

## ฟิทช์ปรับลดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของอีชีบายเป็น 'AA(tha)' และปรับแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น 'มีเสถียรภาพ'

ฟิทช์ เรตติ้งส์-กรุงเทพฯ- 8 เมษายน 2563: ฟิทช์ เรตติ้งส์ ประกาศปรับลดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของ บริษัท อีชีบาย จำกัด (มหาชน) หรือ EB เป็น 'AA(tha)' จาก 'AA+(tha)' และปรับแนวโน้มอันดับเครดิตเป็นมีเสถียรภาพ (Stable Outlook) จาก แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ (Negative Outlook) พร้อมกันนี้อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นของบริษัท ได้รับการคงอันดับที่ 'F1+(tha)'

อันดับเครดิตของ EB มีปัจจัยหลักในการพิจารณาอันดับเครดิตจากการที่ฟิทช์คาดว่าบริษัทจะได้รับการสนับสนุนจากบริษัทแม่ในประเทศญี่ปุ่น ซึ่งคือ ACOM CO., LTD. (อันดับเครดิตสากล BBB+/แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นมีเสถียรภาพ) การปรับลดอันดับเครดิตของ EB เป็นผลมาจากการปรับลดอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของบริษัทแม่ ซึ่งสะท้อนว่าบริษัทแม่มีความสามารถในการให้การสนับสนุนแก่บริษัทลูกที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

### ปัจจัยสนับสนุนอันดับเครดิต

ฟิทช์เชื่อว่า EB เป็นบริษัทที่มีความสำคัญเชิงกลยุทธ์ต่อ ACOM ซึ่งสะท้อนได้จากการเชื่อมโยงในด้านการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด การดำเนินงานร่วมกันกับบริษัทแม่อย่างมีประสิทธิภาพ (operational synergy) และยังคงได้รับความช่วยเหลือในด้านต่างๆ มาอย่างต่อเนื่อง ACOM มีสัดส่วนการถือหุ้นใน EB ที่ 71% และมีอำนาจในการควบคุมและบริหารจัดการ EB มีผลกำไรจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องสำหรับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลในประเทศไทย สภาวะแวดล้อมในการดำเนินงานจะมีความท้าทายมากขึ้นสำหรับธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการเงินในปี 2563 เนื่องจากการแพร่ระบาดของโคโรนาไวรัส อย่างไรก็ตามฟิทช์ไม่คาดว่าปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในโอกาสที่บริษัทแม่จะให้การสนับสนุนช่วยเหลือแก่ EB

อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของ EB ยังสะท้อนถึงการประเมิน โครงสร้างเครดิตของบริษัทที่รวมปัจจัยในด้านการสนับสนุนจากบริษัทแม่ เทียบกับบริษัทอื่นในประเทศไทยที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศ

### ปัจจัยที่อาจมีผลต่ออันดับเครดิตในอนาคต

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเชิงบวกหรือส่งผลให้เกิดการปรับเพิ่มอันดับเครดิต (ปัจจัยเดียวหรือหลายปัจจัยรวมกัน) การที่บริษัทแม่มีความสามารถเพิ่มขึ้นในการให้ความสนับสนุนแก่ EB อาจส่งผลให้อันดับเครดิตของ EB ได้รับการปรับเพิ่มอันดับ เหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้จากการปรับเพิ่มอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของบริษัทแม่ รวมทั้งการพิจารณาโครงสร้างเครดิตของ EB เทียบกับบริษัทอื่นในประเทศไทยที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศ

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเชิงลบหรือส่งผลให้เกิดการปรับลดอันดับเครดิต (ปัจจัยเดียวหรือหลายปัจจัยรวมกัน)

การที่ ACOM มีความสามารถในการให้ความสนับสนุนแก่ EB ที่ลดลง อาจส่งผลให้อันดับเครดิตของ EB ได้รับการปรับลดอันดับ เหตุการณ์ดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้จากการปรับลดอันดับเครดิตสากลสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของบริษัทแม่ รวมทั้งการพิจารณาโครงสร้างเครดิตของ EB เทียบกับบริษัทอื่นในประเทศไทยที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศ

ฟิทช์อาจทำการปรับลดอันดับเครดิตหากฟิทช์เชื่อว่าโอกาสที่บริษัทแม่จะให้การสนับสนุน EB มีการปรับตัวลดลง ตัวอย่างเช่น หากมีการลดลงอย่างมีนัยสำคัญของระดับการควบคุมด้านการบริหารจัดการและความเชื่อมโยงระหว่างบริษัทลูกกับบริษัทแม่ และสัดส่วนการถือหุ้นที่ลดลง (เช่น สัดส่วนการถือหุ้นลดลงไปต่ำกว่า 50% และมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยขนาดใหญ่ (minority shareholder) แต่อย่างไรก็ตามฟิทช์เชื่อว่าเหตุการณ์ดังกล่าวไม่น่าจะเกิดขึ้นในระยะปานกลาง

รายละเอียดของอันดับเครดิตทั้งหมดมีดังนี้

- อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว ลดอันดับเป็น 'AA(thai)' จาก 'AA+(thai)'; ปรับ 'แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ' จาก 'แนวโน้มอันดับเครดิตเป็นลบ'
- อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น คงอันดับที่ 'F1+(thai)'
- อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ลดอันดับเป็น 'AA(thai)' จาก 'AA+(thai)'

ติดต่อ

Primary Rating Analyst

พาสันต์ สิงหะ, CFA (EB)

Senior Director

+662 108 0151

บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

อาคารปาร์คเวนเชอร์ ชั้น 17

57 ถนน วิทยุ ลุมพินี

ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

Secondary Rating Analyst:

พชร ศรีายุทธ (EB)

Director

+662 108 0152

Committee Chairperson

Jonathan Cornish

Managing Director

+852 2263 9901

ข้อมูลเพิ่มเติมหาได้จาก [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

ในการจัดอันดับเครดิตของบริษัทฯ นี้ ฟิทช์ได้ใช้หลักเกณฑ์ตาม National Scale Rating Criteria ลงวันที่ 18 กรกฎาคม 2561 และ Non-Bank Financial Institutions Rating Criteria ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 หลักเกณฑ์การจัดอันดับเครดิตหาได้จาก [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

การจัดอันดับเครดิตในรายงานนี้เกิดจากความต้องการของบริษัทที่ถูกจัดอันดับ ดังนั้น ฟิทช์ จึงได้รับค่าจ้างในการจัดอันดับเครดิตดังกล่าว

การใช้อันดับเครดิตที่จัดทำโดยฟิทช์เรตติ้งส์มีข้อจำกัดและขอบเขตการใช้ ซึ่งข้อจำกัดและขอบเขตของการใช้อันดับเครดิตดังกล่าวสามารถหาได้จาก [HTTP://FITCHRATINGS.COM/UNDERSTANDINGCREDITRATINGS](http://FITCHRATINGS.COM/UNDERSTANDINGCREDITRATINGS) นอกจากนี้คำจำกัดความของอันดับเครดิตและการใช้อันดับเครดิตของ ฟิทช์ เรตติ้งส์ สามารถหาได้จาก [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com) อันดับเครดิตที่ประกาศ หลักเกณฑ์และวิธีการจัดอันดับเครดิต ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ดังกล่าวตลอดเวลา หลักจรรยาบรรณ การรักษาข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น แนวทางการเปิดเผยข้อมูลระหว่างบริษัทในเครือ กฎข้อบังคับรวมทั้งนโยบายและกระบวนการที่เกี่ยวข้องอื่นๆของฟิทช์ ได้แสดงไว้ในส่วน ‘หลักจรรยาบรรณ’ ในเว็บไซต์ดังกล่าวเช่นกัน ข้อมูลเพิ่มเติมเรื่องกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องสามารถดูได้จาก [HTTPS://WWW.FITCHRATINGS.COM/SITE/REGULATORY](https://www.fitchratings.com/site/regulatory) ฟิทช์อาจจะมีการให้บริการจัดอันดับอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตให้แก่บริษัทที่ฟิทช์จัดอันดับเครดิตอยู่หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัทที่ฟิทช์จัดอันดับเครดิตอยู่ ซึ่งรายละเอียดสำหรับการให้บริการจัดอันดับอื่นๆ ดังกล่าวโดยนักวิเคราะห์หลัก (Lead Analyst) ที่อยู่ในหน่วยงานของฟิทช์ที่จดทะเบียนในสหภาพยุโรป ได้แสดงไว้ที่หน้าแรกของบริษัทนั้นๆ ในเว็บไซต์ของฟิทช์ เรตติ้งส์ [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

Copyright © 2020 by Fitch Ratings, Inc., Fitch Ratings Ltd. and its subsidiaries. 33 Whitehall Street, NY, NY 10004. Tel: 1-800-753-4824, (212) 908-0500. Fax: (212) 480-4435. ห้ามมิให้นำรายงานข้างต้นไปจัดทำใหม่ หรือเผยแพร่ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนเว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากทางฟิทช์ ฟิทช์ขอสงวนสิทธิ์ทั้งหมดในรายงานนี้ ในการจัดทำและติดตามอันดับเครดิตโดยฟิทช์ และการจัดทำรายงานอื่นๆ รวมถึงการทำประมาณการต่างๆ ฟิทช์อาศัยข้อมูลข้อเท็จจริงที่ได้รับจากบริษัทผู้ออกตราสารและบริษัทผู้จัดจำหน่าย และจากแหล่งข้อมูลอื่นๆ ที่ฟิทช์เชื่อว่ามีที่น่าเชื่อถือ ฟิทช์ดำเนินการตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงที่ใช้ตามสมควรตามหลักเกณฑ์ที่ฟิทช์ใช้ในการจัดอันดับเครดิต และได้รับการยืนยันความถูกต้องของข้อมูลเหล่านั้นตามสมควรจากแหล่งข้อมูลที่เป็นอิสระ ทั้งนี้ เท่าที่มีแหล่งข้อมูลดังกล่าวสำหรับตราสารนั้นๆ หรือมีแหล่งข้อมูลดังกล่าวอยู่ในประเทศที่มีการออกตราสารนั้น วิธีการที่ฟิทช์ใช้ในการตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงและขอบเขตในการยืนยันความถูกต้องของข้อมูลจากบุคคลที่สามที่ฟิทช์ได้รับจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารและบริษัทผู้ออกตราสาร, ข้อกำหนดและหลักปฏิบัติในประเทศที่มีการเสนอขายตราสารที่ได้รับการจัดอันดับเครดิต และ/หรือ ที่บริษัทผู้ออกตราสารตั้งอยู่, ลักษณะของข้อมูลที่เปิดเผยที่เกี่ยวข้องที่สามารถหาได้, การเข้าถึงผู้บริหารและที่ปรึกษาของบริษัทผู้ออกตราสาร, การยืนยันความถูกต้องของข้อมูลจากบุคคลที่สามที่มีอยู่ที่สามารถหาได้ (อาทิ รายงานการตรวจสอบบัญชี จดหมายกำหนดกระบวนการตรวจสอบ (agreed-upon procedures letters) รายงานการประเมินราคา รายงานการคำนวณความรับผิดชอบตามกรมธรรม์ประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัย (actuarial reports) รายงานทางวิศวกรรม ความเห็นทางกฎหมาย และรายงานอื่นๆ ที่จัดทำโดยบุคคลที่สาม), ความมีอยู่ของแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการตรวจสอบจากบุคคลที่สามซึ่งเป็นอิสระและมีความสามารถ ที่เกี่ยวข้องกับตราสารนั้นหรือที่มีอยู่ในประเทศของบริษัทผู้ออกตราสารนั้น, และปัจจัยอื่นๆ ผู้ใช้อันดับเครดิตและรายงานการจัดอันดับเครดิตของฟิทช์ ควรเข้าใจว่าการตรวจสอบข้อมูลข้อเท็จจริงและการยืนยันความถูกต้องของข้อมูลจากบุคคลที่สามที่ฟิทช์ได้รับไม่สามารถรับประกันได้ว่าข้อมูลเหล่านั้นที่ฟิทช์ใช้ในการจัดอันดับเครดิตและจัดทำรายงานการจัดอันดับเครดิตจะเป็นข้อมูลที่ถูกต้องและสมบูรณ์ ท้ายที่สุดแล้วบริษัทผู้ออกตราสารและที่ปรึกษาของบริษัทจะต้องรับผิดชอบต่อความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารแสดงรายการข้อมูลเกี่ยวกับการเสนอขายหลักทรัพย์ (Offering documents) และในรายงานอื่นๆ ที่ให้แก่ฟิทช์และตลาด ในการจัดทำอันดับเครดิตและรายงานการจัดอันดับเครดิตโดยฟิทช์ ฟิทช์จะต้องอาศัยรายงานของผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ซึ่งรวมถึง ผู้สอบบัญชีอิสระ ในการพิจารณางบการเงินของบริษัท และนักกฎหมายในการพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและภาษี นอกจากนี้ การจัดอันดับเครดิตและการประมาณการทางการเงินรวมถึงข้อมูลอื่นๆ มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ล่วงหน้า ซึ่งอยู่บนพื้นฐานของสมมติฐานต่างๆ ที่ตั้งขึ้น และการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ซึ่งโดยลักษณะแล้วไม่สามารถยืนยันได้ว่าจะเกิดขึ้นจริง ดังนั้นแม้ว่าจะมีการยืนยันความถูกต้องของข้อเท็จจริงปัจจุบัน อันดับเครดิตและการประมาณการอาจได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์หรือเงื่อนไขในอนาคตที่ไม่ได้คาดไว้ล่วงหน้า ณ เวลาที่จัดทำหรือยืนยันอันดับเครดิตและประมาณการ

ข้อมูลในรายงานนี้ได้นำเสนอ “ตามที่เป็น” โดยไม่ได้เป็นการรับรองหรือการรับประกันใดๆ และฟิทช์ไม่รับรองหรือรับประกันว่ารายงานหรือเนื้อหาใดๆ ในรายงาน จะตรงตามข้อกำหนดใดๆ ของผู้รับรายงานนี้ การจัดอันดับเครดิตของฟิทช์เป็นความคิดเห็นในเรื่องความน่าเชื่อถือของตราสาร ความคิดเห็นและรายงานการจัดอันดับเครดิตนี้ถูกจัดทำโดยฟิทช์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการจัดอันดับเครดิตที่เป็นที่ยอมรับ ซึ่งฟิทช์จะคอยติดตามประเมินและปรับหลักเกณฑ์และวิธีการจัดอันดับเครดิตให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ดังนั้น การจัดอันดับเครดิตและรายงานการจัดอันดับเครดิตเป็นผลงานของฟิทช์โดยรวม และไม่มีบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลใดกลุ่มบุคคลหนึ่งเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวในการจัด

อันดับเครดิตและรายงานการจัดอันดับเครดิตนั้นๆ การจัดอันดับเครดิตไม่ได้พิจารณาความเสี่ยงในการขาดทุนอันเนื่องมาจากความเสี่ยงอื่นใด นอกเหนือจากความเสี่ยงทางด้านเครดิต เว้นแต่ว่าความเสี่ยงนั้นจะมีการระบุเอาไว้เป็นการเฉพาะ ฟิทช์ไม่ได้มีส่วนร่วมในการเสนอขายหลักทรัพย์ใดๆ รายงานการจัดอันดับเครดิตของฟิทช์ทั้งหมดเป็นการจัดทำขึ้นร่วมกัน รายชื่อบุคคลที่ระบุไว้ในรายงานเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องในการทำรายงานแต่ไม่ได้เป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความคิดเห็นที่เสนอในรายงานนั้น รายชื่อที่ระบุไว้ในรายงานมีเพื่อใช้สำหรับการติดต่อเท่านั้น รายงานการจัดอันดับเครดิตของฟิทช์ไม่ได้เป็นหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหลักทรัพย์ หรือสิ่งที่ใช้แทนข้อมูลที่รวบรวม ยืนยัน ความถูกต้อง และนำเสนอต่อนักลงทุนโดยบริษัทผู้ออกตราสารและตัวแทนในการเสนอขายหลักทรัพย์ อันดับเครดิตอาจมีการเปลี่ยนแปลง หรือยกเลิก ณ เวลาใดๆ และด้วยเหตุผลใดๆ ก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฟิทช์แต่เพียงผู้เดียว ฟิทช์มิได้ให้คำปรึกษาในการลงทุนใดๆ ทั้งสิ้น การจัดอันดับเครดิตไม่ได้เป็นการแนะนำให้นักลงทุน ซื้อ ขาย หรือถือตราสารใดๆ การจัดอันดับเครดิตไม่ได้เป็นการชี้ถึงความพอเหมาะของ ราคาตลาดและความเหมาะสมของตราสารใดๆ ต่อนักลงทุนรายหนึ่งรายใด โดยเฉพาะ หรือลักษณะการยกเว้นภาษีหรือการเสียภาษีจากการชำระ เงินที่เกี่ยวข้องกับตราสารใดๆ ฟิทช์ได้รับค่าจ้างในการจัดอันดับเครดิตจากบริษัทผู้ออกตราสาร ผู้รับประกัน ผู้ค้าประกัน ผู้มีภาระผูกพันอื่นๆ และผู้จัดการจำหน่าย โดยปกติค่าจ้างดังกล่าวจะแตกต่างกันไปโดยเริ่มจากหนึ่งพันเหรียญสหรัฐฯ ถึงเจ็ดแสนห้าหมื่นเหรียญสหรัฐฯ (หรือเทียบเท่า สำหรับสกุลเงินอื่น) ต่อครั้งของการออกตราสาร ในบางกรณีฟิทช์จะได้รับค่าจ้างครั้งเดียวต่อปีจากการจัดอันดับเครดิตตราสารทั้งหมดหรือ บางส่วนที่ออกโดยผู้ออกตราสารนั้นๆ หรือตราสารที่รับประกันหรือค่าประกันโดยผู้รับประกันนั้นๆ หรือผู้ค้าประกันนั้นๆ โดยค่าจ้างดังกล่าวคาด ว่าจะแตกต่างกันไปโดยเริ่มจากหนึ่งหมื่นเหรียญสหรัฐฯ ถึงหนึ่งล้านห้าแสนเหรียญสหรัฐฯ (หรือเทียบเท่าสำหรับสกุลเงินอื่น) การจัดทำ การประกาศสู่สาธารณะ หรือการเผยแพร่การจัดอันดับเครดิตของฟิทช์ไม่ได้เป็นการแสดงว่าฟิทช์ยินยอมให้ใช้ชื่อฟิทช์ในฐานะที่เป็นผู้เชี่ยวชาญที่ เกี่ยวข้องกับแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ซึ่งได้ยื่นส่งภายใต้กฎหมายหลักทรัพย์ในประเทศสหรัฐอเมริกา (the United States securities laws), the Financial Services and Markets Act of 2000 ของสหราชอาณาจักร หรือภายใต้กฎหมายหลักทรัพย์ในประเทศใดๆ เนื่องจาก ประสิทธิภาพในการประกาศสู่สาธารณะและการเผยแพร่ที่รวดเร็วกว่าในระบบอิเล็กทรอนิกส์ รายงานของฟิทช์อาจจะปรากฏแก่สมาชิกในระบบ อิเล็กทรอนิกส์เร็วกว่าสมาชิกในระบบสิ่งพิมพ์ถึงสามวัน

สำหรับออสเตรเลีย, นิวซีแลนด์, ใต้หวัน และเกาหลีใต้เท่านั้น: Fitch Australia Pty Ltd ได้รับใบอนุญาตให้บริการทางการเงิน (Australian Financial Services license no. 337123) ซึ่งอนุญาตให้บริษัทเสนอการจัดอันดับเครดิตให้แก่ักลงทุนรายใหญ่เท่านั้น อันดับเครดิตที่ประกาศโดย ฟิทช์มิได้มุ่งหมายให้นำไปใช้โดยบุคคลซึ่งเป็่นักลงทุนรายย่อยภายใต้คำจำกัดความตาม the Corporations Act 2001

บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ อิงค์ (Fitch Ratings, Inc.) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประเทศ สหรัฐอเมริกา ในฐานะองค์กรที่เป็น Nationally Recognized Statistical Rating Organization (NRSRO) โดยที่บริษัทในเครือของบริษัทฟิทช์ เรต ติ้งส์ อิงค์ จำนวนหนึ่งเป็นบริษัทจัดอันดับเครดิตที่อยู่ในรายชื่อในหัวข้อที่ 3 ในแบบฟอร์มของ NRSRO ซึ่งได้รับอนุญาตให้ออกอันดับเครดิตใน ฐานะที่เป็น NRSRO (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.fitchratings.com/site/regulatory>) ในขณะที่บริษัทในเครือของบริษัทฟิทช์ เรตติ้งส์ อิงค์ อีกจำนวนหนึ่งที่เหลือ ไม่อยู่ในรายชื่อในหัวข้อที่ 3 ในแบบฟอร์มของ NRSRO (ซึ่งรวมเรียกว่า non-NRSRO) ดังนั้นอันดับเครดิตที่ออกโดย บริษัทจัดอันดับเครดิตเหล่านี้ไม่ได้ออกในฐานะบริษัทที่เป็น NRSRO อย่างไรก็ตาม บุคลากรของบริษัทที่เป็น non-NRSRO อาจมีส่วนร่วมใน กระบวนการจัดทำอันดับเครดิตของบริษัทที่มีฐานะเป็น NRSRO