



## สินเชื่อ PLoans ไม่มีหลักประกันปี 63...คาดหดตัว 6.0%

CURRENT ISSUE

ปีที่ 26 ฉบับที่ 3142

วันที่ 25 กันยายน 2563

### ▶ ประเด็นสำคัญ

- **สภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไปจากผลของการแพร่ระบาดของโควิด-19 สร้างโจทย์ท้าทายให้กับผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล (PLoans) ทั้งในธนาคารพาณิชย์และนอแบงก์** เพราะโจทย์สำคัญไม่ใช่แค่เพียงการปรับกลยุทธ์เข้าถึงลูกค้าเป้าหมายก่อนคู่แข่งเพื่อเพิ่มยอดการปล่อยสินเชื่อใหม่ แต่จะมีเรื่องการเร่งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในพอร์ตด้วยเช่นกัน ดังนั้นทิศทางในช่วง 7 เดือนแรกของปี 2563 จึงออกมาเป็นภาพของยอดคงค้างสินเชื่อ PLoans ที่หดตัวลงถึง 3.5% เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 โดยสินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีหลักประกันหดตัวลงถึง 7.5% เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562
- ตามปกติในไตรมาสสุดท้ายของปี มักเป็นช่วงเวลาที่ดีที่สุดสำหรับธุรกิจสินเชื่ออุปโภคบริโภค รวมถึงสินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีประกัน อย่างไรก็ตาม ศูนย์วิจัยกสิกรไทยประเมินว่า สถานการณ์ในช่วงสุดท้ายของปีนี้อาจดูแตกต่างไปจากปีอื่นๆ เนื่องจากผู้ประกอบการ PLoans ทั้งธนาคารพาณิชย์และนอแบงก์ มีโจทย์สำคัญอย่างน้อย 3 โจทย์ในเวลานี้ ได้แก่ การเร่งช่วยเหลือลูกค้าต่อเนื่อง การเตรียมความพร้อมรับมือปัญหาคุณภาพสินเชื่อ และการปรับกลยุทธ์เจาะกลุ่มลูกค้าความเสี่ยงต่ำ
- **สำหรับแนวโน้มในปี 2563 นั้น** จากผลของการดำเนินการในเชิงรุกในการปรับโครงสร้างหนี้และการจัดการปัญหาคุณภาพของสินเชื่อด้วยการตัดขายหนี้เสีย ทำให้**ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า NPLs ของสินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีหลักประกันทั้งระบบอาจมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นไม่เกินกรอบ 4.0% ในปีนี้** ขณะที่ผลจากการตัดขายหนี้เสียและสินเชื่อ PLoans ปล่อยใหม่ที่ยังฟื้นตัวในกรอบจำกัด ทำให้**สินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีหลักประกันทั้งระบบ อาจปิดสิ้นปี 2563 ที่ระดับประมาณ -6.0%** (พอร์ตของธนาคารพาณิชย์ -1.3% ส่วนพอร์ตของนอแบงก์ +0.5%)

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (PLoans) มีจำนวนบัญชีมากเป็นอันดับที่สองในบรรดาผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยทั้งระบบ โดยมีจำนวนบัญชีคงค้างที่ประมาณ 16.6 ล้านบัญชี เป็นรองบัญชีบัตรเครดิตซึ่งมีอยู่ประมาณ 24.0 ล้านบัญชี แต่หากวัดจากมิตินี้สินเชื่อคงค้าง พบว่า PLoans มียอดคงค้างที่ 5.59 แสนล้านบาท สูงกว่าสินเชื่อบัตรเครดิตที่มียอดคงค้าง 3.99 แสนล้านบาทอยู่ประมาณ 1.4 เท่า ซึ่งสาเหตุหลักๆ คงเป็นผลมาจาก PLoans เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่ออเนกประสงค์ที่เปรียบเสมือนเป็นที่พึ่งพายามฉุกเฉินและสามารถตอบสนองความต้องการสภาพคล่องสำหรับครัวเรือน-ประชาชนได้หลายกลุ่ม ขณะที่บัตรเครดิตจะมีบทบาทในการอำนวยความสะดวกด้านการชำระค่าสินค้าและบริการมากกว่า **อย่างไรก็ดี วิฤตเศรษฐกิจในปัจจุบันที่มีต้นตอมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 นอกจากจะตอกย้ำปัญหาความเปราะบางของฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน-ประชาชนหลายกลุ่มในระดับความรุนแรงที่แตกต่างกันแล้ว ยังเพิ่มโจทย์ท้าทายให้กับผู้ประกอบการ PLoans ทั้งที่เป็นธนาคารพาณิชย์และนอแบงก์ด้วยเช่นกัน**

● **สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (PLoans) เผชิญสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีความท้าทาย ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ถูกกระทบจากโควิด-19**

สภาวะเศรษฐกิจที่ปรับเปลี่ยนไปจากผลของการแพร่ระบาดของโควิด-19 ตั้งแต่ช่วงปลายเดือนมี.ค. 2563 ที่ผ่านมา สร้างโจทย์ที่ท้าทายให้กับผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลทั้งในฝั่งธนาคารพาณิชย์และนอนแบงก์ เพราะโจทย์สำคัญไม่ใช่แค่เพียงการปรับกลยุทธ์เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมายได้ก่อนคู่แข่งเพื่อเพิ่มยอดการปล่อยสินเชื่อใหม่ แต่จะมีเรื่องการเร่งให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ PLoans ตามแนวทางของธปท. อาทิ การลดภาระผ่อนต่องวด การเลื่อนเวลาการชำระหนี้ และการรีไฟแนนซ์เป็นสินเชื่อระยะยาวที่มีดอกเบี้ยต่ำลง

ดังนั้นสถานการณ์ที่เกิดขึ้นกับธุรกิจ PLoans ตลอดช่วง 7 เดือนแรกของปี 2563 จึงออกมาเป็นภาพของยอดคงค้างสินเชื่อ PLoans ที่หดตัวลง (-3.5% YTD เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562) ทั้งนี้แม้สินเชื่อ PLoans ที่มีทะเบียนรถเป็นประกันจะยังคงขยายตัวได้ที่ 10.9% YTD แต่สินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีหลักประกัน (ซึ่งมีขนาดพอร์ตใหญ่กว่า) กลับหดตัวลงถึง 7.5% YTD **โดยเป็นที่สังเกตว่า พอร์ต PLoans ที่ไม่มีหลักประกัน ทั้งฝั่งธนาคารพาณิชย์และนอนแบงก์หดตัวลงพร้อมกัน ซึ่งเป็นภาพที่เห็นไม่บ่อยนัก โดยครั้งล่าสุดที่เกิดขึ้นในช่วงหลังวิกฤตซับไพร์มของสหรัฐฯ**

**ปัจจัยที่มีผลต่อสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ**

Personal Loans  
under Supervision

**สินเชื่อคงค้างเดิม ณ ก.ค. 63**

(-) ชำระหนี้คืน  
(-) ตัดขาดหนี้ที่ด้อยคุณภาพ } ยอดคงค้าง PLoans  
**-3.5%** เทียบระดับสิ้นปี 62

(+) เข้ามাত্রการช่วยเหลือ

- ลดยอดผ่อนชำระต่อเดือน
- แปลงเป็นสินเชื่อระยะยาว
- มาตรการรวมหนี้ กับสินเชื่อบ้าน



ที่มา: รวบรวมโดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย

**สินเชื่อปล่อยใหม่**

- ผลกระทบจากโควิด-19 ต่อภาพรวมเศรษฐกิจ
- การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าหนี้ใหม่
- ประเด็นด้านคุณภาพสินเชื่อ

● **3 โจทย์สำคัญในช่วงที่เหลือของปี 2563: เร่งช่วยเหลือลูกค้า เตรียมพร้อมรับมือปัญหาคุณภาพสินเชื่อ และปรับกลยุทธ์เจาะกลุ่มเสี่ยงต่ำ**

นับถอยหลังเข้าสู่ไตรมาสสุดท้ายของปี ซึ่งมักจะเป็นช่วงเวลาที่ดีสำหรับธุรกิจสินเชื่ออุปโภคบริโภค รวมถึงสินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีประกัน อย่างไรก็ตาม ศูนย์วิจัยกสิกรไทยประเมินว่า สถานการณ์ในที่สุดท้ายของปีนี้อาจดูแตกต่างไปจากปีอื่น ๆ เนื่องจากผู้ประกอบการ PLoans ทั้งธนาคารพาณิชย์และนอนแบงก์ มีโจทย์สำคัญอย่างน้อย 3 โจทย์ในเวลานี้ ได้แก่

- **การเร่งให้ความช่วยเหลือลูกค้าและปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งศูนย์วิจัยกสิกรไทย ประเมินว่าสินเชื่อส่วนบุคคลน่าจะมีจำนวนบัญชีสูงเป็นอันดับต้น ๆ ของจำนวนบัญชีลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับความช่วยเหลือจากธนาคารพาณิชย์และนอนแบงก์** ซึ่ง ณ สิ้นเดือนก.ค. 2563 มียอดรวมอยู่ที่ 5.74 ล้านบัญชี (ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือฯ 1.863 ล้านล้านบาท)

**และเมื่อดูจากพอร์ตของธนาคารพาณิชย์** จะพบว่า ยอดภาระหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือของสินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิตรวมกันจะอยู่ที่ประมาณ 23% ของสินเชื่อรวม ซึ่งคาดว่าจะมี

บริการทุกระดับประทับใจ

จำนวนบัญชีอย่างน้อย 1.5 ล้านบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือฯ ดังนั้นความท้าทายของโจทย์นี้จะอยู่ที่ ความรวดเร็วของการปรับโครงสร้างหนี้ อาทิ การปรับลดภาระผ่อนต่อเดือน การรีไฟแนนซ์แปลงเป็น สินเชื่อระยะยาวดอกเบียดำ หรือเป็นสินเชื่อระยะยาวผ่านมาตรการรวมหนี้ (Debt Consolidation) ซึ่งมีข้อจำกัด เพราะสามารถให้การช่วยเหลือได้เฉพาะลูกหนี้ที่มีสินเชื่อไม่มีหลักประกันกับสินเชื่อบ้าน อยู่กับสถาบันการเงินเดียวกันเท่านั้น นอกจากนี้รูปแบบของการปรับโครงสร้างหนี้และภาระหนี้ ภายใต้สัญญาใหม่ยังขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระคืนหนี้ซึ่งจะต้องคำนึงถึงความสอดคล้องกับ กระแสรายได้ของลูกหนี้แต่ละรายเป็นสำคัญด้วยเช่นกัน

- **การเตรียมความพร้อมรับมือปัญหาคุณภาพสินเชื่อ** ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า ในช่วงไตรมาสสุดท้าย ของปีจะยังคงเห็นผู้ประกอบการทั้งในฝั่งธนาคารพาณิชย์และนอนแบงก์ทยอยตัดขายพอร์ตหนี้เสีย เพื่อลดภาระในการตั้งสำรองฯ ตลอดจนจนเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับแนวโน้มหนี้ด้อยคุณภาพที่ อาจจะเพิ่มขึ้นในอนาคตหลังมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ต่างๆ ทยอยสิ้นสุดลง

จากผลของการปรับโครงสร้างหนี้และการตัดขายหนี้เสีย ทำให้ศูนย์วิจัยกสิกรไทยคาดว่า สัดส่วน **NPLs** ของสินเชื่อ **PLoans** ที่ไม่มีหลักประกันมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นมาอยู่ในกรอบ ประมาณ **3.5-4.0%** (เทียบกับ 3.5% ณ สิ้นปี 2562) โดยอาจเริ่มเห็นการแก้ไขปัญหานี้เสียจาก ฝั่งนอนแบงก์ชัดเจนขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง หลังจากที่เกณฑ์ตามมาตรฐานบัญชีใหม่ส่งผลทำให้ไม่สามารถเร่งตัดขายหนี้เสียในช่วงที่ผ่านมาได้

- **ปรับกลยุทธ์ชิงส่วนแบ่งตลาด เจาะกลุ่มเสี่ยงต่ำเพื่อเพิ่มรายได้** สถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ในประเทศที่เริ่มคลี่คลายลง ทำให้สัญญาณการกลับมาแข่งขันในตลาดสินเชื่อ PLoans ที่ไม่มี หลักประกันเริ่มก่อตัวขึ้น แม้ว่าพอร์ต PLoans ของธนาคารพาณิชย์จะมีสัดส่วนไม่สูงประมาณ 1.6% ของสินเชื่อรวม แต่ก็ให้ผลตอบแทนจากการปล่อยสินเชื่อสูงกว่าสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ **และยังเป็น พอร์ตที่มีศักยภาพ หากสามารถดูแลปัญหานี้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพ**

ศูนย์วิจัยกสิกรไทยมองว่า การกลับมาแข่งขันด้านราคา ยังคงเป็นกลยุทธ์ที่สร้างสีสัน ให้กับแคมเปญสินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีหลักประกัน โดยเฉพาะการนำเสนอแคมเปญสินเชื่อเงินก้อน ดอกเบี้ยปีแรกอยู่ในระดับต่ำประมาณ 9-15% ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด การเปลี่ยนวงเงินในบัตรที่ เหลือเป็นสินเชื่อเงินก้อนในอัตราดอกเบี้ยต่ำในช่วงประมาณ 10-16% (ผ่านแอปพลิเคชันใน โทรศัพท์มือถือ หรือช่องทางออนไลน์) ตลอดจนการรีไฟแนนซ์เพื่อเปลี่ยนเป็นสินเชื่อระยะยาว ดอกเบี้ยต่ำลงมาที่ไม่เกิน 22% ตามมาตรการช่วยเหลือฯ **อย่างไรก็ดี สภาพการแข่งขันน่าจะเห็น ได้ชัดเจนในกลุ่มลูกค้าระดับกลาง-บนเพื่อจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้** ขณะที่การแข่งขัน ในกลุ่มลูกค้าที่ฐานเงินเดือนต่ำกว่า 15,000 บาทต่อเดือนน่าจะชะลอลงตามเกณฑ์ความสามารถใน การชำระหนี้ของลูกค้าที่ถดถอยลงตามภาวะเศรษฐกิจ

## สรุปมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (PLoans) ที่ไม่มีหลักประกัน\*

\*เฉพาะ PLoans ผ่อนชำระเป็นงวด และวงเงินหมุนเวียน  
ไม่รวม PLoans ที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน

### ❑ มาตรการระยะที่ 1 (25 มี.ค. 63)

PLoans ผ่อนชำระเป็นงวด

- เลื่อนชำระเงินต้นและดอกเบี้ย 3 เดือน หรือ  
ลดค้างงวด 30% ของค้างงวดเดิม 6 เดือน

PLoans วงเงินหมุนเวียน

- ลดผ่อนขั้นต่ำ เหลือ 5% ปี 2563-64
- แปลงเป็นสินเชื่อระยะยาวดอกเบี้ยต่ำลง



ที่มา: ธปท. รวบรวมโดยศูนย์วิจัยกสิกรไทย

สิ้นสุดแล้ว

### ❑ มาตรการระยะที่ 2 (19 มี.ย. 63)

PLoans ผ่อนชำระเป็นงวด

- ลดเพดานดอกเบี้ยมาที่ 25% (เดิม 28%)
- ลดค้างงวด 30% ของค้างงวดเดิม  
คิดดอกเบี้ยไม่เกิน 22%

PLoans วงเงินหมุนเวียน

- ลดเพดานดอกเบี้ยมาที่ 25% (เดิม 28%)
- เพิ่มวงเงินเป็น 2 เท่า (เดิม 1.5 เท่า)  
สำหรับรายได้ต่ำกว่า 3 หมื่นบาท/เดือน  
ถึง 31 ธ.ค. 64
- ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถ  
หรือ แปลงเป็นสินเชื่อระยะยาวดอกเบี้ย 22%

### ❑ มาตรการรวมหนี้ (27 ส.ค. 63)

PLoans ผ่อนชำระเป็นงวด

PLoans เงินสดหมุนเวียน

- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยวิธีการ  
รวมหนี้กับสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อ  
ใช้ประโยชน์จากหลักประกัน
- ดอกเบี้ยที่ MRR ระยะเวลารับชำระหนี้  
ตามความสามารถ

**โดยสรุป ศูนย์วิจัยกสิกรไทยมองว่า** การหดตัวของพอร์ตสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน (PLoans ที่ไม่มีหลักประกัน) นับตั้งแต่ต้นปี 2563 สะท้อนผลกระทบจากโควิด-19 ที่มีต่อสินเชื่อปล่อยใหม่ และการตัดขายหนี้เสียเพื่อดูแลแก้ไขปัญหาในเชิงรุก โดยเฉพาะในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นภาพกลับด้านจากที่มีการเร่งปล่อยสินเชื่อมากในปี 2562 ที่ผ่านมา และสำหรับในช่วงโค้งสุดท้ายของปี 2563 นั้น คาดว่า ภารกิจของธนาคารและนอนแบงก์ในการเร่งปรับโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้และสกัดการเร่งตัวของสินเชื่อด้วยคุณภาพอาจเป็นโจทย์ที่ยากมากขึ้น เนื่องจากจะต้องเตรียมการสำหรับการรับรู้สถานการณ์ลูกหนี้ที่จะทยอยพ้นจากมาตรการช่วยเหลือในระยะข้างหน้า ขณะที่มาตรฐานการปล่อยสินเชื่อใหม่อาจต้องรัดกุมและมีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้อย่างรอบคอบ เพราะเมื่อเศรษฐกิจเผชิญภาวะชะลอตัวเป็นเวลานานย่อมมีผลกระทบต่อเนื่องมายังความมั่นคงทางด้านรายได้ การมีงานทำ และความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกหนี้ **ทั้งนี้ ศูนย์วิจัยกสิกรไทยประเมินว่า สินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีหลักประกันอาจหดตัวลงประมาณ 6.0% ในปี 2563 (พอร์ตของธนาคารพาณิชย์ -13% ส่วนพอร์ตของนอนแบงก์ +0.5%) ขณะที่สัดส่วน NPLs ของสินเชื่อ PLoans ที่ไม่มีหลักประกันทั้งระบบมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 3.5-4.0% เทียบกับ 3.5% ณ สิ้นปี 2562**

อย่างไรก็ดี สินเชื่อส่วนบุคคลจะยังคงเป็นเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อของทั้งธนาคารและนอนแบงก์ เพื่อช่วยประคองทิศทางรายได้ดอกเบี้ย โดยนอนแบงก์อาจชะลอการขยายพอร์ตสินเชื่อสำหรับกลุ่มที่มีรายได้ไม่สูง และขยับขึ้นมาใช้กลยุทธ์ด้านราคาสำหรับลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ ขณะที่ผู้ประกอบการฝั่งธนาคารจะมีจุดเด่นในด้านการพัฒนาแพลตฟอร์ม/แอปพลิเคชัน ซึ่งจะช่วยให้สามารถพัฒนาโมเดลการปล่อยกู้ผ่านช่องทางดิจิทัล (แม้จะยังอยู่ในระยะเริ่มต้นทดลอง) ขึ้นมาเสริมการทำตลาดผ่านช่องทางแบบเดิม รวมถึงการนำเสนอแคมเปญพิเศษให้กับลูกค้าเป้าหมายเฉพาะกลุ่ม เช่น กลุ่มที่ใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นกับธนาคาร หรือกลุ่มลูกค้าที่อยู่บนแพลตฟอร์มของพันธมิตร ซึ่งจะใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลที่เชื่อมต่อกัน เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต



### แนวโน้มสินเชื่อ และ NPLs ของสินเชื่อส่วนบุคคล (PLoans) ที่ไม่มีหลักประกันปี 2563

	2Q-2563	ก.ค. 2563	2563f
<b>สินเชื่อ PLoans ไม่มีหลักประกันทั้งระบบ</b>	-3.1% YoY	-5.2% YoY	-6.0% (-6.5% ถึง -5.5%)
• PLoans ไม่มีหลักประกันของธนาคารพาณิชย์	-9.8% YoY	-13.1% YoY	-13.0% (-13.5% ถึง -12.5%)
• PLoans ไม่มีหลักประกันของนอบบงก	+3.5%YoY	+2.4% YoY	+0.5% (+0.2% ถึง +1.0%)
<b>สัดส่วน NPLs ของ PLoans ไม่มีหลักประกันทั้งระบบ</b>	3.4%	n.a.	3.5-4.0%
• NPLs ของ PLoans ไม่มีหลักประกันของธนาคารพาณิชย์	3.8%	n.a.	3.8-4.8%
• NPLs ของ PLoans ไม่มีหลักประกันของนอบบงก	3.2%	n.a.	3.3-3.6%

ที่มา: ธปท. และประมาณการโดย ศูนย์วิจัยกสิกรไทย ณ 25 ก.ย. 2563



#### Disclaimer

รายงานวิจัยฉบับนี้จัดทำเพื่อเผยแพร่ทั่วไป โดยจัดทำขึ้นจากแหล่งข้อมูลต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ แต่บริษัทฯ มิอาจรับรองความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ หรือความสมบูรณ์เพื่อใช้ในทางการค้าหรือประโยชน์อื่นใด บริษัทฯ อาจมีการเปลี่ยนแปลงปรับปรุงข้อมูลได้ตลอดเวลาโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ผู้ใช้ข้อมูลต้องใช้ความระมัดระวังในการใช้ข้อมูลต่างๆ ด้วยวิจารณญาณของตนเองและรับผิดชอบในความเสี่ยงเองทั้งสิ้น บริษัทฯ จะไม่รับผิดชอบผู้ใช้หรือบุคคลใดในความเสียหายใดจากการใช้ข้อมูลดังกล่าว ข้อมูลในรายงานฉบับนี้จึงไม่ถือว่าเป็นการให้ความเห็นหรือคำแนะนำในการตัดสินใจทางธุรกิจ แต่อย่างใดทั้งสิ้น

บริการทุกระดับประทับใจ