

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

สถาบันการเงิน | ธนาคาร

3 เมษายน 2569

อันดับเครดิตองค์กร: A/Stable**อันดับเครดิตตราสารหนี้:**

หุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายหุ้น TIER 2: BBB+/Stable

อันดับเครดิตและแนวโน้ม

ทริสเรตติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “A” พร้อมทั้งคงอันดับเครดิตหุ้นกู้ด้อยสิทธิคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ที่ระดับ “BBB+” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่”

อันดับเครดิตสะท้อนถึงการกระจายตัวทางธุรกิจ ความแข็งแกร่งของการดำเนินงานด้านตลาดทุนและความสามารถในการสร้างผลกำไรที่ปรับตัวดีขึ้น ตลอดจนฐานทุนที่เพียงพอ ทั้งนี้ จุดแข็งดังกล่าวถูกถ่วงดุลด้วยสถานะเงินทุนที่อยู่ในระดับปานกลาง โดยแม้จะมีพัฒนาการเชิงบวก แต่ยังคงอ่อนกว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks -- DSIBs)

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

การกระจายธุรกิจช่วยสร้างความมั่นคงมากยิ่งขึ้น

ความได้เปรียบทางการแข่งขันที่สำคัญของธนาคารอยู่ที่ความแข็งแกร่งของธุรกิจบริการด้านตลาดทุน ซึ่งมีการผสมผสานการดำเนินงานเข้ากับธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างใกล้ชิด การทำงานร่วมกันดังกล่าวช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้อย่างครบวงจรแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน ธนาคารยังคงมีสถานะผู้นำตลาดในธุรกิจพาณิชย์และไพรเวทแบงกิ้ง (Investment Banking and Private Banking) ทั้งนี้ ในปี 2568 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีสัดส่วน 75% ของกำไรจากการดำเนินงานรวม ขณะที่ธุรกิจตลาดทุนมีสัดส่วน 25% ที่เหลือ ซึ่งช่วยเสริมการกระจายแหล่งรายได้ได้อย่างมีนัยสำคัญ

ภายในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังคงเป็นแกนหลักของพอร์ตสินเชื่อ โดยมีสัดส่วน 44% ของสินเชื่อรวมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรถยนต์รายใหญ่อันดับที่สี่ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีพอร์ตสินเชื่อที่มีความหลากหลาย ได้แก่ สินเชื่อที่อยู่อาศัย (17%) สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (15%) และสินเชื่อเชิงพาณิชย์ (15%) ซึ่งส่งผลให้โครงสร้างรายได้มีความมั่นคงมากขึ้น การกระจายพอร์ตเชิงกลยุทธ์ดังกล่าวช่วยลดความเสี่ยงจากความผันผวนตามวัฏจักรที่มีอยู่ในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

คุณภาพสินทรัพย์มีแนวโน้มทรงตัว

ทริสเรตติ้งคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารจะทรงตัวในช่วงสามปีข้างหน้า โดยพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งเป็นพอร์ตหลัก แสดงสัญญาณการปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจนในปี 2568 ความมีเสถียรภาพดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากกลยุทธ์การลดความเสี่ยงอย่างระมัดระวังของธนาคารในปี 2569 โดยเฉพาะในกลุ่มสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อ SME ส่งผลให้ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วนหนี้ด้อยคุณภาพจะทรงตัวอยู่ในช่วง 4.1%–4.2% จนถึงปี 2571

ทริสเรตติ้งคาดว่าค่าใช้จ่ายด้านเครดิตรวมผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยนต์จะอยู่ในช่วง 1.8%–2.1% ในช่วงสามปีข้างหน้า เทียบกับ 1.7% ในปี 2568 ทั้งนี้ ทริสเรตติ้งคาดว่าผลขาดทุนจากการขายรถยนต์จะยังคงอยู่ในระดับต่ำจนถึงปี 2571 สะท้อนจากระดับภัยยังคงค้างของธนาคารที่อยู่ในระดับต่ำในปัจจุบัน และมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดมากขึ้นซึ่งธนาคารได้เริ่มนำมาใช้ตั้งแต่ปลายปี 2566 แนวโน้มดังกล่าวยังได้รับแรงสนับสนุนเพิ่มเติมจากการทรงตัวของตลาดรถยนต์มือสอง โดยมีปัจจัยหนุนจากมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ เช่น โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ซึ่งประสบความสำเร็จในการชะลอปริมาณอุปทานในตลาด

อัตราส่วนหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) ของธนาคาร (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร) ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 4.3% ณ สิ้นปี 2568 จาก 4.2% ในปี 2567 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อ ขณะที่มูลค่าหนี้เสียในเชิงจำนวนเงินปรับตัวดีขึ้น โดยได้รับแรงหนุนจากพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ขณะที่กลุ่ม micro-SME และผู้พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ แม้จะเห็นการเพิ่มขึ้นของ NPL เล็กน้อย แต่ความเสี่ยงยังอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ จากการมีการค้าประกันของ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (TCG) และการมีหลักประกันรองรับตามลำดับ ที่สำคัญ อัตราการก่อเกิดหนี้เสีย (NPL Formation Rate) ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยลดลงมาอยู่ที่ 1.7% ในปี 2568 จาก 3.0% ในปี 2567 สะท้อนถึงประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งขึ้นของธนาคาร

ความสามารถในการทำกำไรที่ปรับตัวดีขึ้น

ผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2568 แข็งแกร่งกว่าที่คาดไว้ โดยธนาคารรายงานกำไรสุทธิ 6.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 18.2% เมื่อเทียบกับปีก่อน การเติบโตที่แข็งแกร่งดังกล่าวมีปัจจัยสนับสนุนจากรายได้ค่าธรรมเนียมและรายได้ที่มีโชดกเบี่ยสุทธิที่แข็งแกร่ง ประกอบกับการตั้งสำรองที่ลดลง และผลขาดทุนจากการจำหน่ายรถยนต์ที่ลดลง ส่งผลให้อัตรากำไรต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Average Assets -- ROAA) ปรับดีขึ้นเป็น 1.2% ในปี 2568 จาก 1.0% ในปี 2567 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเล็กน้อยที่ 1.1% อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมปรับเพิ่มขึ้นเป็น 46.4% จาก 44.0% สะท้อนถึงการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยของค่าใช้จ่ายดำเนินงานและการหดตัวของรายได้ โดยรายได้ที่ลดลงได้รับแรงกดดันจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ลดลง อันเป็นผลจากกลยุทธ์ลดความเสี่ยงของธนาคาร ผลกระทบจากโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ลดลง

ทริสเรตติ้งคาดว่าความสามารถในการสร้างผลกำไรของธนาคารจะอ่อนตัวลงเล็กน้อยในช่วงสามปีข้างหน้าเมื่อเทียบกับปี 2568 โดยคำนึงถึงแรงกดดันจากรายได้ที่มีโชดกเบี่ยที่ลดลง โดยเฉพาะกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) รวมถึงการเพิ่มขึ้นเล็กน้อยของการตั้งสำรอง ดังนั้น ทริสเรตติ้งคาดว่า ROAA จะปรับลดลงเล็กน้อยมาอยู่ในช่วง 1.1%–

1.2% ในระหว่างปี 2569–2571 ภายใต้สมมติฐานกรณีฐานส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ 3.7%–3.8% โดยคาดว่าผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ลดลงจะถูกชดเชยด้วยต้นทุนเงินทุนที่ลดลง นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งประเมินว่าค่าใช้จ่ายด้านเครดิตจะอยู่ในช่วง 1.8%–2.1% จนถึงปี 2571 สะท้อนการกลับเข้าสู่ระดับปกติของคุณภาพสินทรัพย์

สถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เพียงพอ

ทริสเรตติ้งคาดว่าฐานทุนของธนาคารจะอยู่ในระดับที่เพียงพอในช่วง 3 ปีข้างหน้า โดยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวม (Consolidated Common Equity Tier-1 -- CET-1 Ratio) ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 14.7% ณ สิ้นปี 2568 จาก 14.0% ณ สิ้นปี 2567 ภายหลังจากที่สินเชื่อบริษัท ภายใต้สมมติฐานกรณีฐาน ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วน CET-1 จะทรงตัวอยู่ในช่วง 14.7%–14.9% ในระหว่างปี 2569–2571 โดยประมาณการดังกล่าวตั้งอยู่บนสมมติฐานของการเติบโตของสินเชื่อในอัตรา -1% ถึง 2% ต่อปี อัตราการจ่ายเงินปันผลที่ 75% และไม่รวมสมมติฐานการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิภายใต้โครงการ ESOP

สถานะเงินทุนอยู่ในระดับปานกลาง

ทริสเรตติ้งประเมินให้สถานะเงินทุนของธนาคารจัดอยู่ในเกณฑ์ปานกลางโดยมีสาเหตุหลักจากโครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารที่ยังคงอ่อนกว่าธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบในประเทศ

อย่างไรก็ดี ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ทริสเรตติ้งเห็นพัฒนาการเชิงบวกของฐานเงินฝากของธนาคาร โดยปัจจัยสนับสนุนหลักได้แก่ การขยายตัวอย่างรวดเร็วของจำนวนบัญชีเงินฝาก การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจเชิงกลยุทธ์ และการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น บัญชีเพื่อการชำระราคาหลักทรัพย์ของนักลงทุนและบัญชีออมทรัพย์ออนไลน์ ซึ่งความริเริ่มดังกล่าวช่วยให้ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าและกระจายโครงสร้างเงินฝากได้ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ยอดเงินฝากจากกลุ่มลูกค้าใหม่นี้ยังคงอยู่ในระดับค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับฐานเงินฝากรวมของธนาคาร

พัฒนาการดังกล่าวสะท้อนให้เห็นผ่านอัตราส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ (Current Account and Savings Account -- CASA) ซึ่งปรับเพิ่มขึ้นเป็น 46.8% ณ สิ้นปี 2568 จาก 34.5% ในปี 2567 แม้ระดับดังกล่าวจะสูงกว่าธนาคารขนาดเล็กที่เป็นกลุ่มเปรียบเทียบ แต่ยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ 70.2% อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงต้องพึ่งพาอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในระดับสูงเพื่อดึงดูดลูกค้า ส่งผลให้ส่วนต่างระหว่างต้นทุนเงินฝากของธนาคารและค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมยังคงอยู่ในระดับกว้างที่ประมาณ 0.9% ในปี 2568 ทั้งนี้ การปรับตัวดีขึ้นของอัตราส่วน CASA อย่างยั่งยืน ควบคู่กับต้นทุนเงินฝากที่สามารถแข่งขันได้มากขึ้น จะเป็นปัจจัยเชิงบวกต่ออันดับเครดิตในด้านโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร

เงินฝากจากลูกค้าคิดเป็น 92.5% ของแหล่งเงินทุนรวม ณ สิ้นปี 2568 เพิ่มขึ้นจาก 88.9% ณ สิ้นปี 2567 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ซึ่งธนาคารไม่จำเป็นต้องออกตราสารทดแทนเนื่องจากการหมดอายุของสินเชื่อ ส่งผลให้การพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากตลาดทุน (Wholesale Funding) ลดลง

สภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

ทริสเรทติ้งคาดว่าธนาคารจะมีสถานะสภาพคล่องที่ดีและเพียงพอในช่วง 12 เดือนข้างหน้า โดยอัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio -- LCR) ของธนาคารอยู่ที่ 136% ณ สิ้นไตรมาสที่ 4 ของปี 2568 ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดด้านกฎเกณฑ์ แม้ว่า จะต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่อยู่ระดับ 215% ตามที่รายงานโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2568 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารคิดเป็น 21.9% ของสินทรัพย์รวมและคิดเป็น 30.7% ของเงินรับฝากรวม

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

สมมติฐานกรณีพื้นฐานที่ทริสเรทติ้งคาดการณ์สำหรับผลการดำเนินงานของธนาคารเกียรตินาคินภัทรในระหว่างปี 2569-2571 มีดังนี้

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อ: -1%-2% ต่อปี
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ: 3.7%-3.8%
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม: 47%
- ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต: 1.8%-2.1%
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร): 4.1%-4.2%
- อัตราการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: 1.8%-2.1%
- อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET-1): 14.7%-14.9%

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนถึงความคาดหมายของทริสเรทติ้งว่าธนาคารจะยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการสร้างผลกำไรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในขณะเดียวกัน ทริสเรทติ้งก็คาดว่าผลการดำเนินงานทางการเงินที่แข็งแกร่ง และการกระจายตัวของรายได้จะยังคงได้รับการสนับสนุนจากการผสมผสานการดำเนินงานกับธุรกิจด้านตลาดทุนและธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของธนาคาร

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตอาจได้รับการปรับเพิ่มขึ้นหากธนาคารเสริมความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนโดยการมีอัตราส่วน CET-1 ที่มากกว่า 15% เป็นระยะเวลาที่ต่อเนื่องในขณะเดียวกันก็ยังคงพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการสร้างผลกำไร รวมทั้งธุรกิจธนาคารให้ดีขึ้นต่อไป ทริสเรทติ้งอาจทบทวนปรับลดแนวโน้มอันดับเครดิตและอันดับเครดิตลงหากคุณภาพสินทรัพย์และ/หรือความสามารถในการสร้างผลกำไรของธนาคารอ่อนแอลงจนต่ำกว่าสมมติฐานกรณีพื้นฐานของทริสเรทติ้ง หรืออัตราส่วน CET-1 ของธนาคารลดลงต่ำกว่า 12%

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2568	2567	2566	2565	2564
สินทรัพย์รวม	488,095	498,429	545,327	507,637	436,123
สินทรัพย์ถาวร	493,262	521,878	526,482	471,880	399,767
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,238	38,985	62,029	45,732	55,238
เงินลงทุน	66,487	58,434	52,297	50,551	39,205
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	351,138	375,549	405,493	383,839	315,653
สำรองหนี้สูญ	20,167	20,801	20,787	18,327	16,620
เงินรับฝาก	348,300	359,306	358,903	331,464	288,382
เงินกู้ยืม ²	31,813	45,574	93,268	85,086	62,169
ส่วนของผู้ถือหุ้น	65,206	63,211	61,253	58,111	51,162
ส่วนของผู้ถือหุ้นถาวร	64,209	62,232	59,682	54,637	48,894
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,257	19,848	22,294	19,081	15,701
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,935	5,396	5,476	6,165	6,074
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย ³	8,410	6,958	6,534	8,760	9,131
รายได้รวม	25,666	26,806	28,828	27,842	24,831
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ⁴	12,122	11,687	11,088	11,472	9,745
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	13,545	15,118	17,740	16,369	15,087
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,095	8,806	10,953	6,880	7,290
กำไรสุทธิ	5,969	5,048	5,456	7,616	6,355

1 งบการเงินรวม

2 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3 หักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

4 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	----- ณ วันที่ 31 ธันวาคม -----				
	2568	2567	2566	2565	2564
ความสามารถในการสร้างกำไร					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	1.21	0.97	1.04	1.61	1.59
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	3.77	4.06	4.52	4.36	4.28
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับด้วยความเสี่ยง	2.44	2.26	2.30	2.79	2.29
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	3.50	3.80	4.23	4.04	3.93
รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ⁵ /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	1.70	1.33	1.24	1.86	2.28
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม	23.12	20.13	19.00	22.14	24.46
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม	46.36	44.01	40.41	41.07	39.00
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	14.71	13.98	13.30	13.32	13.62
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม	17.36	17.35	16.61	16.63	17.35
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนรวม	84.74	80.62	80.10	80.11	78.48
คุณภาพสินทรัพย์					
ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต	1.71	2.30	2.82	2.01	2.55
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อรวม ⁶	4.28	4.21	3.17	3.28	3.09
สำรองหนี้สูญ/เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ⁶	137.17	134.17	164.58	148.25	174.98
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝากรวม	46.76	34.53	35.75	59.15	59.06
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝากรวม ⁷	98.61	102.37	110.89	113.87	106.42
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	82.36	82.55	74.14	73.74	74.91
อัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง	136	135	145	125	155
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	21.91	19.80	21.22	19.16	21.94
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากรวม	30.70	27.46	32.24	29.35	33.18

5 หักค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

6 ตามรายงานเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร

7 ไม่รวมตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตสถาบันการเงิน, 25 กันยายน 2567
- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์, 24 ธันวาคม 2564

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (KKP)

อันดับเครดิตองค์กร:	A
อันดับเครดิตตราสารหนี้:	
KKP314A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 วงเงิน 2,852 ล้านบาท ใ้ก่อนปี 2574	BBB+
KKP338A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 วงเงิน 3,000 ล้านบาท ใ้ก่อนปี 2576	BBB+
แนวโน้มอันดับเครดิต:	Stable

อันดับเครดิตในอดีต

วันที่ทบทวนล่าสุด: 11 เมษายน 2568

วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้มอันดับเครดิต / เครดิตฟินิก
26 เม.ย. 62	A	Stable
25 เม.ย. 61	A-	Positive
31 มี.ค. 58	A-	Stable
31 มี.ค. 54	A-	Positive
30 พ.ย. 47	A-	Stable
12 ก.ค. 47	BBB+	Positive
21 พ.ค. 45	BBB+	-
21 มิ.ย. 43	BBB	-
06 มี.ค. 43	BBB	Alert Negative
25 พ.ย. 42	BBB	-

ติดต่อ:

จันทนา ทวีรัตนศิลป์ | jantana@trising.com

อรรณพ ศุภชยานนท์, CFA | annop@trising.com

เลขที่ 085/2026

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

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

© บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2569 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ว่าในรูปแบบหรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีค่าลงชื่อเท็จจริง หรือคำแนะนำให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลที่ปรากฏในรายงานใดๆ 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 และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆโดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: <https://www.trisrating.com/rating-criteria>