสเรตติ้งเชื่อว่าเป็นข้อมูลพื้นฐานที่เพียงพอสำหรับการประเมินสถานะเครดิตของประเทศกัมพูชาได้ ทั้งนี้ ผู้แทนจากประเทศกัมพูชาไม่ได้มีส่วนร่วมใด ๆ ในการจัดอันดับเครดิตดังกล่าว

การสนับสนุนทางธุรกิจจาก BAY และ MUFG

การปรับโครงสร้างองค์กรของ HTB ในปี 2567 โดย BAY แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการแก้ไขปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ของ HTB การปรับโครงสร้างนี้ส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในผู้บริหารระดับสูงส่วนใหญ่ของ HTB โดยมีการส่งผู้บริหารจากประเทศไทยเข้ามาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง (Chief Risk Officer) และประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ (Chief Underwriting Officer) เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากนี้ ยังมีการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญในด้านอื่น ๆ อีกด้วย

ในขณะเดียวกัน Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) ได้แต่งตั้งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ให้กับ HTB เพื่อดูแลลูกค้าบริษัทข้ามชาติ (MNCs) และลูกค้าบริษัทญี่ปุ่น (JPC) ภายในเครือข่ายของ MUFG การดำเนินการดังกล่าวสะท้อนถึงความมุ่งมั่นที่แข็งแกร่งและต่อเนื่องในระยะยาวของทั้ง BAY และ MUFG ในการสนับสนุน HTB รวมถึงบทบาทเชิงกลยุทธ์ของ HTB ภายในกลุ่มธุรกิจอีกด้วย

การเปลี่ยนแปลงเชิงกลยุทธ์สู่อนาคตที่มั่นคงและยั่งยืน

HTB ได้กำหนดกลยุทธ์หลัก 4 ด้านเพื่อมุ่งสู่การเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ได้แก่ 1. การกระจายพอร์ตสินเชื่อ – ขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2. การเพิ่มความสามารถในการทำกำไร – เพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมและปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้เหมาะสม 3. การรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ – ควบคุมคุณภาพของสินเชื่อใหม่พร้อมทั้งฟื้นฟูความเสียหายจากหนี้เสียในอดีต 4. การเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน – ปรับโครงสร้างสาขาและกำลังคนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

สถานะเงินทุนคาดว่าจะอยู่ในระดับเพียงพอภายใต้การสนับสนุนจาก BAY

ทริสเรทติ้งประเมินให้สถานะเงินกองทุนของ HTB อยู่ในระดับ ‘เพียงพอ’ โดยสะท้อนถึงความคาดหวังว่าจะมีการเพิ่มทุนจาก BAY ในปี 2568 ทริสเรทติ้งประเมินว่าอัตราส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวมของ HTB จะอยู่ในระดับ 15%-17% ในปี 2568-2570 ทั้งนี้ คาดว่า HTB จะยังคงมีผลขาดทุนต่อปี 2568 เนื่องจากผลกระทบขาดทุนจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพในอดีตยังคงสูงกว่ารายได้จากสินเชื่อใหม่ อย่างไรก็ตาม ทริสเรทติ้งคาดว่า HTB จะสามารถถึงจุดคุ้มทุนได้ในช่วงครึ่งหลังของปี 2569 และจะกลับมามีกำไรสุทธิในปี 2570

อัตราชีวิตเงินกองทุนของ HTB ลดลงในปี 2567 เนื่องจากผลขาดทุนจำนวนมาก โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร (Solvency Ratio) ลดลงมาอยู่ที่ 18.5% ณ สิ้นปี 2567 จากระดับ 19.2% ในปีก่อนหน้า แต่ยังคงสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของธนาคารแห่งชาติกัมพูชา (The National Bank of Cambodia -- NBC) ที่กำหนดไว้ที่ 16.25% (ซึ่งประกอบด้วย 15% ของเงินกองทุนรวม และ 1.25% สำหรับเงินสำรองเพื่อความมั่นคง (Conservation Buffer) ในขณะเดียวกัน อัตราส่วนทุนต่อสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2567 ก็ลดลงมาอยู่ที่ 13% จาก 17.5% ณ สิ้นปี 2566

คุณภาพสินทรัพย์กำลังฟื้นตัว

ทริสเรทติ้งเชื่อว่าคุณภาพสินทรัพย์ของ HTB น่าจะเริ่มเห็นสัญญาณการฟื้นตัวตั้งแต่ช่วงสิ้นปี 2567 โดยได้รับแรงหนุนจากพอร์ตสินเชื่อเดิมที่เริ่มมีเสถียรภาพ และสินเชื่อใหม่ที่ปล่อยตั้งแต่ปี 2566 มีคุณภาพเครดิตที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวอาจดำเนินไปอย่างค่อยเป็นค่อยไป เนื่องจากยังมีอุปสรรคเชิงโครงสร้างหลายประการ เช่น ความเปราะบางทางการเงินของภาคครัวเรือนในประเทศกัมพูชา รวมถึงผลกระทบที่ยังมีจำกัดของประเทศในการจัดการกับปริมาณหนี้เสียจำนวนมาก ยังคงเป็นปัจจัยท้าทายสำคัญ นอกจากนี้ การขาดระบบจัดการหนี้เสียที่มีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นกระบวนการติดตามหนี้ การบังคับขายทรัพย์สิน การดำเนินคดีและบังคับตามกฎหมาย รวมถึงการขาดกลไกการจำหน่ายสินทรัพย์ผ่านบริษัทบริหารสินทรัพย์ (Asset Management Company -- AMC) ยังคงเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการฟื้นตัวของคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ ทั้งนี้ หนี้ด้อยคุณภาพคงค้างเดิมจำนวนมากของ HTB ก็อาจเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ถ่วงรั้งการฟื้นตัวของคุณภาพสินเชื่อของ HTB

ทริสเรทติ้งเห็นว่าการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อใหม่ เป็นผลมาจากการเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านการบริหารความเสี่ยงที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2567 ซึ่งรวมถึงการนำระบบอนุมัติสินเชื่อแบบรวมศูนย์ (Centralized Credit Approval) และกระบวนการประเมินหลักประกันแบบรวมศูนย์มาใช้ นอกจากนี้ HTB ยังได้ปรับเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อให้เข้มงวดขึ้น โดยเน้นการพิจารณาคะแนนเครดิตของลูกค้าและความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก อีกทั้งได้ยกเลิกการอนุมัติสินเชื่อที่ใช้เอกสารสิทธิประเภท “Soft Title” เป็นหลักประกัน

นอกจากนี้ มาตรการติดตามหนี้ใหม่ของ HTB ซึ่งรวมถึงการจัดตั้งทีมงานติดตามหนี้โดยเฉพาะ โดยมุ่งเน้นการดำเนินงานเชิงรุกมากขึ้น พร้อมทั้งนำกลยุทธ์การติดตามหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงใหม่มาใช้ และมีการปรับระบบแรงจูงใจให้สอดคล้องกับเป้าหมายมากยิ่งขึ้น ทีมงานดังกล่าวยังให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาหนี้เสียเดิม ผ่านการดำเนินคดีทางกฎหมาย การเจรจาลดหนี้ (Haircut Arrangement) และการดำเนินโครงการปรับโครงสร้างหนี้

สถานะแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องที่เพียงพอจากการสนับสนุนจาก BAY

ทริสเรทติ้งประเมินว่าสถานะเงินทุนและสภาพคล่องของ HTB อยู่ในระดับ 'เพียงพอ' โดยได้รับการสนับสนุนจากวงเงินสินเชื่อจำนวน 485 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ จาก BAY ซึ่งวงเงินดังกล่าวยังทำหน้าที่เป็นแหล่งสำรองเพื่อรองรับความต้องการด้านสภาพคล่องในกรณีจำเป็นอีกด้วย

ในด้านสถานะเงินทุนเฉพาะของ HTB ยังคงอ่อนแอกว่าธนาคารหลักอื่น ๆ ในกลุ่มพหุ โดยบัญชีกระแสเงินสดและบัญชีออมทรัพย์ (Current Account and Savings Account – CASA) ยังคงอยู่ในระดับปานกลางที่ 24.6% ของเงินฝากรวม ณ สิ้นปี 2567 เพิ่มขึ้นจาก 16.5% ณ สิ้นปี 2566 แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคาร 10 อันดับแรกซึ่งอยู่ที่ 37% ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินโดยรวมของธนาคารอยู่ในระดับสูง โดยต้นทุนทางการเงินของ HTB เพิ่มขึ้นเป็น 6.6% ณ สิ้นปี 2567 สูงกว่าคู่แข่งในตลาด อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (Loan-to-deposit Ratio – LDR) อยู่ที่ 105% ลดลงจาก 132% ในปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อ ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากลูกค้าต่อการระดมทุนรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 76.6% ณ สิ้นปี 2567 จาก 68.1% ณ สิ้นปี 2566 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนนี้ยังคงอยู่ในระดับต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารหลักอื่น ๆ ในประเทศกัมพูชา

ในอนาคต หากการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ด้านการระดมทุนประสบความสำเร็จ ก็จะช่วยยกระดับสถานะด้านเงินทุนเฉพาะของ HTB ให้ดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดย HTB มีแผนจะเพิ่มสัดส่วนเงินฝาก CASA ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนต้นทุนต่ำ ผ่านการขยายฐานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และ กลุ่มธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม และ ภายในเครือข่ายของ MUFG และ BAY รวมถึงการขยายฐานบัญชีเงินเดือนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าเหล่านี้ ทริสเรทติ้งคาดว่าแรงกดดันด้านการระดมทุนที่ผ่อนคลายในประเทศกัมพูชา ประกอบกับการชะลอตัวของการขยายสินเชื่อ และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง จะช่วยลดต้นทุนทางการเงินของ HTB ในช่วง 1-2 ปีข้างหน้า

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

สมมติฐานที่ทริสเรทติ้งคาดการณ์สำหรับการดำเนินงานของ HTB ในช่วงระหว่างปี 2568-2570 เป็นดังนี้

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อ: -15% ในปี 2568 5% ในปี 2569 และเพิ่มขึ้นเป็น 10%-15% ในปี 2570
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ: 3.7% ในปี 2568 และค่อย ๆ ปรับดีขึ้นเป็น 6% ภายในปี 2570
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวม: 115% ในปี 2568 และปรับลดลงเป็น 60% ในปี 2570
- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ต่อคุณภาพ: 30% ในปี 2568 และปรับดีขึ้นเป็น 17% ในปี 2570
- ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต: อยู่ที่ 5% ในปี 2568 และอยู่ที่ประมาณ 2.5% ในช่วงปี 2569-2570

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนถึงความคาดหมายของทริสเรทติ้งว่า HTB จะสามารถรักษาสถานะในการเป็นบริษัทลูก “ที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ในระดับสูง” ของ BAY ได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม อันดับเครดิตของ HTB ถูกจำกัดอยู่ภายใต้กรอบของอันดับเครดิตประเทศของประเทศกัมพูชา ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับเครดิตประเทศของกัมพูชาอาจส่งผลกระทบต่อแนวโน้มอันดับเครดิตของ HTB ได้เช่นกัน

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

การปรับเพิ่มการประเมินความเสี่ยงของประเทศกัมพูชาอาจส่งผลให้อันดับเครดิตของ HTB เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม กรณีดังกล่าวไม่น่าจะเกิดขึ้นในระยะใกล้ถึงระยะปานกลาง

การปรับเพิ่มอันดับเครดิตเฉพาะองค์กรอาจเกิดขึ้นได้ หากคุณภาพสินทรัพย์มีการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และผลประกอบการทางการเงินฟื้นตัวอย่างสม่ำเสมอ ในขณะที่สถานะเงินกองทุนยังคงอยู่ในระดับที่เพียงพอ

ขณะที่การปรับลดการประเมินความเสี่ยงของประเทศกัมพูชาอาจส่งผลให้อันดับเครดิตของ HTB ถูกปรับลดลง อันดับเครดิตของ HTB ยังอาจเผชิญแรงกดดันหากสถานะของ HTB ภายในกลุ่มถูกปรับลดลงมาอยู่ในเกณฑ์ “มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์” และในขณะเดียวกัน อันดับเครดิตเฉพาะองค์กรถูกปรับลดลงหนึ่งขั้น

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาทสหรัฐ

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2567	2566	2565	2564	2563
สินทรัพย์รวม	1,602	2,130	2,389	2,056	1,575
สินทรัพย์เฉลี่ย	1,866	2,259	2,222	1,815	1,401
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	16	16	16	0	0
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,101	1,553	1,927	1,680	1,312
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	182	91	24	24	23
เงินรับฝาก	1,048	1,176	1,193	1,040	804
เงินกู้ยืม ²	320	552	727	632	473
ส่วนของผู้ถือหุ้น	209	372	422	333	260
ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	291	397	377	296	229
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	70	133	163	128	101
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ³	(11)	5	7	6	5
รายได้รวม ⁴	176	258	283	224	179
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ⁵	60	67	73	73	55
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ	(2)	71	97	62	51
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	161	125	5	5	20
กำไรสุทธิ	(162)	(44)	74	45	26

- 1 งบการเงินรวม
- 2 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
- 3 รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ๆ
- 4 รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม
- 5 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	----- ณ วันที่ 31 ธันวาคม -----				
	2567	2566	2565	2564	2563
การทำกำไร					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	(8.66)	(1.93)	3.32	2.48	1.83
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.87	6.24	7.79	7.47	7.69
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิหักต้นทุนทางเครดิต	(5.07)	0.37	7.56	7.20	6.17
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	3.74	5.87	7.32	7.06	7.23
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	(0.61)	0.21	0.33	0.35	0.34
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม	103.02	48.56	43.01	53.96	51.47
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	3.22	2.95	3.29	4.00	3.90
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁷	10.65	14.35	17.31	17.51	16.35
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 ⁷	7.82	4.87	4.34	3.52	1.84
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁷	18.46	19.22	21.65	21.03	18.19
ส่วนผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	13.03	17.47	17.65	16.20	16.48
คุณภาพสินทรัพย์					
ต้นทุนทางเครดิต	12.16	7.16	0.26	0.32	1.70
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อรวม ⁸	35.59	14.56	2.25	1.49	1.35
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อรวม ⁸	16.53	5.88	1.25	1.45	1.78
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ ⁸	46.44	40.36	55.61	96.73	131.34
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝากรวม	24.56	16.49	18.53	22.93	19.42
เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝากรวม	105.06	132.12	161.53	161.57	163.23
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	75.20	66.87	60.63	60.36	61.13
อัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง	251.35	245.33	146.03	164.27	130.98
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	32.82	24.73	15.08	15.19	13.60
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากรวม	50.18	44.82	30.20	30.03	26.65

6 รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ๆ

7 งบการเงินรวม

8 ตามรายงานการเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพโดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้, 26 ธันวาคม 2567
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตสถาบันการเงิน, 25 กันยายน 2567
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตประเทศ (Sovereign Rating), 30 พฤษภาคม 2567
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตกลุ่มธุรกิจ, 7 กันยายน 2565

Hattha Bank PLC (HTB)

อันดับเครดิตองค์กร:	BBB+
อันดับเครดิตตราสารหนี้:	
HTB250A: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 1,500 ล้านบาท ใ้ก่อนปี 2568	BBB+
HTB261A: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 1,300 ล้านบาท ใ้ก่อนปี 2569	BBB+
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

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

© บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2568 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ว่าในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังมิได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแกลงข้อเท็จจริง 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