

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 61/2564

21 เมษายน 2564

FINANCIAL INSTITUTIONS

| | |
|-------------------------------------|--------|
| อันดับเครดิตองค์กร: | A |
| อันดับเครดิตตราสารหนี้: | |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน | A |
| แนวโน้มอันดับเครดิต: | Stable |

วันที่ทบทวนล่าสุด : 17/04/63

อันดับเครดิตองค์กรในอดีต:

| วันที่ | อันดับ | แนวโน้มอันดับ |
|----------|--------|---------------------|
| | | เครดิต/ เครดิตพินิจ |
| 30/04/56 | A | Stable |
| 13/05/54 | A | Positive |

ติดต่อ:

ปวินท์ ธขทรงธรรม

pawin@trisrating.com

สิทธการย์ ตงพิพัฒน์, CFA, FRM

sithakarn@trisrating.com

จิตตราพรรณ ปันทะเลิศ

jitrattan@trisrating.com

นฤมล ชามุขนะวิวัฒน์

narumol@trisrating.com



WWW.TRISRATING.COM

* รายงานนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งของรายงานฉบับภาษาอังกฤษ

เหตุผล

ทริสเรทติ้งคงอันดับเครดิตองค์กรและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันของ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่ระดับ "A" ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "Stable" หรือ "คงที่" โดยอันดับเครดิตยังคงสะท้อนถึงตำแหน่งผู้นำของธนาคารในบริการสินเชื่อรถยนต์ ตลอดจนสถานะเงินกองทุนและความสามารถในการสร้างผลกำไรที่แข็งแกร่ง รวมถึงระบบบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มงวด อย่างไรก็ตาม ความแข็งแกร่งดังกล่าวก็มีข้อจำกัดจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของธนาคารที่มีขนาดค่อนข้างเล็ก

ประเด็นสำคัญที่กำหนดอันดับเครดิต

เป็นธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดเล็ก

ทริสเรทติ้งประเมินให้ตำแหน่งทางธุรกิจของธนาคารทีสโก้เป็นผู้ประกอบการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดค่อนข้างเล็กเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่ง โดย ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารทีสโก้จัดเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่อยู่ในอันดับที่ 9 ในแง่ของขนาดสินทรัพย์ ซึ่งธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดของสินเชื่อที่ระดับ 1.7% และของเงินฝากที่ระดับ 1.4%

การกระจายตัวด้านรายได้ของธนาคารอยู่ในระดับใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม โดยธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยคิดเป็น 85% และ 15% ของรายได้รวมในปี 2563 ตามลำดับ ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิคิดเป็น 13% ของรายได้รวม ซึ่งอยู่ในระดับใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ทริสเรทติ้งคาดว่าภาระจ่ายตัวของรายได้ของธนาคารจะยังคงไม่เปลี่ยนแปลงในอีก 2-3 ปีข้างหน้า

เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เน้นลูกค้ารายย่อยและมีความแข็งแกร่งในการปล่อยสินเชื่อรถยนต์

ธนาคารทีสโก้มุ่งเน้นในการทำธุรกิจธนาคารเพื่อรายย่อยเป็นหลักซึ่งคิดเป็น 78% ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร ทริสเรทติ้งคาดว่าธนาคารทีสโก้จะยังคงรักษาตำแหน่งที่แข็งแกร่งในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ต่อไปได้ถึงแม้ว่าอัตราการเข้าถึงลูกค้าจะค่อย ๆ ลดลงในช่วงหลายปีที่ผ่านมา จากฐานข้อมูลของทริสเรทติ้งชี้ว่าธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดของบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ระดับ 7.2% ณ สิ้นปี 2562 โดยอยู่ในอันดับที่ 4 จากผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จำนวน 18 รายในประเทศไทย เนื่องจากการมีมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดจึงทำให้อัตราการเข้าถึงลูกค้าของธนาคารค่อย ๆ ลดลงเหลือ 5.3% ในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2563 เทียบกับจุดสูงสุดในรอบ 5 ปีที่ผ่านมาที่ระดับ 8.0% ที่ธนาคารทำได้ในปี 2559

ในกลุ่มสินเชื่อที่มีทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกันนั้น ธนาคารทีสโก้ให้ความสำคัญกับการขยายพอร์ตสินเชื่อดังกล่าวโดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยต่อปีแบบทบต้นที่ระดับ 7% ในช่วงปี 2561-2563 ทั้งนี้ กลุ่มสินเชื่อที่มีทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกันนั้นประกอบด้วยสินเชื่อที่อยู่อาศัยที่ธนาคารทีสโก้และที่ บริษัทไฮเวย์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของกลุ่ม โดยดำเนินการภายใต้ชื่อ "สมหวัง เงินสั่งได้" พอร์ตสินเชื่อที่มีทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกันของกลุ่มทีสโก้จัดอยู่ในอันดับที่ 4 ของผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อที่มีทะเบียนรถยนต์เป็นหลักประกันในประเทศไทยที่อยู่ในฐานข้อมูลของทริสเรทติ้ง ณ สิ้นปี 2562

เงินกองทุนอยู่ในระดับแข็งแกร่ง

ทริสเรทติ้งประเมินว่าสถานะเงินกองทุนของธนาคารทีสโก้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารค่อย ๆ ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการที่พอร์ตสินเชื่อหดตัวอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารยังคงอยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ 18.1% ณ สิ้นปี 2563 โดยการมีสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งทำให้ธนาคารมีเงินสำรองที่เพียงพอจะรองรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในสภาวะการเงินตึงตัวได้ ในกรณีนี้ ทริสเรทติ้งคาดการณ์ว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารจะอยู่ในช่วง 18%-19% ในระยะ 3 ปีข้างหน้า โดยตัวเลขดังกล่าวได้รวมสมมติฐานของ

ทริสเรตติ้งคาดการณ์การเติบโตของสินเชื่อบริษัทอยู่ในระดับคงที่ในปี 2564 และจะเติบโตที่ระดับประมาณ 2% หลังจากนั้น พร้อมทั้งอัตราการจ่ายเงินปันผลในระดับ 50%-85% ไว้แล้ว ทั้งนี้ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 คิดเป็น 79% ของเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งบ่งชี้ถึงคุณภาพของเงินกองทุนที่อยู่ในระดับปานกลาง

การลดลงของต้นทุนทางเครดิตจะเป็นปัจจัยสนับสนุนการสร้างผลกำไร

ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารทิสโก้จะรักษาความสามารถในการสร้างผลกำไรที่แข็งแกร่งต่อไปได้ใน 2-3 ปีข้างหน้า เช่นเดียวกับคู่แข่งรายอื่น ๆ ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารทิสโก้ได้รับผลกระทบในเชิงลบจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองเพื่อรองรับแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยของธนาคารที่ระดับ 1.4% ในปี 2563 นั้นยังคงสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยซึ่งอยู่ที่ระดับ 0.9% โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการให้บริการสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงและมาตรฐานการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ที่ค่อนข้างดีเมื่อเปรียบเทียบกับคู่แข่ง ทั้งนี้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิต (NIM) ของธนาคารอยู่ที่ระดับ 3.4% ในปี 2563 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ระดับ 1.9%

ทริสเรตติ้งคาดการณ์ว่าอัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ยของธนาคารจะฟื้นตัวขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 1.6%-1.7% และอัตราดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิตของธนาคารจะอยู่ในช่วง 3.6%-3.7% ในระยะ 3 ปีข้างหน้า ภายใต้บริบทของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและมุมมองของทริสเรตติ้งที่เห็นว่าคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารน่าจะปรับตัวดีขึ้น ทริสเรตติ้งคาดว่าต้นทุนทางเครดิตของธนาคารจะลดลงสู่ระดับปกติที่ 0.8%-0.9% ในปี 2564-2565 หลังจากที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 1.1% ในปี 2563 นอกจากนี้ ทริสเรตติ้งยังคาดการณ์ว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารจะอยู่ที่ระดับประมาณ 32%-35% ในช่วง 3 ปีข้างหน้าด้วย

การจัดการคุณภาพสินทรัพย์อยู่ในระดับดีเยี่ยม

ในมุมมองของทริสเรตติ้งเห็นว่าการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารทิสโก้มีความแข็งแกร่งโดยเห็นได้จากคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารที่ดีกว่าของคู่แข่งแม้ว่าธุรกิจสินเชื่อจะมีสภาวะแวดล้อมที่ท้าทายซึ่งเกิดจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โรคโควิด 19) ก็ตาม อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร (ไม่รวมรายการสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร) อยู่ที่ระดับ 2.2% ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ระดับ 3.9% สินเชื่อประมาณ 21% ของสินเชื่อทั้งหมดเข้าร่วมมาตรการบรรเทาหนี้ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2563 โดยสินเชื่อจำนวน 4% ของสินเชื่อรวมยังคงอยู่ในโครงการ ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งระดับดังกล่าวเป็นระดับที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย ในมุมมองของทริสเรตติ้งเห็นว่ามาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดของธนาคารและการให้ความสำคัญกับการให้บริการสินเชื่อที่มีสินทรัพย์เป็นหลักประกันนั้นเป็นปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่งของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารทิสโก้จะเผชิญกับปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ที่อ่อนแอลงเล็กน้อยหลังจากโครงการบรรเทาหนี้สิ้นสุดลงเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์อื่น ๆ ของไทย ในขณะที่เดียวกัน ทริสเรตติ้งยังเชื่อด้วยว่านโยบายการปล่อยสินเชื่อที่รอบคอบและการจัดการคุณภาพสินทรัพย์เชิงรุกของธนาคารน่าจะช่วยบรรเทาผลกระทบที่เกิดจากโรคโควิด 19 ไปได้

โครงสร้างเงินทุนที่ดีขึ้น แต่เงินฝากรายย่อยยังอยู่ในระดับปานกลาง

ทริสเรตติ้งคาดว่าสถานะเงินทุนของธนาคารทิสโก้จะยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยในอีก 2-3 ปีข้างหน้าเนื่องจากธนาคารมีสัดส่วนของเงินฝากจากรายย่อยน้อยกว่าของคู่แข่งโดยอยู่ที่ระดับ 53% ของเงินฝากทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563 ด้วยเหตุนี้ต้นทุนเงินฝากของธนาคารจึงสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม แต่เมื่อมองในแง่บวก ส่วนผสมของแหล่งเงินทุนของธนาคารยังคงปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการที่ธนาคารลดการพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมลง โดย ณ สิ้นปี 2563 เงินฝากของธนาคารคิดเป็น 92.5% ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากระดับ 90.6% ณ สิ้นปี 2562 ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ระดับ 108.9% ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมที่ระดับ 96.8% ณ ช่วงเวลาเดียวกัน

สภาพคล่องอยู่ในระดับเพียงพอ

ทริสเรตติ้งคาดว่าธนาคารทิสโก้จะยังคงรักษาสถานะสภาพคล่องให้อยู่ในระดับเพียงพอต่อไปได้อีก 2-3 ปีข้างหน้า ณ สิ้นปี 2563 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมของธนาคารคิดเป็น 23.0% ของเงินฝากทั้งหมด ซึ่งเพียงพอและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของทริสเรตติ้งที่ระดับ 20% ในขณะที่อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio -- LCR) ของธนาคารอยู่ที่ระดับเฉลี่ยที่ 156% ณ เดือนมิถุนายน 2563 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำถึงแม้ว่าจะอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทยที่ระดับ 182% ตามตัวเลขที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รายงานก็ตาม

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีความมั่นคงด้วยระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่อยู่ในระดับสูง

ธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงมีการเติบโตของสินเชื่อในระดับสูงที่ 5.1% ในปี 2563 ถึงแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งเป็นอันสงส์จากการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่เป็นหลัก ในขณะที่คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมปรับตัวแย่ลงแต่ก็ยังอยู่ในระดับที่สามารถจัดการได้โดยส่วนหนึ่งมีปัจจัยสนับสนุนที่มาจาก การบังคับใช้กฎระเบียบที่ประกาศโดย ธปท. ทั้งนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นเป็น 3.12% ณ สิ้นปี 2563 จาก 2.98% ณ สิ้นปี 2562

ในมุมมองของทริสเรตติ้งเห็นว่าผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากต้นทุนทางเครดิตที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับความสามารถในการทำกำไรและเงินกองทุน ภายหลังจากการสิ้นสุดโครงการบรรเทาหนี้ นั้นน่าจะบริหารจัดการได้เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ไทยมีการกันสำรองในระดับที่สูงและมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่ง ยิ่งไปกว่านั้น สภาพคล่องที่อยู่ระดับสูงในระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยยังเป็นฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งที่จะสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในช่วง 2-3 ปีข้างหน้าอีกด้วย

สมมติฐานกรณีพื้นฐาน

สมมติฐานกรณีพื้นฐานที่ทริสเรตติ้งคาดการณ์สำหรับการดำเนินงานของธนาคารที่สโกโก้ในระหว่างปี 2564-2566 เป็นดังนี้

- อัตราการเติบโตของสินเชื่อจะคงตัวในปี 2564 และจะเพิ่มขึ้น 2% หลังจากนั้น
- ต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับ 0.8%-0.9%
- อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมจะอยู่ที่ระดับ 2.4%-2.5%
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะอยู่ที่ระดับ 18%-19%
- อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิหลังจากหักต้นทุนทางเครดิตจะอยู่ที่ระดับ 3.6%-3.7%

แนวโน้มอันดับเครดิต

แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนการคาดการณ์ของทริสเรตติ้งว่าธนาคารที่สโกโก้จะยังคงรักษาความสามารถในการสร้างกำไรและสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์เอาไว้ได้ ตลอดจนรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ดี และมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ปัจจัยที่อาจทำให้อันดับเครดิตเปลี่ยนแปลง

การปรับเพิ่มอันดับเครดิตจะขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารที่สโกโก้ในการรักษาสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมโดยรวมและเพิ่มการกระจายตัวของโครงสร้างรายได้มากยิ่งขึ้นเป็นอย่างน้อย นอกจากนี้ คุณภาพสินทรัพย์และสถานะเงินกองทุนน่าจะอยู่ในระดับแข็งแกร่งดังเดิมในขณะที่สถานะเงินกองทุนค่อย ๆ เพิ่มขึ้น การปรับลดอันดับเครดิตอาจเกิดขึ้นหากคุณภาพสินทรัพย์ ตลอดจนเงินกองทุน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคารลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ¹

หน่วย: ล้านบาท

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
|--|---------------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2563 | 2562 | 2561 | 2560 | 2559 |
| สินทรัพย์รวม | 264,921 | 285,265 | 290,698 | 288,275 | 260,742 |
| สินทรัพย์เฉลี่ย | 275,093 | 287,982 | 289,487 | 274,509 | 265,271 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 10,191 | 7,672 | 6,994 | 5,932 | 5,553 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 224,740 | 239,272 | 237,209 | 245,607 | 221,978 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 10,938 | 10,081 | 11,052 | 10,709 | 7,501 |
| เงินรับฝาก | 204,859 | 218,433 | 195,216 | 181,499 | 155,951 |
| เงินกู้ยืม ² | 16,714 | 22,549 | 53,590 | 67,492 | 69,370 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 32,656 | 31,303 | 30,323 | 28,925 | 27,444 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นถัวเฉลี่ย | 31,979 | 30,813 | 29,624 | 28,184 | 26,629 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 11,879 | 11,761 | 11,794 | 10,848 | 10,236 |
| รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ³ | 2,148 | 3,185 | 4,129 | 3,791 | 3,561 |
| รายได้รวม | 14,027 | 14,946 | 15,923 | 14,639 | 13,797 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ⁴ | 6,854 | 7,809 | 7,396 | 6,495 | 5,406 |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 7,173 | 7,137 | 8,527 | 8,121 | 8,362 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,437 | 636 | 2,390 | 2,760 | 3,740 |
| กำไรสุทธิ | 3,786 | 5,204 | 4,910 | 4,301 | 3,688 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,794 | 2,741 | 3,126 | 3,182 | 3,043 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 11 | 7 | 440 | 20 | 12 |

1 งบการเงินรวม

2 รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3 รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

4 ไม่รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย: %

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
|---|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| | 2563 | 2562 | 2561 | 2560 | 2559 |
| ความสามารถในการทำกำไร | | | | | |
| อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย | 1.38 | 1.81 | 1.70 | 1.57 | 1.39 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | 4.24 | 4.01 | 3.99 | 3.89 | 3.82 |
| อัตรากำไรจากดอกเบี้ยสุทธิ | 3.37 | 3.79 | 3.18 | 2.90 | 2.43 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย | 4.32 | 4.08 | 4.07 | 3.95 | 3.86 |
| รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย/สินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย | 0.78 | 1.11 | 1.43 | 1.38 | 1.34 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ/รายได้รวม | 12.79 | 18.34 | 19.63 | 21.74 | 22.06 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม | 48.86 | 52.25 | 46.45 | 44.44 | 39.27 |
| โครงสร้างเงินทุน | | | | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ⁶ | 18.07 | 17.37 | 17.85 | 15.98 | 14.73 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁶ | 18.07 | 17.37 | 17.85 | 15.98 | 14.73 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁶ | 22.78 | 22.10 | 22.91 | 20.72 | 19.59 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนรวม ⁶ | 79.33 | 78.58 | 77.92 | 77.12 | 75.19 |
| คุณภาพสินทรัพย์ | | | | | |
| ต้นทุนทางเครดิต | 1.06 | 0.27 | 0.99 | 1.18 | 1.64 |
| เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/เงินให้สินเชื่อรวม ⁷ | 2.22 | 2.22 | 2.67 | 2.16 | 2.31 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อรวม ⁷ | 4.90 | 4.23 | 4.67 | 4.37 | 3.39 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | 221.14 | 190.50 | 175.05 | 201.89 | 146.28 |
| แหล่งเงินทุนและสภาพคล่อง | | | | | |
| บัญชีเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์/เงินรับฝาก | 26.40 | 18.69 | 29.39 | 37.73 | 35.73 |
| เงินให้สินเชื่อรวม/เงินรับฝาก ⁸ | 108.89 | 109.03 | 121.49 | 135.29 | 142.31 |
| เงินรับฝาก/หนี้สินรวม | 88.20 | 86.01 | 74.97 | 69.98 | 66.85 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก ⁸ | 22.99 | 23.76 | 30.77 | 27.20 | 27.19 |

5 รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

6 งบการเงินรวม

7 ตามรายงานเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์ระหว่างธนาคาร

8 รวมเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร

เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตที่เกี่ยวข้อง

- เกณฑ์การจัดอันดับเครดิตกลุ่มธุรกิจ, 13 มกราคม 2564

- Banks Rating Methodology, 3 มีนาคม 2563

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (TISCOB)

| | |
|--|--------|
| อันดับเครดิตองค์กร: | A |
| อันดับเครดิตตราสารหนี้: | |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ในวงเงินไม่เกิน 70,000 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนภายในปี 2568 | A |
| - TISCO223B: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 2,220 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2565 | A |
| แนวโน้มอันดับเครดิต: | Stable |

บริษัท ทีสเรตติ้ง จำกัด

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

© บริษัท ทีสเรตติ้ง จำกัด สงวนลิขสิทธิ์ พ.ศ. 2564 ห้ามมิให้บุคคลใด ใช้ เปิดเผย ทำสำเนาเผยแพร่ แจกจ่าย หรือเก็บไว้เพื่อใช้ในภายหลังเพื่อประโยชน์ใดๆ ซึ่งรายงานหรือข้อมูลการจัดอันดับเครดิต ไม่ว่าทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน และไม่ในรูปแบบ หรือลักษณะใดๆ หรือด้วยวิธีการใดๆ โดยที่ยังไม่ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก บริษัท ทีสเรตติ้ง จำกัด ก่อน การจัดอันดับเครดิตนี้มีใช้ค่าแถลงข้อเท็จจริง หรือคำเสนอแนะให้ซื้อ ขาย หรือถือตราสารหนี้ใดๆ แต่เป็นเพียงความเห็นเกี่ยวกับความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้นั้นๆ หรือของบริษัทรันั้นๆ โดยเฉพาะ ความเห็นที่ระบุในการจัดอันดับเครดิตนี้มีได้เป็นคำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุน หรือคำแนะนำในลักษณะอื่นใด การจัดอันดับและข้อมูลปรากฏในรายงานใดๆ ที่จัดทำ หรือพิมพ์เผยแพร่โดย บริษัท ทีสเรตติ้ง จำกัด ได้จัดทำขึ้นโดยมิได้คำนึงถึงความต้องการด้านการเงิน พฤติการณ์ ความรู้ และวัตถุประสงค์ของผู้รับข้อมูลรายใดรายหนึ่ง ดังนั้น ผู้รับข้อมูลควรประเมินความเหมาะสมของข้อมูลดังกล่าวก่อนตัดสินใจลงทุน บริษัท ทีสเรตติ้ง จำกัด ได้รับข้อมูลที่ใช้สำหรับการจัดอันดับเครดิตนี้จากบริษัทและแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่เชื่อว่าเชื่อถือได้ ดังนั้น บริษัท ทีสเรตติ้ง จำกัด จึงไม่รับประกันความถูกต้อง ความเพียงพอ หรือความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูลใดๆ ดังกล่าว และจะไม่รับผิดชอบต่อความสูญเสีย หรือความเสียหายใดๆ อันเกิดจากความไม่ถูกต้อง ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ครบถ้วนสมบูรณ์นั้น และจะไม่รับผิดชอบต่อข้อผิดพลาด หรือการละเว้นผลที่ได้รับหรือการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ รายละเอียดของวิธีการจัดอันดับเครดิตของ บริษัท ทีสเรตติ้ง จำกัด เผยแพร่อยู่บน Website: www.trisrating.com/rating-information/rating-criteria