

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 49/2568

11 เมษายน 2568

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: A

อันดับเครดิตตราสารหนี้:

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ Tier 2 BBB+

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด : 24/04/67

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้มอันดับ เครดิต/ เกรดที่ปรับ
26/04/62	A	Stable
25/04/61	A-	Positive
31/03/58	A-	Stable
31/03/54	A-	Positive
30/11/47	A-	Stable
12/07/47	BBB+	Positive
21/05/45	BBB+	-
21/06/43	BBB	-
06/03/43	BBB	Alert Negative
25/11/42	BBB	-

ติดต่อ:

ปวิณ์ ธรรมธรรม

pawin@trisrating.com

จันทนา ทวีรัตนศิลป์

jantana@trisrating.com

จิตราพร ปันทะเลิศ

jittrapan@trisrating.com

อรรณพ ศุภขยานนท์, CFA

annop@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรตติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรที่ระดับ “A” รวมทั้งคงอันดับเครดิตหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “BBB+” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่”

โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงการกระจายตัวทางธุรกิจ ตลอดจนฐานทุนที่เพียงพอ ผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่องในธุรกิจตลาดทุน และสถานะเงินทุนที่อยู่ในระดับปานกลางของธนาคาร อย่างไรก็ตาม คุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการทำกำไรที่ลดลงของธนาคารยังคงเป็นประเด็นที่ทริสเรตติ้งยังคงมีความกังวล

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

การกระจายธุรกิจช่วยสร้างความมั่นคงมากยิ่งขึ้น

ความได้เปรียบในการแข่งขันของธนาคารยังคงอยู่ที่การบูรณาการระหว่างบริการธนาคารพาณิชย์และตลาดทุนโดยการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งนี้ การบูรณาการดังกล่าวช่วยให้ธนาคารสามารถให้บริการที่หลากหลายแก่ทั้งลูกค้ารายย่อย ลูกค้าองค์กร และลูกค้าสถาบัน

ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์นั้น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังคงเป็นส่วนหลักของพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร (45% ของสินเชื่อทั้งหมด) อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ขยายบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย (16%) และบริการทางการเงินสำหรับบริษัทขนาดใหญ่ (14%) ซึ่งสร้างฐานรายได้ที่มั่นคงมากขึ้น การกระจายความเสี่ยงไปสู่ธุรกิจอื่น ๆ ดังกล่าวช่วยลดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการชะลอตัวของตลาดเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งในอดีตเคยเป็นปัจจัยขับเคลื่อนทั้งสำหรับการเติบโตและความผันผวน

ในส่วนของการให้สินเชื่อรถยนต์นั้น ธนาคารเป็นผู้ให้บริการรายใหญ่อันดับที่ 4 ในบรรดาธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2567 โดยธนาคารได้ใช้กลยุทธ์การขยายตัวเชิงรุกในช่วงปี 2563 จนถึงปี 2565 อย่างไรก็ตาม การเติบโตอย่างรวดเร็วได้นำไปสู่ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น และการขาดทุนจากการยึดรถคืนที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น เพื่อตอบสนองต่อสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารจึงได้เพิ่มความเข้มงวดด้านมาตรฐานการให้สินเชื่อจนส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์หดตัวลง 11% ในปี 2567

สินเชื่อที่ปล่อยไปแล้วก่อนหน้านี้ยังคงกดดันคุณภาพสินทรัพย์โดยรวม

ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารจะยังคงเผชิญกับความท้าทายด้านคุณภาพสินทรัพย์ต่อไปซึ่งส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเสื่อมสภาพของสินเชื่อที่ปล่อยไปแล้วในอดีต โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อรถยนต์ที่มีการปล่อยอย่างรวดเร็วเป็นจำนวนมากในระหว่างปี 2565 จนถึงครึ่งแรกของปี 2566 นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังคาดว่าความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยที่สูงจะเพิ่มแรงกดดันทางการเงินให้แก่ผู้กู้บางรายอีกด้วย

จากเหตุผลดังกล่าว อัตราส่วนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan – NPL Ratio) ของธนาคาร (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 4.2% ณ สิ้นปี 2567 จากระดับ 3.2% ณ สิ้นปี 2566 ส่วน

หนึ่งเป็นผลมาจากการหดตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ อัตราการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPL Formation Rate) ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 3% ในปี 2567 จากระดับ 2.3% ในปี 2566

ในอนาคตทริสเรตติ้งคาดว่าคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อใหม่ของธนาคารจะปรับตัวดีขึ้นเนื่องจากธนาคารมีกรอบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งขึ้นและมีมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น ดังนั้น ทริสเรตติ้งจึงประเมินว่าอัตราส่วนลูกหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารจะคงอยู่ในช่วง 4.2%-4.3% ตั้งแต่ปี 2568 จนถึงปี 2570 โดยคาดว่าจะมีการปรับตัวดีขึ้นในปี 2569 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังคาดการณ์ว่าค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (รวมการขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ถูกยึดคืน) ของธนาคารจะอยู่ในช่วง 2%-2.3% ในระยะ 3 ปีข้างหน้าโดยเทียบกับ 2.3% ในปี 2567

ทริสเรตติ้งคาดว่า การขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ถูกยึดคืนของธนาคารจะลดลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปในปี 2568 อันเนื่องมาจากมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นซึ่งได้ดำเนินการมาตั้งแต่ครั้งหลังของปี 2566 นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังคาดว่าจำนวนอุปทานรถยนต์มือสองในตลาดจะลดลงซึ่งส่วนหนึ่งเป็นอันสืบเนื่องจากโครงการ "คุณสู้ เราช่วย" ที่มีส่วนช่วยในการสร้างเสถียรภาพดังกล่าว

ความสามารถในการทำกำไรยังคงอยู่ภายใต้แรงกดดัน

ในมุมมองของทริสเรตติ้งเห็นว่าผลกำไรของธนาคารจะยังคงอยู่ภายใต้แรงกดดันต่อไปในปี 2568 จากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น รวมถึงภาระการตั้งสำรองที่ต่อเนื่อง การขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยึดคืน และอุปสงค์สินเชื่อที่ซบเซา ทริสเรตติ้งคาดว่ากำไรสุทธิของธนาคารในปี 2568 จะลดลงไปอีก โดยจะเหลืออยู่ที่ประมาณ 4.8 พันล้านบาท ก่อนที่จะฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปและอยู่ในช่วง 5.5-6 พันล้านบาทในระหว่างปี 2569-2570 นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังคาดว่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (Return on Average Assets -- ROAA) ของธนาคารจะอยู่ในช่วง 1%-1.2% ในระหว่างปี 2569-2570 โดยได้รับแรงหนุนจากต้นทุนการระดมทุนที่ลดลงและภาระการตั้งสำรองที่ลดลง

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารในปี 2567 สอดคล้องกับที่ทริสเรตติ้งคาดการณ์ไว้ ซึ่งสิ่งดังกล่าวสะท้อนถึงผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและการเติบโตที่ช้าลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ในขณะที่เดียวกันยังมีความท้าทายเพิ่มเติมจากภาระการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นและการขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยึดคืน โดยธนาคารรายงานกำไรสุทธิที่จำนวน 5 พันล้านบาทในปี 2567 ซึ่งลดลง 7.5% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ในทำนองเดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยของธนาคารก็ลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ 0.97% ในปี 2567 จาก 1.04% ในปี 2566

สถานะเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เพียงพอ

ทริสเรตติ้งประเมินว่าฐานทุนของธนาคารจะอยู่ในระดับที่เพียงพอในช่วง 3 ปีข้างหน้า โดยคาดว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ซึ่งเป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier-1 – CET-1) ของธนาคารจะคงอยู่ในช่วง 14.4%-14.7% ตลอดปี 2568-2570 โดยสมมติฐานการเติบโตของสินเชื่อจะอยู่คงที่และอัตราการจ่ายเงินปันผลจะอยู่ที่ 75% ทั้งนี้ อัตราส่วน CET-1 ของธนาคารอยู่ที่ระดับ 14% ณ สิ้นปี 2567 ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากระดับ 13.3% ณ สิ้นปี 2566

สถานะเงินทุนอยู่ในระดับปานกลาง

ทริสเรตติ้งประเมินให้สถานะเงินทุนของธนาคารจัดอยู่ในเกณฑ์ปานกลางซึ่งสะท้อนถึงสถานะการระดมทุนของธนาคารขนาดเล็ก นอกจากนี้ สถานะเงินทุนของธนาคารยังมีข้อจำกัดจากการกระจุกตัวของผู้ฝากเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นกลุ่มลูกค้าในบริการบริหารความมั่งคั่งของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2567 อัตราส่วนบัญชีกระแสเงินสดและบัญชีออมทรัพย์ (Current Account and Savings Account – CASA) ต่อเงินรับฝากรวมของธนาคารอยู่ที่ 34.5% ลดลงเล็กน้อยจาก 35.8% ณ สิ้นปี 2566 ซึ่งการลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับธนาคารขนาดเล็กรายอื่น ๆ และเป็นระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมซึ่งอยู่ที่ระดับ 67.4% อย่างไรก็ตาม สัดส่วนเงินฝากประจำที่สูงขึ้นของธนาคารช่วยลดความไม่สอดคล้องกันระหว่างสินทรัพย์และหนี้สินกับพอร์ตสินเชื่อของธนาคารเนื่องจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์อัตราดอกเบี้ยคงที่มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณ 45% ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2567 อัตราส่วนเงินรับฝากของลูกค้าต่อการระดมทุนรวมของธนาคารอยู่ที่ 88.7% ณ สิ้นปี 2567 เพิ่มขึ้นจาก 79.4% ณ สิ้นปี 2566 โดยการเพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการครบกำหนดไถ่ถอนของหุ้นกู้ซึ่งธนาคารไม่จำเป็นต้องออกหุ้นกู้มาทดแทนเนื่องจากการหดตัวของสินเชื่อ ส่งผลให้ธนาคารพึ่งพาการระดมทุนจากตลาดเงินน้อยลง

สภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

ทริสเรทติ้งประเมินว่าธนาคารจะมีสถานะสภาพคล่องที่เพียงพอในช่วง 12 เดือนข้างหน้า โดย ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 ธนาคารรายงานอัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio -- LCR) เฉลี่ยอยู่ที่ 138% ซึ่งสูงกว่าข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล แม้ว่าจะต่ำกว่าค่าเฉลี่ยซึ่งอยู่ที่ระดับ 195% ของธนาคารไทยที่รายงานโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ก็ตาม ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารคิดเป็น 19.8% ของสินทรัพย์รวมและคิดเป็น 21.5% ของเงินรับฝากรวม

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

สมมติฐานกรณีพื้นฐานที่ทริสเรทติ้งคาดการณ์สำหรับผลการดำเนินงานของธนาคารเกียรตินาคินภัทรในระหว่างปี 2568-2570 มีดังนี้

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อ: -2%-1% ต่อปี
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ: 4.1%-4.2%
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม: 44%
- ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต: 2.0%-2.3%
- อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร): 4.2%-4.3%
- อัตราการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: 2%-2.5%
- อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET-1): 14.4%-14.7%

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนถึงความคาดหมายของทริสเรทติ้งว่าธนาคารจะยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการสร้างผลกำไรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ในขณะที่ยังรักษาสถานะเงินกองทุนที่เพียงพอเอาไว้ได้ ในขณะเดียวกัน ทริสเรทติ้งก็คาดว่าผลการดำเนินงานทางการเงินที่แข็งแกร่งและการกระจายตัวของรายได้จะยังคงอยู่จากการผสมผสานของธนาคารกับธุรกิจด้านตลาดทุนและธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตอาจได้รับการปรับเปลี่ยนหากธนาคารเสริมความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนได้อย่างมีนัยสำคัญโดยการมีอัตราส่วน CET-1 ที่มากกว่า 15% เป็นระยะเวลาที่ต่อเนื่องในขณะเดียวกันก็ยังคงพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์และความสามารถในการสร้างผลกำไรรวมทั้งธุรกิจธนาคารให้ดีขึ้นต่อไป ทริสเรทติ้งอาจทบทวนในการปรับลดแนวโน้มและอันดับเครดิตลงหากคุณภาพสินทรัพย์และ/หรือความสามารถในการสร้างผลกำไรของธนาคารอ่อนแอลงจนต่ำกว่าสมมติฐานกรณีพื้นฐานของทริสเรทติ้ง หรืออัตราส่วน CET-1 ของธนาคารลดลงต่ำกว่า 12%

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2567	2566	2565	2564	2563
สินทรัพย์รวม	498,429	545,327	507,637	436,123	363,411
สินทรัพย์ถาวร	521,878	526,482	471,880	399,767	337,551
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,985	62,029	45,732	55,238	32,771
เงินลงทุน	58,434	52,297	50,551	39,205	34,603
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	375,549	405,493	383,839	315,653	271,951
สำรองหนี้สูญ	20,801	20,787	18,327	16,620	13,234
เงินรับฝาก	359,306	358,903	331,464	288,382	251,526
เงินกู้ยืม ²	45,574	93,268	85,086	62,169	39,504
ส่วนของผู้ถือหุ้น	63,211	61,253	58,111	51,162	46,626
ส่วนของผู้ถือหุ้นถาวร	62,232	59,682	54,637	48,894	45,318
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,848	22,294	19,081	15,701	14,679
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,396	5,476	6,165	6,074	4,336
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ³	6,958	6,534	8,760	9,131	6,969
รายได้รวม	26,806	28,828	27,842	24,831	21,648
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ⁴	11,687	11,088	11,472	9,745	9,758
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	15,118	17,740	16,369	15,087	11,890
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	8,806	10,953	6,880	7,290	5,404
กำไรสุทธิ	5,048	5,456	7,616	6,355	5,143

1 งบการเงินรวม

2 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

4 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2567	2566	2565	2564	2563
ความสามารถในการสร้างกำไร					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	0.97	1.04	1.61	1.59	1.52
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.06	4.52	4.36	4.28	4.73
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับด้วยความเสี่ยง	2.26	2.30	2.79	2.29	2.99
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	3.80	4.23	4.04	3.93	4.35
รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ⁵ /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	1.33	1.24	1.86	2.28	2.06
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม	20.13	19.00	22.14	24.46	20.03
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม	44.01	40.41	41.07	39.00	41.16
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13.98	13.30	13.32	13.62	14.33
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม	17.35	16.61	16.63	17.35	18.28
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนรวม	80.62	80.10	80.11	78.48	78.38
คุณภาพสินทรัพย์					
ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต	2.30	2.82	2.01	2.55	2.15
ลูกหนี้ต่อคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อรวม ⁶	4.21	3.17	3.28	3.09	2.93
สำรองหนี้สูญ/เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ⁶	134.17	164.58	148.25	174.98	170.74
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝากรวม	34.53	35.75	59.15	59.06	52.49
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝากรวม ⁷	102.37	110.89	113.87	106.42	105.27
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	82.55	74.14	73.74	74.91	79.40
อัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง	135	145	125	155	138
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	19.80	21.22	19.16	21.94	18.95
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากรวม	27.46	32.24	29.35	33.18	27.38

5 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

6 ตามรายงานเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร

7 ไม่รวมตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

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

ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน) (KKP)

อันดับเครดิตองค์กร:	A
อันดับเครดิตตราสารหนี้:	
KKP30NA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III 2,000 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2573	BBB+
KKP314A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III 2,852 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2574	BBB+
KKP338A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ Basel III 3,000 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2576	BBB+
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 ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่อยู่ในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังมิได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแกลงข้อเท็จจริง หรือคำเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ใดๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลที่ปรากฏในรายงานใดๆ 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 และจะไม่รับผิดชอบต่อการผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria