

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 51/2568

11 เมษายน 2568

FINANCIAL INSTITUTIONS

อันดับเครดิตองค์กร: A

แนวโน้มอันดับเครดิต: Stable

วันที่ทบทวนล่าสุด : 24/04/67

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

วันที่	อันดับเครดิต	แนวโน้มอันดับเครดิต/เครดิตพิสัย
30/04/56	A-	Stable
13/05/54	A-	Positive

ติดต่อ:

ปวินท์ ธชรธรรม

pawin@trisrating.com

จันทนา ทวีรัตนศิลป์

jantana@trisrating.com

จิตตราพรรณ ปันทะเลิศ

jitrapan@trisrating.com

อรรณพ ศุภขยานนท์, CFA

annop@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรตติ้งเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นระดับ “A” จากเดิมที่ระดับ “A-” พร้อมทั้งคงแนวโน้มอันดับเครดิตของบริษัทที่ “Stable” หรือ “คงที่” ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทมีสถานะเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่มีการดำเนินกิจการ (Non-operating Financial Holding Company – NOHC) อันดับเครดิตของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำกว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจ (Group Credit Profile – GCP) ของกลุ่มทีสโก้ (TISCO Group) ซึ่งได้รับการประเมินที่ระดับ “a+” อยู่ 1 ชั้น กรณีดังกล่าวสะท้อนถึงความด้อยสิทธิในเชิงโครงสร้างของเจ้าหนี้ของบริษัท เมื่อเทียบกับเจ้าหนี้ของบริษัทย่อยในกลุ่ม

การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของ TISCO Group อ้างอิงจากอันดับเครดิตรวมของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (TISCOB) (อันดับเครดิต “A+/Stable”) รวมถึงบริษัทย่อยอื่น ๆ ที่ดำเนินกิจการภายใต้กลุ่ม ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจดังกล่าวสะท้อนถึงสถานะทางเครดิตของ TISCOB เป็นหลัก เนื่องจากสินทรัพย์ของ TISCOB คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 90% ของสินทรัพย์รวมของ TISCO Group

ทริสเรตติ้งปรับปรุงการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตเฉพาะองค์กร (Stand-alone Credit Profile – SACP) ของกลุ่มธุรกิจ TISCO Group ขึ้นเป็นระดับ “a+” จากเดิมที่ระดับ “a” เพื่อสะท้อนถึงกลยุทธ์การเติบโตทางธุรกิจที่มีความรอบคอบตลอดช่วง 5 ปีที่ผ่านมา อันดับเครดิต SACP ของ TISCO Group ยังคงสะท้อนถึงสถานะเงินทุนที่แข็งแกร่ง ความสามารถในการทำกำไรที่มั่นคง และสถานะสภาพคล่องที่อยู่ในระดับเพียงพอ อย่างไรก็ตาม สถานะด้านเครดิตของกลุ่มยังคงเผชิญแรงกดดันจากสถานะการระดมทุนที่อยู่ในระดับปานกลาง

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

มีความด้อยสิทธิในเชิงโครงสร้างเนื่องจากสถานะที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งด้านธุรกิจการเงินที่ไม่มีการดำเนินกิจการ (NOHC)

บริษัททำหน้าที่เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่มีการดำเนินกิจการ โดยมีรายได้หลักจากเงินปันผลที่ได้รับจาก TISCOB เพื่อนำมาใช้ชำระหนี้ ในมุมมองของทริสเรตติ้ง การพึ่งพาดังกล่าวถือเป็นความเสี่ยงเนื่องจากอาจได้รับผลกระทบจากข้อจำกัดทางกฎระเบียบในการจ่ายเงินปันผลจาก TISCOB มายังบริษัท โดยเฉพาะในสถานการณ์ที่มีความตึงเครียด

TISCO ดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ผ่าน TISCOB ซึ่งเป็นธนาคารในเครือที่บริษัทถือหุ้นทั้งหมด โดยสินทรัพย์รวมของ TISCOB คิดเป็นประมาณ 95% ของสินทรัพย์รวมของ TISCO Group นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจ TISCO Group ยังประกอบไปด้วยบริษัทในเครือที่ดำเนินธุรกิจด้านอื่น ๆ ได้แก่ หลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้ จำกัด (TISCOAM) และ บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (TISCO Sec)

อันดับเครดิตของบริษัทอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของ TISCO Group อยู่ 1 ชั้น สะท้อนสถานะด้อยสิทธิในเชิงโครงสร้างของสิทธิในเรียกร้องของเจ้าหนี้ของบริษัทเมื่อเทียบกับสิทธิในการเรียกร้องของเจ้าหนี้ของบริษัทย่อยต่าง ๆ

มุ่งเน้นผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง

การปรับเพิ่มอันดับเครดิตสะท้อนถึงการประเมินตำแหน่งทางธุรกิจของบริษัทที่แข็งแกร่งขึ้น รวมถึงความสามารถในการทำกำไรที่เหนือกว่าคู่แข่ง ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงกลยุทธ์การเติบโตที่รอบคอบ โดยเฉพาะในช่วงที่สภาพเศรษฐกิจมีความไม่แน่นอน ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้จำกัดการขยายพอร์ตสินเชื่อรถยนต์ และมุ่งเน้นไปที่การสร้างผลตอบแทนที่ปรับด้วยความเสี่ยง ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (Return on Average Asset – ROAA) อยู่ในระดับ 2.5% ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งถือว่าสูงที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์ไทยในช่วงเวลาดังกล่าว

โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์อย่างระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ ท่ามกลางสภาพการแข่งขันที่รุนแรง การใช้รถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้น และระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ในขณะเดียวกัน บริษัทได้ปรับกลยุทธ์ไปให้ความสำคัญกับกลุ่มสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า และให้ผลตอบแทนที่ปรับความเสี่ยงได้ดีกว่า ได้แก่ สินเชื่อรถยนต์มือสอง สินเชื่อเช่าซื้อมอเตอร์ไซค์ และสินเชื่อทะเบียนรถ ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ใหม่ต่อสินเชื่อรวมลดลงมาอยู่ที่ระดับ 34% จาก 50% ในปี 2562

รักษาสถานะเงินกองทุนในระดับที่แข็งแกร่ง

ทริสเรทติ้งคาดว่าบริษัทจะสามารถรักษาสถานะเงินทุนที่แข็งแกร่งไว้ได้ โดยประเมินว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (Common Equity Tier-1 – CET-1) จะอยู่ในช่วง 16.7%-16.9% ในปี 2568-2570 ภายใต้สมมติฐานการเติบโตของสินเชื่อที่ 1.5% ต่อปีและอัตราการจ่ายเงินปันผลในระดับสูง

ทั้งนี้ อัตราส่วน CET-1 รวมของบริษัท ณ สิ้นปี 2567 อยู่ในระดับ 17% เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากระดับ 16.3% ณ สิ้นปี 2566 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวได้รับแรงสนับสนุนจากความสามารถในการทำกำไรที่แข็งแกร่งและการเติบโตของสินเชื่อที่อยู่ในระดับต่ำในปี 2567

ความสามารถในการทำกำไรอยู่ในเกณฑ์ดี

ทริสเรทติ้งคาดว่าบริษัทจะสามารถรักษาความสามารถในการทำกำไรได้สูงกว่าคู่แข่งได้ โดยประมาณการว่าอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยของบริษัทจะอยู่ในช่วง 2.1%-2.2% ในปี 2568-2570 ในปี 2568 ทริสเรทติ้งคาดว่ากำไรสุทธิของบริษัทจะลดลงเล็กน้อยราว 13% เนื่องจากต้นทุนด้านเครดิตมีแนวโน้มกลับสู่ระดับปกติที่ 1.1% ของสินเชื่อเฉลี่ย จากระดับ 0.6% ในปี 2567 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ระดับ 2.1% ในปี 2568 อย่างไรก็ตาม ในอนาคต ทริสเรทติ้งคาดว่ากำไรสุทธิจะกลับมาฟื้นตัว โดยเพิ่มขึ้น 6.3% ในปี 2569 และ 1.5% ในปี 2570 จากปัจจัยสนับสนุนด้านต้นทุนการระดมทุนที่ลดลง ซึ่งคาดว่าจะช่วยให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยจะปรับตัวดีขึ้นกลับมาอยู่ที่ระดับ 2.2% ในปี 2569-2570

ในปี 2567 ธนาคารรายงานอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยที่ระดับ 2.4% ซึ่งถือว่าสูงที่สุดในบรรดาธนาคารพาณิชย์ไทย ขณะเดียวกัน ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin – NIM) ที่ปรับความเสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ 4.3% สูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมซึ่งอยู่ที่ 2.3%

นอกจากนี้ บริษัทยังมีความสามารถในการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมในระดับค่อนข้างสูงจากธุรกิจการขายประกันและการบริหารจัดการกองทุน โดยในปี 2567 รายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิของบริษัทอยู่ที่ระดับ 1.6% ของสินทรัพย์รวม ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่อยู่เพียง 0.5%

คุณภาพสินทรัพย์อยู่ในเกณฑ์ดี

ทริสเรทติ้งคาดว่าบริษัทจะสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่ดีได้ ผ่านการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ โดยเน้นการสร้างสมดุลระหว่างการเติบโตของธุรกิจกับระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ ทริสเรทติ้งคาดว่าอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan – NPL) ของบริษัทจะอยู่ในช่วง 2.3%-2.4% ในช่วง 3 ปีข้างหน้า ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับคงที่เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2567 นอกจากนี้ ทริสเรทติ้งยังคาดการณ์ว่าต้นทุนด้านเครดิตของธนาคารจะกลับสู่ระดับปกติที่ 1.1% ของสินเชื่อเฉลี่ยในปี 2568 จากระดับ 0.6% ในปี 2567 ทริสเรทติ้งยังคาดว่าบริษัทจะสามารถรักษาอัตราส่วนการสำรองหนี้สูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพให้อยู่เหนือ 150% ในช่วง 3 ปีข้างหน้า

ณ สิ้นปี 2567 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพของบริษัทอยู่ที่ระดับ 2.4% เพิ่มขึ้นจาก 2.2% ณ สิ้นปี 2566 เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้ารายย่อยบางรายลดลง อย่างไรก็ตาม ตัวเลขดังกล่าวยังคงต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่อยู่ระดับ 2.8% ณ สิ้นปี 2567

โครงสร้างเงินทุนอยู่ในระดับปานกลาง

ทริสเรทติ้งประเมินว่าโครงสร้างเงินทุนของบริษัทอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ได้มีสถานะเป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญเชิงระบบ ณ สิ้นปี 2567 เงินรับฝากรวมคิดเป็นประมาณ 92% ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัท เพิ่มขึ้นจาก 89% ณ สิ้นปี 2566 อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนบัญชีกระแสรายวันและบัญชีออมทรัพย์ (Current Accounts and Savings Accounts – CASA) ของธนาคารลดลงมาอยู่ที่ระดับ 13.9% ของเงินรับฝากรวม ณ สิ้นปี 2567 จากระดับ 14.6% ในปีก่อนหน้า ซึ่งถือว่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์รายใหญ่ที่อยู่ในระดับประมาณ 67%

ทริสเรทติ้งเชื่อว่าโครงสร้างเงินทุนโดยรวมของบริษัทมีความสอดคล้องกับองค์ประกอบของพอร์ตสินเชื่อ โดย ณ สิ้นปี 2567 สินเชื่อรถยนต์ในรูปแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่คิดเป็นสัดส่วน 66% ของสินเชื่รวม การที่บริษัทมีการพึ่งพาเงินฝากประจำจึงช่วยลดความไม่สอดคล้องกันระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset-liability Mismatch) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สภาพคล่องอยู่ในระดับที่เพียงพอ

สถานะสภาพคล่องของบริษัทสะท้อนถึงสถานะสภาพคล่องของ TISCOB ซึ่งทริสเรทติ้งประเมินว่าอยู่ในระดับที่เพียงพอ ณ ไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 บริษัทมีอัตราส่วนความครอบคลุมของสภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) เฉลี่ยอยู่ที่ระดับ 158% แม้ว่าจะอยู่ในเกณฑ์ปานกลางเมื่อเทียบกับธนาคารพาณิชย์รายอื่น แต่ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ระดับ 100% ขณะเดียวกัน ณ สิ้นปี 2567 สินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัทคิดเป็น 22.6% ของเงินฝากรวม และ 16.6% ของสินทรัพย์รวม

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

สมมติฐานกรณีพื้นฐานที่ทริสเรทติ้งคาดการณ์สำหรับบริษัทที่สโกไฟแนนเชียลกรุ๊ปในช่วงระหว่างปี 2568-2570 มีดังนี้

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อ: 1.5% ต่อปี
- อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ: 4.9%-5.1%
- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม: 48%
- ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต: 1%-1.1%
- อัตราส่วนลูกหนี้ด้วยคุณภาพต่อสินเชื่รวม (ไม่รวมสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร): 2.3%
- อัตราการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ: 1%-1.15%
- อัตราส่วน CET-1: 16.7%-16.9%

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนถึงความคาดหวังของทริสเรทติ้งว่าบริษัทจะยังคงรักษาความสามารถในการสร้างผลกำไรได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงความแข็งแกร่งของธุรกิจให้บริการสินเชื่อรถยนต์ไว้ได้ นอกจากนี้ ยังสะท้อนถึงการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ และระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

อันดับเครดิตอาจได้รับการปรับเพิ่มขึ้นหากบริษัทเสริมความแข็งแกร่งให้กับฐานเงินทุนอย่างมีนัยสำคัญ โดยอัตราส่วน CET-1 ยังคงอยู่เหนือ 18% อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ยังคงปรับปรุงการดำเนินงานในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และรักษาคุณภาพสินทรัพย์ไว้ได้ ในทางกลับกัน การปรับลดอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้น หากมีความอ่อนแอในด้านคุณภาพสินทรัพย์ ฐานเงินทุน หรือผลกำไรของบริษัท

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2567	2566	2565	2564	2563
สินทรัพย์รวม	281,877	290,724	265,414	243,622	275,443
สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย	286,301	278,069	254,518	259,533	286,793
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,774	48,490	40,272	30,489	38,212
เงินลงทุน	7,055	5,395	6,162	10,124	12,126
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	234,085	236,744	220,726	204,662	226,714
สำรองหนี้สูญ	8,486	9,916	11,845	11,740	11,826
เงินรับฝาก	206,537	208,645	188,266	166,542	203,473
เงินกู้ยืม ²	18,741	25,792	21,952	23,043	18,634
ส่วนของผู้ถือหุ้น	43,045	42,448	42,791	41,200	39,462
ส่วนของผู้ถือหุ้นถาวรเฉลี่ย	42,746	42,619	41,996	40,331	39,329
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,570	13,573	12,734	12,460	13,098
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,971	4,867	5,046	5,603	5,146
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย ³	5,657	5,217	5,571	6,363	5,806
รายได้รวม	19,226	18,790	18,305	18,823	18,904
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ⁴	9,256	9,340	8,591	8,267	8,012
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง	9,971	9,705	9,714	10,557	10,892
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,376	359	723	2,064	3,331
กำไรสุทธิ	6,901	7,302	7,225	6,785	6,064

1 งบการเงินรวม

2 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

4 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
	2567	2566	2565	2564	2563
ความสามารถในการสร้างกำไร					
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	2.41	2.63	2.84	2.61	2.11
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.79	4.99	5.00	4.80	4.57
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิปรับด้วยความเสี่ยง	4.30	4.77	4.72	4.01	3.41
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	4.74	4.97	5.00	4.80	4.57
รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ⁵ /สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย	1.74	1.88	2.19	2.45	2.02
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม	25.86	25.56	27.56	29.77	27.22
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม	48.14	49.04	46.93	43.92	42.38
โครงสร้างเงินทุน					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17.00	16.29	17.15	18.56	17.48
อัตราส่วนเงินกองทุนรวม	18.63	19.51	20.62	23.18	21.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนรวม	91.21	83.49	83.18	80.09	79.97
คุณภาพสินทรัพย์					
ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต	0.59	0.16	0.34	0.97	1.42
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพ/เงินให้สินเชื่อรวม ⁶	2.35	2.22	2.09	2.44	2.50
สำรองหนี้สูญ/เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ⁶	155.33	189.86	258.82	236.83	210.48
แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง					
บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝากรวม	13.90	14.63	23.77	29.48	26.30
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝากรวม ⁷	112.43	112.54	116.33	121.86	110.49
เงินรับฝาก/หนี้สินรวม	86.48	84.04	84.57	82.27	86.22
อัตราส่วนของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง	ไม่ระบุ	164	155	168	139
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	16.58	18.85	17.87	17.12	18.72
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝากรวม	22.63	26.27	25.05	25.34	25.81

5 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

6 ตามรายงานเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร

7 ไม่รวมตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

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

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (TISCO)

อันดับเครดิตองค์กร:

A

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 เผยแพร่ ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ในรูปแบบหรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีค่าใช้จ่ายข้อเท็จจริงหรือคำแนะนำให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทนั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลปรากฏในรายงานใดๆ 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 และจะไม่รับผิดชอบต่อการผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria