

บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 118/2568

22 กรกฎาคม 2568

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: BBB-

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด : 14/08/67

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับ	แนวโน้มอันดับ
	เครดิต	เครดิต/ เครดิตพินิจ
19/08/65	BBB-	Stable

ติดต่อ:

สิทธิการย์ ตงพิพัฒน์, CFA, FRM

sithakarn@trisrating.com

สิริวรรณ วีระธำชัย

siriwan@trisrating.com

จิตตราพรณ ปันทะเลิศ

jitrapan@trisrating.com

ทวีโชค เจียมสกุลธรรม

taweechok@trisrating.com

นฤมล ชาญชนะวิวัฒน์

narumol@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรตติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรของ บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ “BBB-” ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” โดยอันดับเครดิตสะท้อนถึงฐานทุนที่แข็งแกร่ง ตลอดจนแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องที่อยู่ในระดับเพียงพอของบริษัท

อันดับเครดิตยังสะท้อนถึงสถานะทางธุรกิจของบริษัทในฐานะที่เป็นผู้ให้บริการขนาดกลางในสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และการลดลงของผลกำไรซึ่งเป็นผลจากการจำกัดอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อีกด้วย ทั้งนี้ แม้ว่าคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทจะปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับในอดีต แต่อันดับเครดิตยังคงถูกจำกัดจากสถานะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์อ่อนตัวลงอีกครั้งและผลกำไรมีความผันผวน

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

สถานะฐานทุนที่แข็งแกร่งยังคงเป็นปัจจัยหลักที่สนับสนุนอันดับเครดิต

ทริสเรตติ้งประเมินสถานะฐานทุนของบริษัทให้อยู่ในระดับ “แข็งแกร่ง” ทั้งนี้ เงินทุนของบริษัทซึ่งวัดจากอัตราส่วนเงินทุนที่ปรับความเสี่ยงนั้นอยู่ที่ระดับ 24.8% ณ สิ้นไตรมาสแรกของปี 2568 ซึ่งเท่ากับตัวเลข ณ สิ้นปี 2567 และปี 2566

ทริสเรตติ้งคาดว่าอัตราส่วนเงินทุนที่ปรับความเสี่ยงของบริษัทจะยังคงอยู่ในช่วง 24%-26% ในระหว่างปี 2568-2570 โดยอยู่ภายใต้สมมติฐานดังต่อไปนี้ 1) ยอดสินเชื่อคงค้างจะเพิ่มขึ้นจนถึงระดับประมาณ 1.1 หมื่นล้านบาท ณ สิ้นปี 2570 จากระดับ 9.9 พันล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสแรก ของปี 2568 และ 2) อัตราการจ่ายเงินปันผลจะอยู่ที่ระดับประมาณ 20% อย่างไรก็ตาม หากอัตราส่วนเงินทุนที่ปรับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่า 15% เป็นระยะเวลานานก็อาจส่งผลกระทบต่ออันดับเครดิตได้

มีสถานะทางธุรกิจอยู่ในระดับปานกลาง

บริษัทยังคงรักษาสถานะที่เป็นหนึ่งในผู้ให้บริการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ชั้นนำ 4 อันดับแรกในปี 2567 ตามฐานข้อมูลของทริสเรตติ้ง โดย ณ เดือนมีนาคม 2568 พอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์รวมของบริษัทอยู่ที่ระดับ 9.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.8% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน

ทริสเรตติ้งคาดว่าบริษัทจะยังคงขยายพอร์ตสินเชื่ออย่างค่อยเป็นค่อยไปในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า ที่อัตราการเติบโตเฉลี่ย 5% ต่อปี เมื่อพิจารณาจากนโยบายของบริษัทที่มุ่งเน้นไปที่การสร้างผลกำไร และรักษาคุณภาพสินทรัพย์ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน

ทริสเรตติ้งคาดว่าบริษัทจะยังคงให้ความสำคัญเชิงกลยุทธ์กับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในฐานะที่เป็นธุรกิจหลักต่อไปในขณะที่สัดส่วนรายได้จากผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์มีแนวโน้มลดลง โดยบริษัทได้ตัดสินใจยุติการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองสำหรับลูกค้ารายใหม่ตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 เป็นต้นมา เนื่องจากสินเชื่อดังกล่าวมีอัตราการทำกำไรต่ำกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และไม่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ โดยปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการทยอยลดพอร์ต

สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุก ในขณะเดียวกัน สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ซึ่งเริ่มดำเนินการในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 นั้นก็มีแนวโน้มว่าจะยังคงมีขนาดเล็กเนื่องจากบริษัทมีแผนการขยายธุรกิจที่ระมัดระวัง

คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาตั้งแต่ไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 และยังคงมีแนวโน้มในเชิงบวกต่อเนื่องไปในไตรมาสแรก ของปี 2568 โดยอัตราส่วนลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทลดลงเหลือ 1.8% ณ สิ้นไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 และลดลงอีกเหลือ 1.5% ณ สิ้นไตรมาส แรกของปี 2568 จาก 2.4% ณ สิ้นปี 2566 ซึ่งการปรับตัวที่ดีขึ้นนี้เป็นผลจากการดำเนินนโยบายพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้นและการมีกระบวนการ ติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพมากขึ้นซึ่งเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่กลางปี 2565 โดยเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ของบริษัทที่จะบรรเทาผลกระทบจากการถูก จำกัดอัตราดอกเบี้ย

สำหรับค่าใช้จ่ายด้านเครดิตนั้นก็ลดลงด้วยเช่นกัน โดยอยู่ที่ระดับ 6.3% ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 และที่ระดับ 5.0% ในไตรมาสแรกของปี 2568 ลดลงจากระดับที่เคยสูงกว่า 8% ก่อนหน้านี้ ในการนี้ ทริสเรทติ้งเชื่อว่าระดับ 5%-6% จะเป็นระดับฐานใหม่ของค่าใช้จ่ายด้านเครดิตของบริษัท โดย คุณภาพของสินเชื่อปล่อยใหม่ได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจนและเริ่มมีเสถียรภาพซึ่งเห็นได้จากการลดลงของจำนวนลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ครั้งแรก ของปี 2567 ซึ่งทริสเรทติ้งคาดว่าจะการปรับตัวที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องของคุณภาพสินทรัพย์จะช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของกำไรอย่างยั่งยืน

ในปี 2569 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทอาจเผชิญกับแรงกดดันจากภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอซึ่งเป็นผลจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งมาตรการภาษีของประเทศสหรัฐฯ และความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์ ทั้งนี้ ปัจจัยเสี่ยงเหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อแนวโน้มการฟื้น ตัวในปัจจุบันได้ แต่ทริสเรทติ้งก็คาดว่าผลกระทบที่จะมีต่ออันดับเครดิตของบริษัทนั้นยังคงอยู่ในระดับจำกัด

การฟื้นตัวของความสามารถในการสร้างผลกำไรเป็นปัจจัยที่สนับสนุนอันดับเครดิต

ทริสเรทติ้งคาดว่าความสามารถในการสร้างผลกำไรของบริษัทซึ่งวัดจากอัตราส่วนกำไรก่อนหักภาษีต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย (EBT/ARWA) จะยังคงสูง กว่า 2.5% ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้าซึ่งเป็นปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนอันดับเครดิตของบริษัท ณ ระดับปัจจุบัน การฟื้นตัวที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อเทียบกับ ระดับในช่วงปี 2565-2567 นั้นจะเกิดจากอัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อที่เริ่มสร้างฐานได้และการปรับตัวที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องของคุณภาพ สินทรัพย์

อัตราผลตอบแทนสุทธิของบริษัทคาดว่าจะอยู่ในช่วง 16%-17% ในระหว่างปี 2568-2570 ซึ่งสอดคล้องกับระดับ 16.3% ในปี 2567 และไตรมาสแรก ของปี 2568 ในขณะเดียวกัน ทริสเรทติ้งก็คาดว่าค่าใช้จ่ายด้านเครดิตจะอยู่ที่ระดับ 5%-6% ในช่วงเวลาเดียวกัน ซึ่งถือเป็นการลดลงอย่างมีนัยสำคัญ จากในอดีต และการปรับตัวที่ดีขึ้นดังกล่าวทำให้ทริสเรทติ้งประมาณการกำไรสุทธิของบริษัทว่าจะอยู่ที่ระดับสูงเกินกว่า 400 ล้านบาทต่อปีไปจนถึงปี 2570

มีสภาพคล่องและแหล่งเงินทุนที่เพียงพอ

สถานะแหล่งเงินทุนและสภาพคล่องของบริษัทได้รับการประเมินให้อยู่ในระดับที่ “เพียงพอ” โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับ สถาบันการเงินหลากหลายแห่ง

ณ เดือนมีนาคม 2568 โครงสร้างเงินทุนของบริษัทประกอบด้วยเงินกู้ระยะสั้น 28% เงินกู้ระยะยาว 24% และส่วนของผู้ถือหุ้นอีก 48% โดย ณ สิ้น ไตรมาสแรกของปี 2568 ภาระเงินกู้ระยะสั้นซึ่งรวมถึงส่วนของเงินกู้ระยะยาวที่ครบกำหนดในหนึ่งปีคิดเป็นสัดส่วน 54% ของยอดเงินกู้ทั้งหมดของ บริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังคาดการณ์ว่าจะมีเงินสดไหลเข้าจากการชำระคืนเงินกู้ของลูกค้าจำนวนราว 300-400 ล้านบาทต่อเดือนในช่วง 12 เดือนข้างหน้า (กรกฎาคม 2568- มิถุนายน 2569) ด้วย เมื่อพิจารณาจากตารางการชำระหนี้ที่กระจายตัวและสถานะสภาพคล่องที่เพียงพอแล้ว กระแสเงินสดรับ เหล่านี้ก็คาดว่าจะเพียงพอสำหรับการชำระหนี้ในแต่ละเดือน โดยบริษัทมีแผนจะใช้กระแสเงินสดภายในสำหรับชำระหนี้หุ้นกู้ที่จะครบกำหนดไถ่ถอน ในเดือนสิงหาคม 2568 นี้

เมื่อเทียบกับคู่แข่งโดยตรงแล้ว บริษัทมีความสัมพันธ์ที่หลากหลายกับสถาบันการเงินที่ให้ออกเงินกู้ที่มากกว่า โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2568 บริษัทมี วงเงินสินเชื่อค้ำจากสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมทั้งสิ้นจำนวน 4.6 พันล้านบาทซึ่งทั้งหมดเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับ

การสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นใหญ่ที่สุดจำนวน 2 รายคือ บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (COM7) และ บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (SYNEX) ทั้งในรูปของวงเงินสินเชื่อและการเพิ่มทุนอีกด้วย

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

ทริสเรทติ้งมีสมมติฐานกรณีพื้นฐานสำหรับการดำเนินงานของบริษัทในระหว่างปี 2568-2570 ดังต่อไปนี้

- สินเชื่อคงค้างจะเติบโตที่ระดับประมาณ 5% ต่อปี
- อัตราส่วนเงินทุนที่ปรับความเสี่ยงจะคงอยู่ที่ระดับประมาณ 25%
- อัตราผลตอบแทนจากรายได้ดอกเบี้ยต่อสินเชื่รวมสุทธิ¹จะยังคงอยู่ที่ระดับประมาณ 16%-17%
- ค่าใช้จ่ายด้านเครดิตจะอยู่ที่ระดับประมาณ 5.0%-6.0%
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมจะอยู่ที่ระดับประมาณ 35%

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” อยู่บนพื้นฐานการคาดการณ์ของทริสเรทติ้งว่าความสามารถในการทำกำไรและฐานะทางการเงินของบริษัทจะยังคงเป็นไปตามประมาณการกรณีพื้นฐานของทริสเรทติ้งและยังคงอยู่บนพื้นฐานการคาดการณ์ว่าบริษัทจะยังคงสถานะทางการตลาดในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เอาไว้ได้อีกด้วย

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

โอกาสในการปรับเพิ่มอันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตมีจำกัดในระยะใกล้ ส่วนในระยะยาวนั้น อันดับเครดิตอาจปรับเพิ่มขึ้นได้หากอัตราส่วนเงินทุนที่ปรับความเสี่ยงของบริษัทปรับตัวเพิ่มขึ้นเกินกว่า 30% ในระยะยาวโดยบริษัทยังสามารถรักษาสถานะทางการตลาดให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องต่อไปได้โดยที่ยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์และผลการดำเนินงานให้แข็งแกร่งเอาไว้ในขณะที่ดำรงฐานะทุนให้แข็งแกร่งต่อไป

อันดับเครดิตและ/หรือแนวโน้มอันดับเครดิตอาจปรับลดลงหากคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทเสื่อมถอยลงมากกว่าสมมติฐานกรณีพื้นฐานของทริสเรทติ้งจนส่งผลทำให้ค่าใช้จ่ายด้านเครดิตเพิ่มสูงขึ้นและอัตรากำไรก่อนภาษีเงินได้ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถ่วงเฉลี่ยลดลงต่ำกว่า 1.5% หรือความเพียงพอของเงินทุนซึ่งวัดจากอัตราส่วนเงินทุนที่ปรับความเสี่ยงลดลงต่ำกว่าระดับ 15% อย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ*

หน่วย: ล้านบาท

	ม.ค.-มี.ค. 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2567	2566	2565	2564
สินทรัพย์รวม	10,336	10,139	10,079	8,360	5,831
เงินให้สินเชื่อรวม	9,891	9,626	9,255	7,438	5,492
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	390	400	447	544	314
หนี้สินทางการเงินระยะสั้น	2,808	2,135	2,284	1,757	1,141
หนี้สินทางการเงินระยะยาว	2,360	3,024	3,002	2,081	2,207
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,832	4,702	4,467	4,230	2,008
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	334	1,276	1,327	1,352	931
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	123	751	737	875	363
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	135	473	440	411	350
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	178	697	707	679	532
กำไรก่อนภาษีเงินได้	168	301	324	210	389
กำไรสุทธิ	134	240	260	165	311

¹ อัตราผลตอบแทนจากรายได้ดอกเบี้ยต่อสินเชื่รวมสุทธิ = อัตราผลตอบแทนจากรายได้ดอกเบี้ยต่อสินเชื่อ - ค่าใช้จ่ายค่าคอมมิชชั่น

หน่วย: %

	ม.ค.-มี.ค. 2568	2567	2566	2565	2564
----- ณ วันที่ 31 ธันวาคม -----					
ความสามารถในการทำกำไร					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและเงินปันผล/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	13.03 **	12.62	14.39	19.06	17.75
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	5.29 **	4.68	4.78	5.79	6.74
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน/รายได้รวม	33.38	34.56	35.62	35.31	38.48
รายได้จากการดำเนินงาน/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	6.56 **	2.98	3.51	2.96	7.43
กำไรก่อนภาษีเงินได้ต่อสินทรัพย์เสี่ยงถัวเฉลี่ย	3.53 **	1.64	1.99	1.64	4.23
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	5.25 **	2.37	2.82	2.32	5.93
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย	11.26 **	5.23	5.98	5.28	16.88
คุณภาพสินทรัพย์					
เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต/เงินให้สินเชื่อรวม	1.54	1.84	2.40	3.05	1.42
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อถัวเฉลี่ย	5.04 **	7.96	8.83	13.53	7.81
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	256.03	226.56	201.36	239.80	402.20
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินทุนที่ปรับความเสี่ยง	24.77	24.83	24.84	28.70	18.11
อัตราส่วนหนี้สิน/ทุน (เท่า)	1.14	1.16	1.26	0.98	1.90
สภาพคล่อง					
อัตราส่วนแหล่งเงินทุนที่มีเสถียรภาพ	127.06	139.57	134.75	145.24	120.37
อัตราส่วนความครอบคลุมของสภาพคล่อง (เท่า)	0.02	0.06	0.15	0.30	0.05
อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินระยะสั้นต่อหนี้สินรวม	51.03	39.26	40.70	42.56	29.85

* งบการเงินรวม

** ปรับอัตราส่วนเป็นตัวเลขเต็มปี

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตสถาบันการเงิน, 25 กันยายน 2567

บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (NCAP)

อันดับเครดิตองค์กร:	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 โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแถมซื้อเท็จจริง หรือคำเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลที่ปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมีได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน 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