

Industry Analysis and Outlook

แนวโน้มธุรกิจกลุ่มธนาคารพาณิชย์

28 มีนาคม 2568

บทสรุป

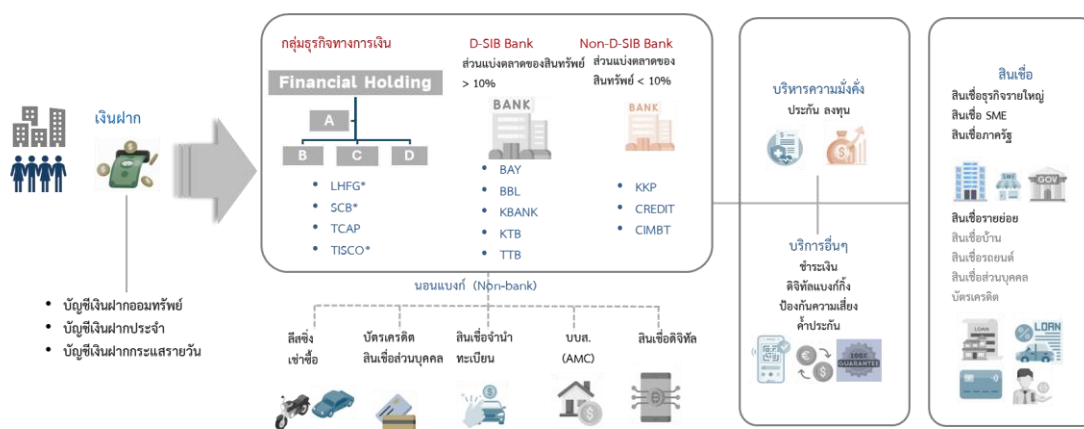
- กำไรของกลุ่มธนาคารในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 ดีกว่าที่ทริสเรตติ้งคาดการณ์ แม้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากสินเชื่อที่หดตัว โดยมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายสำรองที่ปรับลดลง คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้น แต่ยังคงมีความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าและหนี้ครัวเรือนสูง
- ในปี 2568 ทริสเรตติ้งมองว่ารายได้และกำไรของกลุ่มธนาคารน่าจะปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย จากการลดลงของค่าใช้จ่ายทางเครดิตจากการที่คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin – NIM) น่าจะลดลงเล็กน้อยจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาลง
- สินเชื่อรวมน่าจะทรงตัวเนื่องจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่เติบโตต่อเนื่อง ขณะที่สินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อยยังคงหดตัวจากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ ความเสี่ยงที่ต้องจับตามองคือมาตรการกีดกันทางการค้าจากยุโรปและสหรัฐอเมริกา ที่อาจทำให้ความต้องการสินเชื่อและบริการทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนำเข้าและส่งออกลดลง

โครงสร้างและห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจ (Business Structure and Value Chain)

ธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประกอบด้วย

- (1) ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks หรือ D-SIBs)
- (2) ธนาคารพาณิชย์ที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ (Non-Domestic Systemically Important Banks หรือ Non-D-SIBs)
- (3) กลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีบริษัทลูกเป็นธนาคารหรือบริษัทลูกที่เป็นสถาบันการเงินประเภทอนแบงก์

ธนาคารส่วนใหญ่มีการจัดตั้งสถาบันการเงินประเภทอนแบงก์เพื่อความสะดวกในการทำธุรกิจเช่น ธุรกิจสินเชื่อหรือเช่าซื้อรถยนต์ บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน (จำนำทะเบียน) บริษัทบริหารสินทรัพย์ (บปส.) และสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล



* LHFG มีบริษัทลูกคือธนาคารแลนด์แอนด์เฮาส์ เป็น Non-D-SIB bank; SCB มีบริษัทลูกคือธนาคารไทยพาณิชย์ เป็น D-SIB bank; TISCO มีบริษัทลูกคือธนาคารทีไอบี เป็น Non-D-SIB bank

ผลประกอบการของกลุ่มธนาคาร (Group Performance)

หน่วย: ล้านบาท	2565	2566	2567	2H66	2H67
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	202,895	235,572	252,748	111,824	125,054
สินเชื่อบริการ	14,642,345	14,771,112	14,628,316	14,771,112	14,628,316
อัตราดอกเบี้ยต่อสินเชื่อ	3.10%	0.90%	-1.00%	0.90%	-1.00%
เงินฝากรวม	15,410,831	15,392,731	15,496,245	15,392,731	15,496,245
อัตราดอกเบี้ยต่อเงินฝาก	3.60%	-0.10%	0.70%	-0.10%	0.70%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	3.00%	3.50%	3.50%	3.60%	3.50%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	158,547	155,363	161,026	78,248	81,862
อัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	-4.90%	-2.00%	3.60%	-1.10%	4.60%
รายได้รวม	853,334	974,457	1,011,863	502,423	505,262
อัตราดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	3.20%	14.20%	3.80%	13.20%	0.60%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม	45.20%	44.40%	44.60%	45.90%	45.70%
ค่าใช้จ่ายด้านเครดิต (Credit Cost)	1.40%	1.70%	1.60%	1.80%	1.60%
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) (1)	3.53%	3.50%	3.60%	3.50%	3.60%
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)	8.00%	8.80%	9.00%	8.30%	8.80%
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA)	1.00%	1.10%	1.20%	1.00%	1.20%
อัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio)	16.40%	16.80%	17.40%	16.80%	17.40%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital Ratio)	19.20%	19.60%	20.10%	19.50%	20.10%

(1) ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ที่มา: ข้อมูลบริษัท และ ทริสเรตติ้ง (อัตราดอกเบี้ยเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่แล้ว)

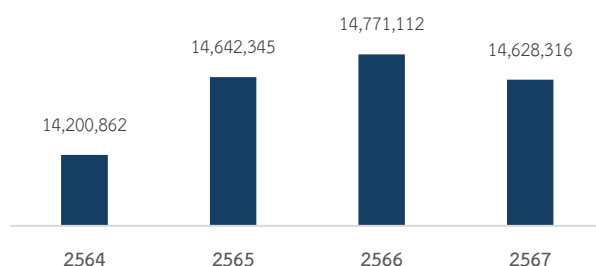
กำไรที่เพิ่มขึ้นจากรายได้ที่มีดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและค่าใช้จ่ายสำรองลดลง

กำไรสุทธิในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 (2H67) เติบโตขึ้น 11.5% ดีกว่าที่ทริสเรตติ้งคาดการณ์ไว้ จากค่าใช้จ่ายสำรองที่ปรับลดลง และรายได้ที่มีดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ซึ่งมาจากธุรกิจบริหารจัดการความมั่งคั่งและกำไรจากการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน อย่างไรก็ตามรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลง 3.2% เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากสินเชื่อที่ตัวของและส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net interest Margin—NIM) ที่แคบลง สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

สินเชื่อหดตัวลงจากเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าและหนี้ครัวเรือนสูง

สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เติบโตต่ำกว่าที่ทริสเรตติ้งคาดการณ์ไว้ โดยอยู่ที่ระดับ 14.6 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2567 ลดลง 1% เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566 สะท้อนถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้ความต้องการสินเชื่อจากทั้งภาคธุรกิจและครัวเรือนลดลง แม้ว่าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จะยังคงขยายตัวเล็กน้อย แต่สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อยังคงหดตัวต่อเนื่อง อันเป็นผลมาจากปัจจัยเชิงโครงสร้าง รวมถึงหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงและการฟื้นตัวของรายได้ในกลุ่มเปราะบางที่ยังล่าช้า

สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ (ล้านบาท)



ที่มา: ข้อมูลบริษัท และ ทริสเรตติ้ง

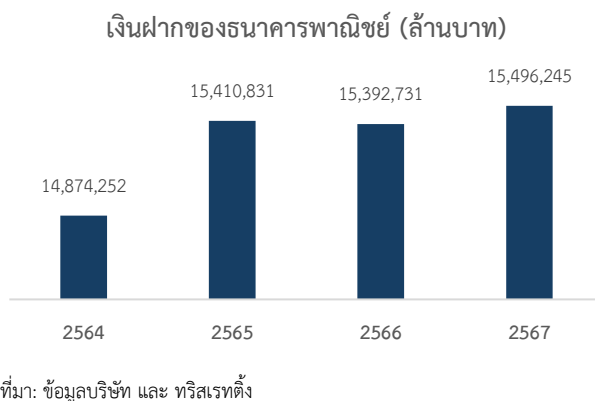
คุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้นแต่ยังมีความท้าทาย

คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ในช่วง 2H67 มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย แต่ยังคงเผชิญความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจ โดย NPL ratio ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ระดับ 3.6% ณ สิ้นปี 2567 เทียบกับ 3.7% ณ สิ้นไตรมาสที่ 2 ของปี 2567 สะท้อนถึงการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ที่มีประสิทธิภาพและมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ลูกหนี้บางส่วนสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้อัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Coverage Ratio) ยังคงแข็งแกร่งอยู่ที่ระดับ 186% ณ สิ้นปี 2567

แนวโน้มใน 12 เดือนข้างหน้า: กำไรทรงตัว

สินเชื่อและเงินฝากเติบโตจำกัด: ทริสเรตติ้งคาดว่าสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยปี 2568 จะทรงตัวใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า โดยการเติบโตยังคงมาจากสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งมีแนวโน้มกลับมาพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากธนาคารมากขึ้น เนื่องจากความผันผวนในตลาดตราสารหนี้ทำให้การออกหุ้นกู้มีความเสี่ยงสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ทริสเรตติ้งคาดว่าสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อยจะยังคงหดตัวต่อเนื่อง จากความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเนื่องจากรายได้ของภาคครัวเรือนฟื้นตัวได้อย่างจำกัด ประกอบกับภาระหนี้สินที่มีอยู่เดิมยังคงกดดันความสามารถในการก่อหนี้เพิ่มเติม นอกจากนี้มาตรการกีดกันทางการค้าจากยุโรปและสหรัฐอเมริกาซึ่งยังมีความไม่แน่นอนสูง อาจทำให้เกิดการลดปริมาณหรือชะลอคำสั่งซื้อสินค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจนำเข้าส่งออกของไทยและความต้องการสินเชื่อและการใช้บริการทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ส่วนการเติบโตของเงินฝาก ทริสเรตติ้งมองว่ามีแนวโน้มชะลอตัวลงในปี 2568 สอดคล้องกับการชะลอตัวของการขยายตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้หากอัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดลง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอาจลดลงตามไปด้วย เหตุเพราะความน่าสนใจในการฝากเงินกับธนาคารลดลงเมื่อเทียบกับทางเลือกในการลงทุนอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า



คุณภาพสินทรัพย์ดีขึ้นแต่ยังมีความเสี่ยง: ทริสเรตติ้งคาดว่ากลยุทธ์การปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุก การบริหารลูกหนี้ด้วยคุณภาพ และการขยายสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวังน่าจะช่วยให้คุณภาพสินทรัพย์ของระบบธนาคารพาณิชย์ดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป สะท้อนจาก NPL Ratio ของกลุ่มธนาคารที่มีแนวโน้มค่อย ๆ ลดลงในปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้รักษาระดับของ NPL Coverage Ratio ในระดับใกล้เคียงเดิมไว้ได้ อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงจากหนี้ครัวเรือนที่สูงและความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและนโยบายทางการค้าที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินทรัพย์ในระยะกลาง ลูกค้านักธุรกิจที่ทำธุรกิจส่งออกนำเข้ากับยุโรปและสหรัฐ อาจประสบปัญหาทางการเงิน ส่งผลให้เกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น

รายได้และกำไรแนวโน้มทรงตัว: แม้อัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มลดลงจะมีแรงกดดันด้านรายได้ดอกเบี้ย เนื่องจากสินเชื่อส่วนใหญ่ใช้อัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ทริสเรตติ้งยังคาดว่าในกรณีพื้นฐาน รายได้รวมของธนาคารน่าจะทรงตัว ธนาคารพาณิชย์สามารถเพิ่มรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพื่อช่วยชดเชยผลกระทบ อาทิ การเสนอบริการบริหารความมั่งคั่งแก่ลูกค้า High net worth การขายประกันผ่านสาขานิติ การขายทำกำไรพอร์ตตราสารหนี้บางส่วน หรือการให้บริการด้านการบริหารอัตรแลกเปลี่ยน ซึ่งอาจมีความผันผวนมากขึ้นสืบเนื่องจากมาตรการการกีดกันทางการค้า นอกจากนี้การตั้งสำรองยังมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากคุณภาพ

สินเชื่อนี้จะปรับตัวขึ้นตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ในโครงการต่างๆ รวมทั้งมาตรการล่าสุดสำหรับลูกหนี้สินเชื่อรายย่อย “คุณสู้ เราช่วย”

ปัจจัยเสี่ยง (Risk Factors)

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เผชิญความเสี่ยงหลัก ได้แก่



ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk):

เป็นความเสี่ยงที่สำคัญและมีผลกระทบมากที่สุด อาจทำให้ธนาคารต้องปิดกิจการ หรือลูกถามเป็นวิกฤติทางการเงินได้ อาจเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันระยะสั้น หรือการถอนเงินฝากจำนวนมากอย่างฉับพลัน ความไม่สอดคล้องของอายุสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งในสถานการณ์ที่สภาพคล่องของตลาดมีความตึงตัว อาจทำให้ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนใหม่หรือต่ออายุหนี้ที่มีอยู่ได้ หรือเกิดผลกระทบต่อราคาขายของสินทรัพย์

มาตรวัดที่สำคัญคืออัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio—LCR) ตามเกณฑ์ของ Basel III ที่รายงานโดย ธปท. ซึ่งมีค่าเฉลี่ยที่ 206.4% ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2567 เทียบเกณฑ์ขั้นต่ำที่ 100% แสดงให้เห็นว่าธนาคารพาณิชย์ไทยมีสภาพคล่องสูงเพียงพอ



ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk):

ทริสเรตติ้งมองว่าการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารพาณิชย์ไทยสามารถเทียบกับมาตรฐานสากล การบังคับใช้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ตั้งแต่ปี 2563 ทำให้การจัดชั้นลูกหนี้และการตั้งสำรองสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น อย่างไรก็ตามด้วยเศรษฐกิจที่อ่อนแอต่อเนื่องหลายปี ทำให้ธนาคารที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มี NPL Ratio ทรงตัวเมื่อเทียบกับช่วงก่อนโควิด โดย ณ สิ้นปี 2567 เฉลี่ยอยู่ที่ 3.6%



ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย (Regulatory Risk):

การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบมีผลต่อการดำเนินงานและกลยุทธ์ของธนาคาร ซึ่งอาจเกิดได้จากการเปลี่ยนแปลงของนโยบายรัฐบาล กฎเกณฑ์ของธปท. การพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงิน การเกิดความเสี่ยงใหม่ เช่น ภัยทุจริตทางการเงิน (Financial Fraud) การฟอกเงิน หรืออาจเกิดจากแรงกดดันทางสังคมและผู้บริโภคทั้งด้านการคุ้มครองผู้บริโภคและความโปร่งใส เช่น กระบวนการเสนอขายและการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ ในเรื่องการคำนวณดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

ทริสเรตติ้งมองว่าโดยรวม ธปท. กำกับดูแลกลุ่มธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเห็นได้จากการที่ธปท.ให้ธนาคารพาณิชย์ไทยนำมาตรฐาน Basel III มาปรับใช้ตั้งแต่ปี 2556 ทำให้ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีความแข็งแกร่ง วัดจาก CAR Ratio เฉลี่ยที่ปัจจุบันอยู่ที่ระดับกว่า 20% ซึ่งสูงมากเมื่อเทียบกับมาตรฐานสากล



ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk):

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินลงทุน กรณีที่ดอกเบี้ยเป็นขาลง ธนาคารจะได้รับผลกระทบจากรายได้ดอกเบี้ยที่ลดลงในช่วงแรก แต่การปรับลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในช่วงที่เงินฝากประจำทยอยหมดอายุ จะทำให้ผลกระทบดังกล่าวลดลง ซึ่งในช่วงที่ดอกเบี้ยเป็นขาลง ธนาคารมักจะได้รับประโยชน์จากการขายทำกำไรพอร์ตตราสารหนี้ที่ราคาปรับสูงขึ้นสวนทางกับอัตราผลตอบแทนในตลาดที่ลดลง

ในส่วนของความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารในประเทศไทยมีสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินลงทุน ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศเป็นสัดส่วนที่อยู่ในระดับที่ไม่สูงนัก โดยธนาคารที่เป็น D-SIB มีสัดส่วนสินเชื่อที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศในสัดส่วนประมาณ 10%



ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk):

ปัจจุบันการบริหารความเสี่ยงด้านไอทีกลายเป็นสิ่งที่ต้องให้ความสำคัญจากการที่บริการทางการเงินเป็นรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น การโจมตีทางไซเบอร์ การละเมิดข้อมูล ความล้มเหลวของระบบ หรือการสูญเสียข้อมูลสำคัญสามารถส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานความปลอดภัยของข้อมูล และความน่าเชื่อถือขององค์กร โดยธปท.มีการกำหนดนโยบายเรื่อง “การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการให้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนโมบายแบงก์กิ้ง” ตั้งแต่ปี 2563



ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ (Economic Risk):

ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญได้แก่ มาตรการการกีดกันทางการค้าของสหรัฐและยุโรป และการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกซึ่งอาจนำไปสู่การอ่อนแอของอุปสงค์จากภายนอก ในขณะที่ความท้าทายเชิงโครงสร้างที่สินค้าส่งออกของไทยเผชิญอยู่แล้วน่าจะเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวอย่างเต็มที่ของการส่งออก นอกจากนี้ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ทวีความรุนแรงขึ้นอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงของราคาน้ำมันที่พุ่งสูงขึ้นและการหยุดชะงักของห่วงโซ่อุปทานท้ายที่สุด ความไม่แน่นอนของช่วงเวลาในการผ่อนคลายนโยบายการเงินของสหรัฐอาจนำไปสู่ความผันผวนที่เพิ่มขึ้นในตลาดทุนและอัตราแลกเปลี่ยน

อย่างไรก็ตามทริสเรตติ้ง คาดการณ์การเติบโตของ GDP ปี 2568 ที่ 2.8% ใน โดยมีการบริโภคภาคเอกชนและการฟื้นตัวของการส่งออกเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลัก และมีปัจจัยหนุนจากภาคบริการอันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวต่างชาติ การฟื้นตัวของภาคการบริโภคภาคเอกชน โดยเฉพาะธุรกิจร้านอาหารและโรงแรม

ปัจจัยเสี่ยงที่ควรจับตามองในปี 2568 (Risk Factors to Watch in 2025)

- **ความเปราะบางของการฟื้นตัวเศรษฐกิจไทย:** แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ไม่แน่นอนทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก จะเป็นภัยคุกคามความสามารถในการสร้างรายได้จากธุรกิจหลักของธนาคารพาณิชย์
- **ความเสี่ยงจากนโยบายเศรษฐกิจของรัฐบาลสหรัฐฯ:** ภายใต้การนำของประธานาธิบดีทรัมป์ที่เน้นเรื่องมาตรการการกีดกันทางการค้าอาจส่งผลกระทบต่อทั้งเชิงบวก เช่น การย้ายฐานการผลิตมายังไทย และผลลบต่อภาคธุรกิจโดยเฉพาะการส่งออกและนำเข้าและตลาดการเงินโลก
- **ปัญหาคุณภาพสินเชื่อ:** แม้เศรษฐกิจจะอยู่ในช่วงฟื้นตัว แต่ภาคธุรกิจและครัวเรือนบางกลุ่มยังคงเผชิญแรงกดดันทางการเงิน ธนาคารพาณิชย์ต้องบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างเข้มงวด ควบคู่กับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SME ตามแนวทาง Responsible Lending ของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมเร่งมาตรการบริหารจัดการหนี้เชิงรุกเพื่อลดความเสี่ยงของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

อาคารสิมคอมเพล็กซ์ ชั้น 24 191 ถ. สยาม กรุงเทพฯ 10500 โทร. 02-098-3000

© บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2568 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้อ้างอิง ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิตไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ว่าในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีค่าใช้จ่าย การจัดทำอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นค่าและค่าเกี่ยวกับการลงทุน หรือค่าและค่าในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลที่เกี่ยวข้องปรากฏในรายงานใดๆ 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 และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/th/rating-information/rating-criteria