

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อบริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด ก่อตั้งโดยนายสุชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวณา เพชรอำไพ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่ายทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง เช่น สุโขทัย กำแพงเพชร พิจิตร เป็นต้น โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว รวมทั้งเพิ่มประเภทรถไปสู่อัตomobil และรถเพื่อการเกษตรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้น จนกระทั่งปี 2544 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจากบริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด เป็น บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2544 และได้หยุดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เนื่องจากผู้ผลิตและผู้จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เริ่มมีการให้บริการเช่าซื้อแก่ลูกค้าเอง ทำให้จำนวนผู้ให้บริการเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อภาวะการแข่งขันสูงขึ้น

ในปี 2549 บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง โดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) โดยบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 และสินเชื่อโฉนดที่ดิน

ปี 2559 บริษัทฯ เริ่มให้บริการรับชำระเงินผ่านระบบเคาน์เตอร์เซอร์วิสในเดือนกันยายน และบริษัทฯ ให้บริการผู้เติมเงินอัตโนมัติเพื่อเพิ่มช่องทางบริการด้านอื่นให้กับลูกค้ามากขึ้น

ปี 2560 บริษัทฯ เริ่มให้บริการรับชำระเงินผ่านบีกซี, เทสโก้ โลตัส และแอร์เพย์ เพื่อเพิ่มช่องทางการรับชำระให้กับลูกค้ามากขึ้น

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นคนในพื้นที่เป็นหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ชิด คุณาดีมิตรที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และเพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มพื้นที่ในการบริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 2,424 สาขา

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์

พันธกิจ (Mission)

- ☐ บริษัทฯ จะขยายพื้นที่การให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ โดยเปิดดำเนินการในรูปแบบสาขาใหญ่, สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยในปี 2561 จะต้องมียานสาขา 2,800 สาขา
- ☐ บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่เปิดดำเนินการ และฐานลูกค้าของบริษัทฯ จะต้องเพิ่มขึ้นทุกปี อย่างน้อยปีละ 30 เปอร์เซ็นต์
- ☐ บริษัทฯ จะต้องมียอดปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยต่อจำนวนพนักงานสูงที่สุดในธุรกิจเดียวกัน
- ☐ บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการบริหารหนี้ โดยใช้ MTL Model เป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน
- ☐ บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงใจสูงสุดแก่ลูกค้า

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

พัฒนากิจการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2535
☐ เริ่มประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่และมือสองในนาม “บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด”
ปี 2539
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 13 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 2 ล้านบาท เป็น 15 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 130,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
☐ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคกลาง โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดลพบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2541
☐ เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์
ปี 2544
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 15 ล้านบาท เป็น 50 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 350,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
☐ เริ่มให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร
☐ เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด” เป็น “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด”
☐ ยกเลิกการประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ปี 2546
☐ เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์
ปี 2547
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 50 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
☐ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออก โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดชลบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2549
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท โดยการออกหุ้น



สามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ☐ เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549
ปี 2550
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 200 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2551
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 250 ล้านบาท เป็น 350 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ☐ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดขอนแก่นเป็นจังหวัดแรก ☐ ย้ายสำนักงานใหญ่จากอาคารเลขที่ 13 ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร มาอยู่ ณ อาคารเลขที่ 32/1 ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
ปี 2552
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 350 ล้านบาท เป็น 450 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2553
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 150 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 450 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2554
☐ บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนซื้อหุ้นของบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย จากผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ ☐ เดือนกรกฎาคม 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 470 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 600 ล้านบาท เป็น 1,070 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,700,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ☐ เดือนพฤศจิกายน 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 30 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 1,070 ล้านบาท เป็น 1,100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 300,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม



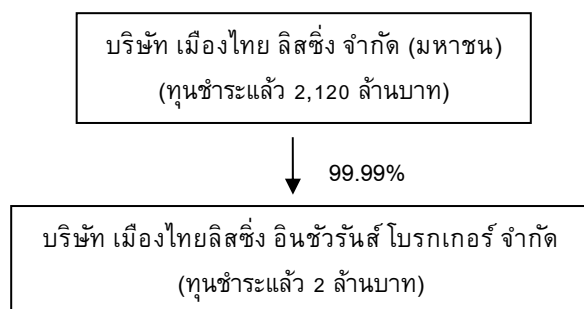
เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ☐ บริษัทฯ ซื้อและรับโอนลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากผู้ถือหุ้นใหญ่มูลค่า 537.82 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้
ปี 2555
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียน 160 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,100 ล้านบาท เป็น 1,260 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ ☐ เปิดดำเนินการศูนย์ประมูลรถแห่งแรกและแห่งที่ 2 ที่จังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดอุทัย เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมูลรถที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคเหนือและภาคกลางและภาคตะวันตก
ปี 2556
☐ เพิ่มทุนจดทะเบียน 315 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,260 ล้านบาท เป็น 1,575 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2557
☐ เปิดดำเนินการศูนย์ประมูลรถแห่งที่ 3 ที่จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมูลรถที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคตะวันออก โดยเริ่มการประมูลครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557 ☐ เปิดดำเนินการศูนย์ประมูลรถแห่งที่ 4 ที่จังหวัดขอนแก่น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมูลรถที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมูลครั้งแรกเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557 ☐ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้ - แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด - เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 100 บาท เป็น 1 บาท - เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 545 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,575 ล้านบาท เป็น 2,120 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 545 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรรดังนี้ (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 502.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่ประชาชน (2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 42.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย (3) วันที่ 26 พฤศจิกายน 2557 หุ้นของบริษัทฯ ได้ทำการซื้อขายเป็นครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 506 สาขา
ปี 2558
☐ เริ่มให้บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน ☐ เริ่มให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสินเชื่อไอโนไฟแนนซ์ โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 ☐ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคใต้ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดสุราษฎร์ธานีเป็นจังหวัดแรก



ปี 2559	
☐	เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 87 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 282 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 282 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 73 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 724 สาขา
☐	เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงิน โดยลูกค้าสามารถชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส
ปี 2560	
☐	เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 66 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 226 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 389 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 79 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 760 สาขา
☐	เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงินโดยลูกค้าสามารถชำระผ่านบีกซี , เทสโก้ โลตัส และแอร์เพย์
☐	เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 5 ที่จังหวัดนครราชสีมา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขต ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลครั้งแรกเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

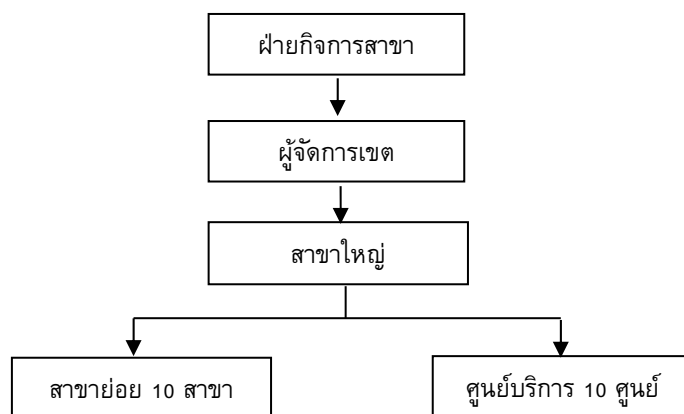
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้



การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

1. บริษัท เมืองไทย ลิขชิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท เมืองไทย ลิขชิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ไม่ว่าจะเป็นเขตภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง และภาคใต้ โดยโครงสร้างการบริหารจัดการสาขาของบริษัทฯ จะแบ่งลำดับชั้นเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขตซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา แต่ละสาขาใหญ่จะดูแล 10 สาขาย่อย และ 10 ศูนย์บริการ ดังแผนภาพด้านล่าง



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 2,424 สาขา โดยบริการของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1.1 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยครอบคลุมรถประเภทต่างๆ ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ และรถเพื่อการเกษตร ทั้งนี้ ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ

(ก) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีกรรมสิทธิ์ในรถจักรยานยนต์และมีรถจักรยานยนต์ในครอบครอง

(ข) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีกรรมสิทธิ์ในรถยนต์และมีรถยนต์ในครอบครอง ทั้งนี้ ประเภทของรถยนต์ที่สามารถนำมาขอใช้บริการกับบริษัทฯ ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ รถตู้ รถบรรทุก 6 ล้อ และรถบรรทุก 10 ล้อ

(ค) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมเท่านั้น โดยจะต้องครอบครองและมีกรรมสิทธิ์ในรถเพื่อการเกษตร ทั้งนี้ ประเภทของรถเพื่อการเกษตรที่สามารถนำมาขอใช้บริการกับบริษัทฯ ได้แก่ รถไถ รถไทยแลนด์

1.2 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกันแก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549

1.3 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ เพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าว่าจะมีการจดจำนองที่ดินหรือไม่ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยที่ลูกค้าต้องการ

1.4 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์เป็นการปล่อยสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558



2. บริษัท เมืองไทยลิขสิทธิ์ อินชัวร์نس โบรเกอร์ จำกัด (“MTLI”)

MTLI จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLI จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTLI ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ พรบ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ

ประเภทของรายได้	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ								
- สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	1,562.30	84.17	2,161.07	84.45	3,772.13	84.35	6,116.56	81.87
- สินเชื่อส่วนบุคคล	5.12	0.28	64.02	2.50	247.21	5.53	678.36	9.08
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียมในการให้บริการ สินเชื่อ	1,567.42	84.45	2,225.09	86.95	4,019.34	89.88	6,794.92	90.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ¹⁾	279.32	15.05	317.29	12.40	436.07	9.75	642.03	8.59
รายได้อื่น ²⁾	9.34	0.50	16.56	0.65	16.59	0.37	34.04	0.46
รวมรายได้ทั้งหมด	1,856.08	100.00	2,558.94	100.00	4,472.00	100.00	7,470.99	100.00

หมายเหตุ : 1) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าติดตามทวงถาม ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTPL

2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน, กำไรจากการขายทรัพย์สิน, ค่าเสียหายจากการยึด
รถผิด เป็นต้น

2.2 ลักษณะบริการของบริษัทฯ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อ โฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป ทั้งนี้ ลักษณะของการให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท มีรายละเอียดดังนี้

2.2.1 สินเชื่อทะเบียนรถ

สินเชื่อทะเบียนรถเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถมาแล้วไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด หรือมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่าญาติสนิทเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์มาก่อนหน้านั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์จริง ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ แต่จะต้องลงนามในบันทึกข้อตกลงการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อรับทราบข้อตกลงที่หากลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนลูกค้ายินยอมที่จะโอนกรรมสิทธิ์และส่งมอบรถที่เป็นหลักประกันการขอสินเชื่อให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งลงนามในแบบคำขอโอนและรับโอนและหนังสือมอบอำนาจของกรรมการขนส่งทางบก ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาขอสินเชื่อและสามารถนำรถกลับไปใช้งานตามปกติได้

หากลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 2 งวด ขึ้นไป บริษัทฯ สามารถยึดหลักประกันได้ โดยบริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกเลิกสัญญาเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันไม่มาติดต่อขอซื้อรถคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯ สามารถดำเนินการขายรถที่เป็นหลักประกันโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ

บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯสามารถแบ่งประเภทตามประเภทของรถที่เป็นหลักประกันได้ดังนี้

- (1) สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์
- (2) สินเชื่อทะเบียนรถยนต์
- (3) สินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร

ในปี 2557-2559 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 834,994 สัญญา จำนวน 1,079,968 สัญญา และจำนวน 1,494,737 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 12,412 ล้านบาท จำนวน 19,133 ล้านบาท จำนวน 30,950 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 54.14 และร้อยละ 61.76 ตามลำดับ สินเชื่อหลักที่บริษัทฯ มียอดการให้สินเชื่อมากที่สุด คือ สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละประมาณ 43-83 ของยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2557-2559 รองลงมาเป็นสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 13-26 ของยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2557-2559 ในขณะที่มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อทะเบียนรถคงเหลือจำนวน 7,413 ล้านบาท จำนวน 11,927 ล้านบาท จำนวน 19,470 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557-2559 ตามลำดับ

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 1,928,019 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 43,003 ล้านบาท และมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อทะเบียนรถคงเหลือจำนวน 26,844 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

2.2.2 สินเชื่ออื่นๆ

บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 บริษัทฯ มีนโยบายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะแก่ลูกค้าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยหากเป็นวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องเป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งต้องเป็นเจ้าบ้านหรือข้าราชการเท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาว่าเป็นอาชีพที่มั่นคงและมีหลักแหล่งที่แน่นอน สามารถช่วยป้องกันความเสี่ยงกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ได้ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลนี้ บริษัทฯ กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระเป็นรายเดือนตั้งแต่ 6 - 30 เดือน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่จากลูกค้า

บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน

สินเชื่อโฉนดที่ดินเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกันการขอสินเชื่อ โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด

บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 บริษัทฯ มีนโยบายการให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์เฉพาะแก่ลูกค้าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน โดยลูกค้าต้องมีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยบริษัทฯ กำหนดให้ผู้ค้ำประกันซึ่งต้องเป็นเจ้าบ้านหรือลูกค้าเก่าที่มีประวัติการชำระดีเท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาว่าเป็นอาชีพที่มั่นคงและมีหลักแหล่งที่แน่นอน สามารถช่วยป้องกันความเสี่ยงกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ



๑ ได้ สำหรับสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์นี้ บริษัทฯ กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระเป็นรายเดือนตั้งแต่ 6 - 36 เดือน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่จากลูกค้า

ในปี 2557 - 2559 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 13,864 สัญญา 114,037 สัญญา และ 337,598 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่ออื่นๆจำนวน 59 ล้านบาท จำนวน 1,098 ล้านบาท จำนวน 6,767 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.47 ร้อยละ 5.43 และร้อยละ 17.94 ของยอดการให้สินเชื่ออื่นๆรวม ตามลำดับ ในขณะที่มียอดลูกค้าหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่ออื่นๆคงเหลือจำนวน 34 ล้านบาท จำนวน 703 ล้านบาทและจำนวน 4,071 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 719,264 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 15,036 ล้านบาท และมียอดลูกค้าหนี้คงเหลืออื่นๆจำนวน 8,778 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม ปี 2560

ยอดการให้สินเชื่อแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	12,412.42	99.53	19,133.32	94.57	30,949.90	82.06	43,002.84	74.09
สินเชื่ออื่นๆ	58.57	0.47	1,098.29	5.43	6,766.82	17.94	15,035.89	25.91
รวมทั้งหมด	12,470.99	100.00	20,231.61	100.00	37,716.72	100.00	58,038.73	100.00
ยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสาขา	24.60		21.52		22.67		23.94	

จำนวนสัญญาแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	834,994	98.37	1,079,968	90.44	1,494,737	81.57	1,928,019	72.83
สินเชื่ออื่นๆ	13,864	1.63	114,037	9.56	337,598	18.43	719,264	27.17
รวมทั้งหมด	848,858	100.00	1,194,005	100.00	1,832,335	100.00	2,647,283	100.00

ยอดลูกค้าหนี้คงเหลือแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	7,413.41	99.54	11,926.71	94.43	19,470.52	82.71	26,844.14	75.36
สินเชื่ออื่นๆ	34.32	0.46	703.49	5.57	4,070.72	17.29	8,778.43	24.64
รวม	7,447.73	100.00	12,630.20	100.00	23,541.24	100.00	35,622.57	100.00
ลูกค้าหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อสาขา	14.72		13.44		14.14		14.69	

หมายเหตุ : ยอดลูกค้าหนี้คงเหลือ คำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญา หักรายได้ทางการเงินรอรับรู้

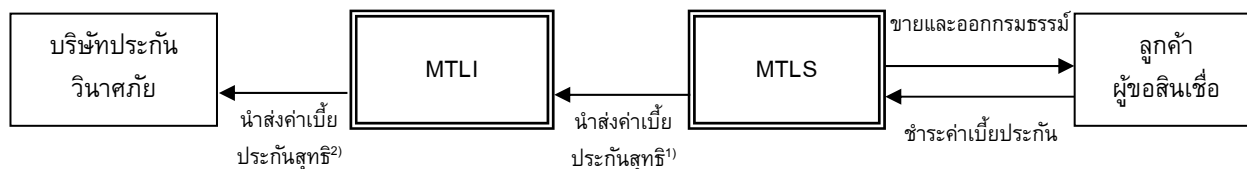
2.3 ลักษณะผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย

บริษัท เมืองไทยลิขสิทธิ์ อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบัน กรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ MTLI เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ.

รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

MTLI จะทำหน้าที่ในการติดต่อกับบริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ เพื่อจัดหาผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยมาขายให้แก่ลูกค้า ซึ่งในการขายประกันนั้น MTLI จะดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานตำแหน่งที่กำหนด ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย หัวหน้าหน่วยบัญชี หัวหน้าหน่วยวิเคราะห์ หัวหน้าหน่วยเรอรัทนีสิน ต้องผ่านการทดสอบการเป็นนายหน้าประกันภัย โดยในแต่ละสาขาจะสามารถให้บริการขายและออกกรมธรรม์ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ พ.ร.บ. รถยนต์ และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้แก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อของแต่ละสาขา เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

MTLI ได้รับคำตอบแทนเป็นค่านายหน้าจากบริษัทประกันวินาศภัยตามอัตราที่กำหนด โดยในปี 2558-2560 MTLI มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 21.39 ล้านบาท จำนวน 27.06 ล้านบาท และจำนวน 32.22 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ จะได้รับค่าบริการข้อมูลจากบริษัทประกันวินาศภัย จากการที่อาศัยสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ ที่มีจำนวนมากและครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ เป็นช่องทางแนะนำและติดต่อลูกค้าเพื่อขายประกัน โดยในปี 2558-2560 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการข้อมูลจำนวน 2.08 ล้านบาท และจำนวน 5.21 ล้านบาท และจำนวน 10.84 ล้านบาท ตามลำดับ



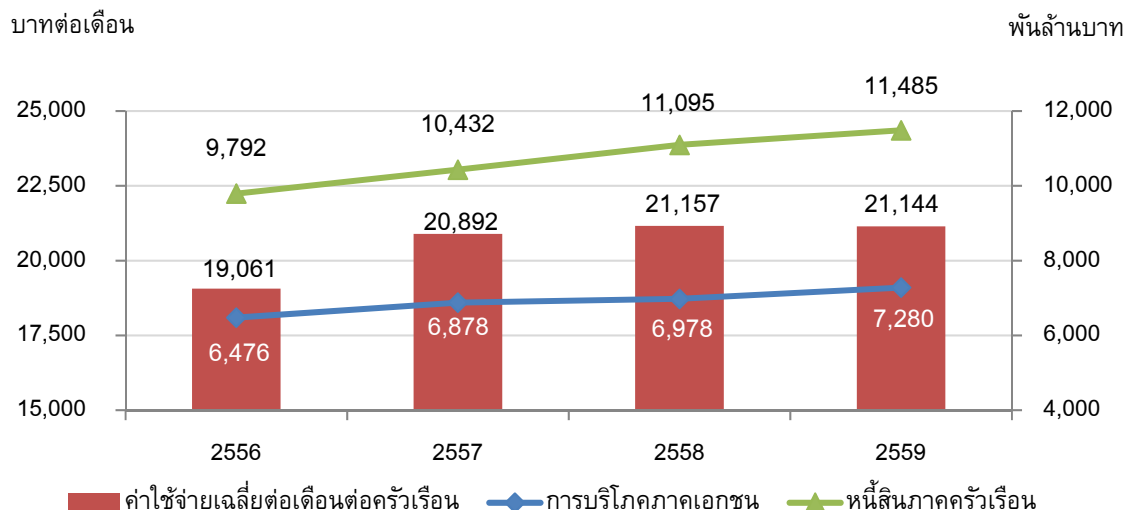
หมายเหตุ :

- 1) MTL นำส่งค่าเบี้ยประกันสุทธิหลังหักค่าบริการข้อมูลให้แก่ MTLI
- 2) MTLI นำส่งค่าเบี้ยประกันสุทธิหลังหักค่านายหน้าให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย

2.4 การตลาดและการแข่งขัน

2.4.1 อุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ นั้น จัดเป็นสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อภาคครัวเรือนที่มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยในช่วงปี 2557-2559 เท่ากับร้อยละ 4.37 ต่อปี ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเฉลี่ยในช่วงปี 2557-2559 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 4.53 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลัก คือ การเติบโตของการอุปโภคบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 6,878 พันล้านบาท ในปี 2557 เป็นจำนวน 7,280 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 2.88 ต่อปี สัญญาณการเติบโตของหนี้ครัวเรือนเริ่มที่จะลดลงในหลายกลุ่มสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี ยอดคงค้างหนี้ครัวเรือนในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 คงทยอยปรับเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่ออุปโภคและบริโภค โดยมีธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นเสาหลักในการปล่อยสินเชื่อภาคครัวเรือน



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากข้อมูลสรุปภาวะและแนวโน้มธุรกิจ ไตรมาสที่ 4 ปี 2560

ภาพรวมธุรกิจและแนวโน้มในระยะต่อไป เศรษฐกิจไทยเติบโตต่อเนื่อง ธุรกิจผลิตเพื่อส่งออกขยายตัวได้ในเกือบทุกอุตสาหกรรมและกระจายในทุกภูมิภาคตาม เศรษฐกิจของคู่ค้าที่ฟื้นตัว ส่งผลให้มีการลงทุนเพื่อขยายกำลังการผลิต รวมทั้งลงทุนวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม เช่นเดียวกันธุรกิจในการท่องเที่ยวเติบโตดีจากนักท่องเที่ยวจีนที่ฟื้นตัวชัดเจน โดยเป็นกลุ่มที่มีคุณภาพมากขึ้น และท่องเที่ยวกระจายในจังหวัดรองเพิ่มขึ้น ด้านภาคการค้าขยายตัวเล็กน้อยจากกลุ่มสินค้าคงทนเป็นหลัก ขณะที่ธุรกิจการค้า ในหมวดสินค้ากึ่งคงทนและไม่คงทนยังคงค่อนข้างทรงตัว เนื่องจากการฟื้นตัวของค่าใช้จ่ายในประเทศยังไม่เข้มแข็งและ กระจายตัวมากนัก กำลังซื้อที่ดียังคงกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลาง-สูงและพนักงานประจำ ขณะที่กำลังซื้อของกลุ่มฐานรากยังไม่ฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม มาตรการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของครัวเรือนกลุ่มนี้ได้ในระดับหนึ่งสำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวได้จำกัดในบางพื้นที่และในตลาดระดับกลาง-บน ทั้งนี้ กิจกรรมเศรษฐกิจ โดยรวมที่ดีขึ้นส่งผลให้ผู้ประกอบการส่วนใหญ่มีความเชื่อมั่นเพิ่มขึ้นต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจในปี 2561

การจ้างงานโดยรวมทรงตัวต่อเนื่อง โดยธุรกิจภาคบริการหันมาเพิ่มจ้างงานชั่วคราวหรือเพิ่มค่าล่วงเวลา ในช่วงที่เป็น ฤดูกาลท่องเที่ยวมากกว่าที่จะจ้างแรงงานประจำ ขณะที่ธุรกิจภาคการผลิตมีแนวโน้มที่จะลงทุนในเครื่องจักรเพื่อทดแทนแรงงานมากขึ้น ส่งผลให้โดยรวมธุรกิจไม่ต้องการจ้างงานเพิ่มแม้การผลิตสินค้าและบริการจะขยายตัว มีเพียงภาคการค้าและภาคอสังหาริมทรัพย์ที่จ้างงานเพิ่มขึ้นบ้างจากการขยายสาขาและการเปิดโครงการที่อยู่อาศัยใหม่ๆ แต่ จำนวนแรงงานต่อสาขามีแนวโน้มลดลง

ต้นทุนและราคา ต้นทุนเพิ่มขึ้นจากค่าจ้างแรงงานและราคาวัตถุดิบ โดยเฉพาะภาคการผลิตที่ได้ผลกระทบบจากราคาน้ำมันและราคาเหล็กที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ธุรกิจในการผลิตและภาคการค้าบางส่วนยังต้องแบกรับต้นทุนบริหารจัดการที่สูงขึ้น จากการหมุนเวียนของสต็อกสินค้าที่นานขึ้น อย่างไรก็ตาม ธุรกิจส่วนใหญ่ไม่ได้ปรับราคาสินค้าและบริการขึ้นมากนัก และเห็นว่า การปรับราคาทำได้ไม่ง่ายเพราะการแข่งขันสูงขึ้น

แนวโน้มในไตรมาสที่ 1 ปี 2561

การบริโภคภาคเอกชน ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ประเมินว่าการบริโภคภาคเอกชนจะค่อยๆ ปรับดีขึ้น ตามการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยน่าจะได้เห็นผลบวกที่ส่งผ่านมาจาก ภาคการส่งออกที่ดีต่อเนื่องและการลงทุนจากภาครัฐ บ้างแล้ว อย่างไรก็ตาม กำลังซื้อที่คาดว่าจะดีขึ้นน่าจะยังจำกัดเฉพาะในกลุ่มคนเมือง ผู้มีรายได้สูงและกลุ่มผู้มีรายได้ประจำ ขณะเดียวกัน ผู้ประกอบการโดยรวมยังเห็นว่าภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงและค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นจะยังเป็น แรงกดดันให้ผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่ายต่อไป

ด้านการท่องเที่ยว ผู้ประกอบการในทุกภูมิภาคประเมินว่าการท่องเที่ยวมีแนวโน้ม เติบโตดีต่อเนื่อง ดัง จะเห็นได้จากยอดจองที่พักโรงแรมล่วงหน้าที่สูงกว่าปีก่อน อีกทั้งยังเห็นสัญญาณการจองสถานที่เพื่อจัดประชุมสัมมนาของ หน่วยงานราชการมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการในพื้นที่ภาคใต้ตอนล่างประเมินว่า รายได้ของธุรกิจมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากพึ่งพานักท่องเที่ยวชาวมาเลเซียเป็นหลัก และคาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวจะลดลงจากระดับเดียวกันปีก่อน ส่วนหนึ่ง เป็นผลจากความเข้มงวดของมาตรการ ปรามปรามรถนำเข้าเพื่อลดอุบัติเหตุ และจากการเปิดเที่ยวบินตรงระหว่างมาเลเซียและ เมืองหลักของเวียดนามเพิ่มขึ้น ส่งผลให้นักท่องเที่ยว ส่วนหนึ่งย้ายไปเที่ยวที่เวียดนามแทน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่กังวลว่าในระยะต่อไปภาคการท่องเที่ยวของไทยอาจจะเติบโตได้ไม่เต็มศักยภาพ เนื่องจากความสามารถในการรองรับ ผู้โดยสารของท่าอากาศยานหลักของไทยเริ่มไม่เพียงพอต่อจำนวนนักท่องเที่ยวที่ขยายตัวสูงต่อเนื่อง

ด้านอสังหาริมทรัพย์ ผู้ประกอบการ ส่วนใหญ่คาดว่าธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในเขต กรุงเทพฯ และ ปริมณฑลมีแนวโน้มดีต่อเนื่อง ส่งผลให้หลายธุรกิจมีแผนลงทุนซื้อที่ดินที่มีศักยภาพสำหรับเปิดโครงการใหม่ในปี 2561 มากขึ้น โดยธุรกิจขนาดใหญ่จะเน้นกลุ่มลูกค้าตลาดกลาง-บน มากขึ้น และมีแนวโน้มลงทุนพัฒนาเป็น โครงการ อสังหาริมทรัพย์แบบผสม (Mixed use) เพิ่มขึ้นเนื่องจากต้นทุนราคาที่ดินปรับสูงขึ้นมาก ไม่สามารถคุ้มทุนหากพัฒนาเป็น คอนโดมิเนียม เพียงอย่างเดียวขณะที่คาดว่าธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ในภูมิภาคจะมีแนวโน้มทรงตัวจากกำลังซื้อในต่างจังหวัด ที่มีอยู่จำกัด ประกอบกับ หลายธุรกิจยังมีที่อยู่อาศัยคงค้างอยู่ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการให้ความเห็นว่ารัฐบาลควรเพิ่มการ ก่อสร้างทางด่วนและขยายเส้นทางถนนใหม่ๆ รอบตัวเมืองกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพราะจะช่วยเพิ่มทำเลใหม่ที่เหมาะสม สำหรับพัฒนา โครงการอสังหาริมทรัพย์และยังช่วยการกระจายตัวของเศรษฐกิจ

ด้านภาคก่อสร้าง ผู้ประกอบการธุรกิจ ก่อสร้างรายใหญ่และผู้รับเหมาที่เป็น Sub contract ประเมินว่าภาค ก่อสร้างน่าจะขยายตัวเร่งขึ้นได้จาก Backlog ที่ยังคงมีอยู่โดยเฉพาะจาก โครงการรถไฟฟ้าทางคู่ 5 เส้นทางที่ลงนามสัญญาจ้าง ในเดือนธันวาคม และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากโครงการลงทุนก่อสร้างของภาครัฐอื่นๆ ที่น่าจะดำเนินการได้มากขึ้นในปี 2561 ประกอบกับการก่อสร้างของภาคเอกชนที่น่าจะค่อยๆ เพิ่มขึ้นตาม รวมถึงการก่อสร้างโครงการเปิดใหม่ของภาค อสังหาริมทรัพย์

ด้านการจ้างงาน โดยรวมมีแนวโน้มใกล้เคียงเดิม อย่างไรก็ตาม บางธุรกิจ ที่อยู่ในภาคบริการคาดว่าจะมี ความต้องการจ้างงานเพิ่มขึ้นบ้าง เช่น ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ต้องการจ้างงานเพิ่มสำหรับเปิดตัวโครงการ ที่อยู่อาศัยใหม่ และธุรกิจให้บริการสินเชื่อรายย่อย ที่ต้องการเพิ่มการจ้างงานเพื่อรองรับการขยายสาขา

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นแล้ว ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อ ทะเบียนรถของบริษัทฯ คือ การเติบโตของอุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ จากสถิติของกรมการขนส่งทาง บกตามตารางด้านล่าง จะเห็นได้ว่ารถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศในช่วงปี 2556-2560 มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 34.62 ล้านคัน ในปี 2556 เป็น 38.31 ล้านคัน ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 2.56 ต่อปี ซึ่งเป็นผลมาจาก อุตสาหกรรมยานยนต์ที่มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจ และโดยเฉพาะอย่างยิ่งยานพาหนะถือเป็น สิ่งจำเป็นพื้นฐานที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวันที่ทวีความสำคัญมากขึ้นมาโดยตลอด หากพิจารณาประเภทรถที่จดทะเบียนจะ

เห็นได้ว่าประเภทรถที่มีการจดทะเบียนมากที่สุด คือ รถจักรยานยนต์ มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 54-58 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 0.90 ต่อปี ในขณะที่รถยนต์มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 37-41 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.78 ต่อปี สำหรับปี 2560 มีรถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศเพิ่มขึ้นเป็น 38.31 ล้านคัน จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 37.34 ล้านคัน คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 2.60 โดยประเภทรถที่มีการจดทะเบียนสูงสุดยังคงเป็นรถจักรยานยนต์ที่มีสัดส่วนร้อยละ 54.02 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม โดยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.08 ในขณะที่รถยนต์มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นร้อยละ 40.98 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.62

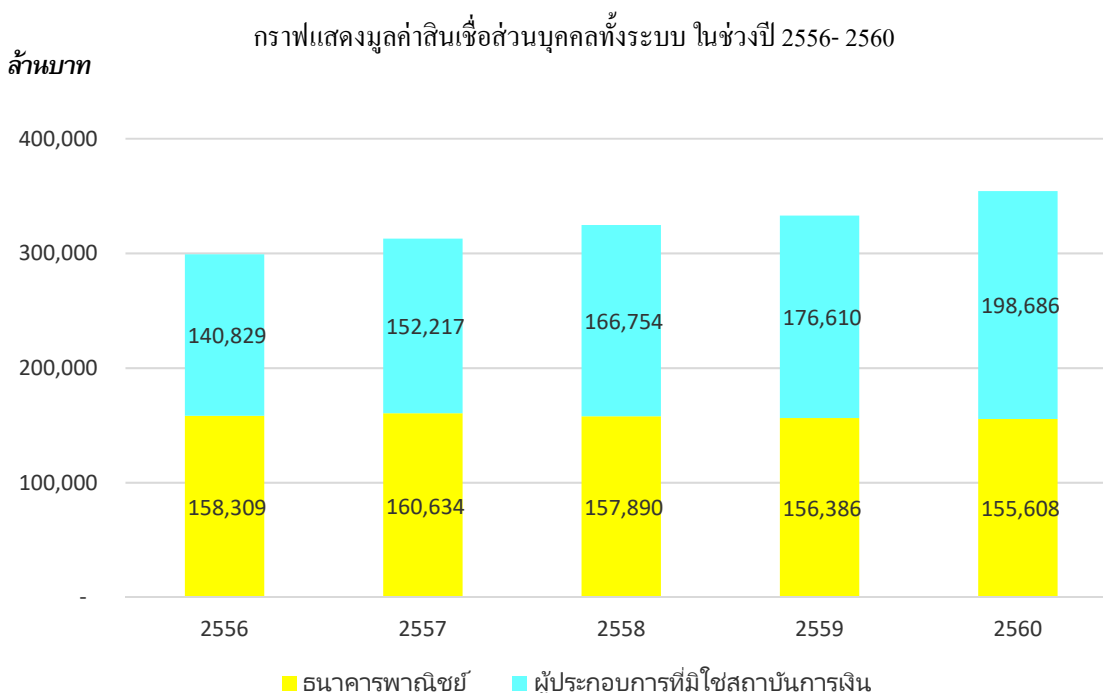
จากจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศที่มีแนวโน้มการเติบโตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องดังกล่าว จึงสามารถสะท้อนให้เห็นว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่จะสามารถนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ รวมถึงทะเบียนรถยนต์ มาใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อกับบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ดังนั้น ผู้บริหารจึงเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

ตารางแสดงจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศ ในช่วงปี 2556 – 25560

(หน่วย : คัน)	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
รถจักรยานยนต์	19,964,990	20,305,708	20,497,563	20,475,269	20,695,832
รถยนต์	13,023,547	13,793,784	14,421,267	15,003,774	15,697,443
รถบรรทุกและรถโดยสารขนาดใหญ่	1,104,231	1,153,369	1,184,503	1,213,516	1,249,518
รถเพื่อการเกษตร	495,182	545,380	589,784	606,262	625,545
รถประเภทอื่นๆ	36,456	36,939	37,906	39,318	40,425
รวมจำนวนรถที่จดทะเบียน	34,624,406	35,835,180	36,731,023	37,338,139	38,308,763

ที่มา : กรมการขนส่งทางบก

ในส่วนของผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นก็มีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2556-2560 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากจำนวน 299,138 ล้านบาท ในปี 2556 เป็นจำนวน 354,294 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.32 ต่อปี การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่พยายามผลักดันสินเชื่อประเภทนี้เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง จึงมีการแข่งขันกันมากขึ้นด้วยการออกแคมเปญต่างๆ เพื่อกระตุ้นการเบิกใช้สินเชื่อส่วนบุคคลของลูกค้าทั้งรายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคล ปี 2560 จะเห็นว่ามีการเติบโตถึงร้อยละ 6.40 จากสิ้นปี 2559 เป็นผลจากความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนทุกประเภทปรับตัวเพิ่มขึ้น กำลังซื้อของผู้บริโภคเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะเกษตรกรมีผลผลิตออกสู่ตลาดมากขึ้น การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายต่อเนื่องจากภาครัฐ



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

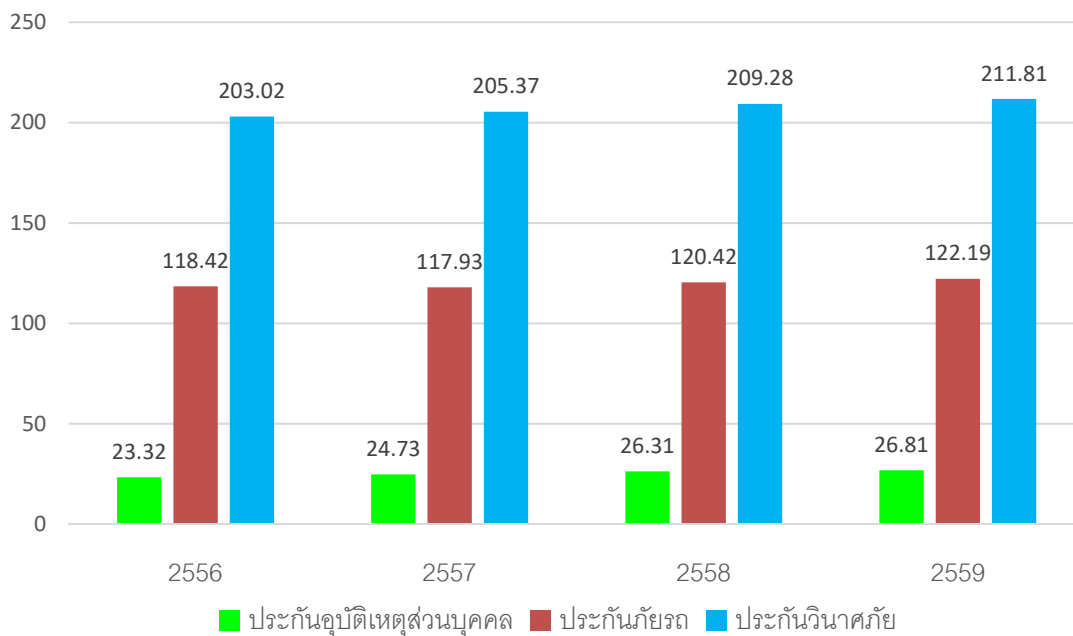
2.4.2 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่เติบโตไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยในช่วงปี 2556-2559 มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 203.02 พันล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 205.37 พันล้านบาท ในปี 2557 จำนวน 209.28 พันล้านบาท ในปี 2558 และจำนวน 211.81 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 1.16 ร้อยละ 1.90 และร้อยละ 1.21 ตามลำดับ จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจวินาศภัยปี 2559 เติบโตขึ้นจากปี 2556 โดยมีอัตราเติบโตเฉลี่ย ร้อยละ 1.42 เนื่องจากประชาชนตื่นตัวหันมาทำประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้น เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งภาคอุตสาหกรรมและภาคครัวเรือน ทำให้ผู้ประกอบการและประชาชนมีความเข้าใจและใช้ระบบการประกันภัยเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น รวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการขยายตัวทั้งในด้านการผลิต ด้านการใช้จ่ายโดยเฉพาะอย่างยิ่งการอุปโภค บริโภค ของภาครัฐ และเอกชน การลงทุน รวมถึงการส่งออกก็ล้วนแต่ส่งผลให้มูลค่าเบี้ยประกันวินาศภัยเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

หากพิจารณาประเภทของการประกันวินาศภัยที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ที่ให้บริการเป็นนายหน้าในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถเพิ่มขึ้นจากจำนวน 118.42 พันล้านบาท ในปี 2556 เป็น 122.19 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 1.05 ต่อปี แบ่งเป็น (1) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถภาคบังคับเพิ่มขึ้นจากจำนวน 14.88 พันล้านบาท ในปี 2556 เป็นจำนวน 16.68 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 3.88 ต่อปี และ (2) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถภาคสมัครใจเพิ่มขึ้นจากจำนวน 103.54 พันล้านบาท ในปี 2556 เป็นจำนวน 105.51 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 0.63 ต่อปี สำหรับมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้นก็มีการเติบโต

อย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกัน โดยเพิ่มขึ้นจาก 23.32 พันล้านบาทในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 26.81 พันล้านบาทในปี 2559 คิดเป็น อัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.76 ต่อปี

กราฟแสดงมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ในปี 2556-2559
พันล้านบาท



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

2.4.3 การแข่งขัน

จากการที่ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเป็นธุรกิจที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยเฉพาะจากหน่วยงานของภาครัฐ ประกอบกับเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนที่ดี จึงทำให้มีผู้ประกอบการต่างๆ หันมาให้ความสนใจและเข้าสู่ตลาดสินเชื่อทะเบียนรถเพิ่มมากขึ้น โดยผู้ประกอบการหลักในธุรกิจนี้แบ่งเป็น 2 ประเภทหลักๆ คือ

1. ผู้ประกอบการที่เป็นธนาคารพาณิชย์และบริษัทในเครือ

ผู้ประกอบการประเภทนี้มีข้อได้เปรียบในด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานทุนขนาดใหญ่ ประกอบกับสามารถใช้สาขาจำนวนมากเป็นช่องทางติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพที่มั่นคงและมีรายได้ประจำที่แน่นอน รวมทั้งมีหลักฐานทางการเงินที่ชัดเจนไม่ว่าจะเป็นสลิปเงินเดือนหรือสำเนาบัญชีเงินฝากธนาคาร เช่น พนักงานบริษัท พนักงานรัฐวิสาหกิจ ข้าราชการ เป็นต้น ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ ได้แก่

ผู้ประกอบการ	ผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการ
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	K-Car to Cash หรือสินเชื่อรถช่วยได้
ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	My Car My Cash
บริษัท อูยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	Car4Cash หรือสินเชื่อเพื่อคนมีรถ



ผู้ประกอบการ	ผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการ
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด) (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	เงินคดล้อ
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	สมหวัง เงินสั่งได้
ธนาคาร ธนชาด จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถแลกเงิน
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อรถหมุนเงิน
ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถเพื่อเงินสด
ธนาคาร ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถแลกเงิน

2. ผู้ประกอบการที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์

ผู้ประกอบการประเภทนี้มีข้อได้เปรียบในด้านการบริการลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก เช่น ลูกจ้างโรงงาน รับจ้าง เกษตรกร เป็นต้น โดยผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะให้ความสำคัญกับหลักประกัน ไม่ว่าจะเป็นความมีตัวตนของหลักประกัน มูลค่าหลักประกัน เอกสารคู่มือจดทะเบียนรถต้องเป็นเล่มจริงที่ออกโดยกรมการขนส่งทางบก และการตรวจสอบประวัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ซึ่งต้องอยู่ในพื้นที่ที่มาขอสินเชื่อเพื่อที่จะสามารถติดตามลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันได้หากมีการผิดนัดชำระหนี้ ดังนั้น ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะต้องมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้า และเน้นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและมีความคุ้นเคยกับชุมชน โดยจะมีการออกไปพบปะกับลูกค้าหรือคนในชุมชนอย่างสม่ำเสมอ ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ได้แก่ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบการขนาดใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากครอบคลุมในหลายภูมิภาคของประเทศ และมีการบริหารงานแบบมืออาชีพ นอกจากนี้ ยังมีผู้ประกอบการขนาดใหญ่ที่ให้บริการเฉพาะในเขตพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่ง เช่น กลุ่มนิ้มชีเสียง ลิสซิ่ง เน้นให้บริการในพื้นที่ภาคเหนือตอนบน เป็นต้น ส่วนที่เหลือนั้นจะเป็นผู้ประกอบการท้องถิ่นขนาดเล็กที่ให้บริการเฉพาะในพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่งเท่านั้น และมีการบริหารงานแบบธุรกิจครอบครัว ได้แก่ บริษัท ทรัพย์กมล ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ควิก ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท สักดิ์สยามลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

2.4.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน

1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของการให้บริการสินเชื่อรายย่อย คือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติและรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อมและเป็นมิตรกับลูกค้า ดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้ใจ” จากเหตุผลดังกล่าวทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่นๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มีเพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ และวินัยเคร่งครัด



3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

ด้วยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ ทำให้มีความเข้าใจในพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการในการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้าของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารด้านลูกหนี้ที่เรียกว่า “MTL Model” ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้งด้านคุณภาพลูกหนี้ ด้านความสามารถในการเก็บหนี้ และด้านความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTL Model ถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมลูกหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้

4. การมีช่องทางการให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคตะวันออก ภาคกลาง ภาคตะวันตก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 2,424 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ภูมิภาค	สัดส่วนประชากร 2560	จำนวนสาขา 2560
ภาคเหนือ	6 ล้านคน	324 สาขา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	22 ล้านคน	716 สาขา
ภาคกลาง, ภาคตะวันตกและภาคตะวันออก	28 ล้านคน	1,197 สาขา
ภาคใต้	10 ล้านคน	187 สาขา
รวม	66 ล้านคน	2,424 สาขา

2.4.5 ลักษณะลูกค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่เป็นลูกค้าย่อยๆ ทั่วไปที่มีหลักประกันเป็นของตนเอง และต้องเป็นคนในพื้นที่ที่ขอสินเชื่อ กล่าวคือ ต้องมีภูมิลำเนาหรือต้องมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ โดยต้องมีรายได้ขั้นต่ำตามที่กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าส่วนใหญ่ที่ใช้บริการของบริษัทฯ จะประกอบอาชีพที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น พนักงานโรงงาน พนักงานบริษัททั่วไป ค้าขาย รับจ้างทั่วไป เกษตรกร รวมถึงข้าราชการ

2.4.6 นโยบายด้านราคา

บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ โดยพิจารณาจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินและภาวะการแข่งขันของตลาด โดยจะต้องไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงต้นทุนเงินทุนและต้นทุนดำเนินงานด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ไม่ให้ต่ำกว่าต้นทุนเงินทุนและต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเน้นการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน



2.5 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

ในปี 2557 - 2560 บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนที่นำมาใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืม								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	501.89	5.84	3,230.00	25.24	10,315.00	43.09	6,721.41	18.67
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,987.66	34.76	3,664.72	28.64	4,600.00	19.22	5,927.43	16.46
หุ้นกู้	-	-	250.00	1.95	2,329.00	9.73	14,409.06	40.03
รวมเงินกู้ยืม	3,489.55	40.60	7,144.72	55.83	17,244.00	72.04	27,057.90	75.16
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,106.06	59.40	5,652.14	44.17	6,692.28	27.96	8,943.32	24.84
รวมแหล่งเงินทุน	8,595.61	100.00	12,796.86	100.00	23,936.28	100.00	36,001.22	100.00

แหล่งเงินทุนหลักของบริษัทฯ คือ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 41-75 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน วงเงินรวมทั้งสิ้น 32,370 ล้านบาท ในขณะที่มียอดเงินกู้คงค้างทั้งสิ้น 27,058 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตาราง

เงินกู้สถาบันการเงิน	วงเงิน		ภาระหนี้คงเหลือ	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	120	0.37	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	5,750	17.76	3,630	13.42
ตั๋วแลกเงิน	3,091	9.55	3,091	11.42
เงินกู้ยืมระยะยาว/หุ้นกู้	23,409	72.32	20,337	75.16
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	32,370	100.00	27,058	100.00

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินของบริษัทฯ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว/หุ้นกู้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 75.16 ของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งหมด โดยมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 18-48 เดือน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยแก่ลูกค้าที่อยู่ประมาณ 18-24 เดือน

2.5.2 การจัดหาลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถผ่านสาขาต่างๆ โดยแต่ละสาขามีหน้าที่ในการทำการตลาดในพื้นที่ภายใต้ความรับผิดชอบของตนเองเพื่อรักษฐานลูกค้าเดิมรวมทั้งการสร้างฐานลูกค้าใหม่ ซึ่งจะพิจารณาให้เหมาะสมกับลักษณะของลูกค้ารวมทั้งสภาพตลาดและการแข่งขันในเขตพื้นที่ที่ตนเองรับผิดชอบ โดยทั่วไปการดำเนินการในการจัดหาลูกค้าของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. การขยายฐานลูกค้าใหม่

- การดำเนินการผ่านการประชาสัมพันธ์ทางสื่อต่างๆ เช่น วิทยุท้องถิ่น รวมไปถึงการเข้าถึงลูกค้าในพื้นที่ชุมชนต่างๆ โดยพนักงานของบริษัทฯ เช่น การเดินประชาสัมพันธ์พร้อมแจกใบปลิวในตลาดชุมชน การติดป้ายโฆษณาบริษัทตามสถานที่ต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะมีการจัดทำป้ายโฆษณา แผ่นพับ นามบัตร ให้แก่สาขาต่างๆ เพื่อใช้ในการประชาสัมพันธ์และให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการของบริษัทฯ

- การที่ลูกค้าเดิมเกิดความประทับใจในการบริการของบริษัทฯ จึงแนะนำคนรู้จัก ไม่ว่าจะเป็นญาติ เพื่อน ให้มาใช้บริการของบริษัทฯ

2. การรักษาสถานลูกค้าเดิม

บริษัทฯ มีนโยบายในการรักษาสถานลูกค้าเดิมโดยเน้นการให้บริการที่รวดเร็ว เป็นมิตร และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

2.5.3 การให้สินเชื่อ

1. ขั้นตอนหลักในการให้สินเชื่อ

ขั้นตอนการขอใช้บริการสินเชื่อ

เมื่อลูกค้ามาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับพนักงานประจำสาขา ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะรับเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อต่างๆ จากลูกค้า ประกอบด้วย หลักฐานแสดงตนของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน, สมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อพร้อมทั้งสอบถามถึงความต้องการใช้เงินของลูกค้า

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและหลักประกัน

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าต้องส่งมอบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการตรวจสอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ โดยผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะต้องตรวจสอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถว่าเป็นเล่มจริงที่ออกโดยกรมการขนส่งทางบก และชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์คนสุดท้ายต้องตรงกับชื่อสกุลของลูกค้าและต้องมีระยะเวลาการถือกรรมสิทธิ์ โดยผู้ขอสินเชื่อไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่กำหนด แล้วจึงตรวจสอบสภาพรถและรายละเอียดรถซึ่งจะต้องถูกต้องตรงกับรายละเอียดในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อให้มั่นใจว่ารถกับสมุดคู่มือจดทะเบียนรถเป็นคันเดียวกัน โดยลูกค้าจะต้องนำรถที่จะใช้เป็นหลักประกันมาให้ผู้วิเคราะห์สินเชื่อตรวจสอบสภาพทุกครั้งที่ย่อสินเชื่อ ทั้งกรณีที่เป็นลูกค้าใหม่และลูกค้าเก่าที่ทำเรื่องขอสินเชื่อใหม่

หลังจากนั้นจึงตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกัน เช่น อายุ อาชีพ ที่อยู่ รายได้ เป็นต้น จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยลูกค้าจะต้องมีที่อยู่อาศัยหรือมีสถานที่ทำงานในพื้นที่ของสาขาที่ขอสินเชื่อ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะตรวจสอบข้อมูลประวัติลูกค้าและผู้ค้ำประกันกับฐานข้อมูลของบริษัทฯ เช่น ประวัติลูกค้า Black list, ประวัติการผ่อนชำระหนี้ที่ลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันเคยใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ มาก่อน เป็นต้น เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระหนี้ดีและมีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้

ขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อและอนุมัติสินเชื่อ

เมื่อผู้วิเคราะห์สินเชื่อตรวจสอบหลักประกัน รวมถึงคุณสมบัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกันแล้ว ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะสอบถามความต้องการใช้เงินของลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า โดยวงเงินที่ให้แกลูกค้าจะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ และตารางขอยอดจัดสินเชื่อ จากนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะกรอกรายละเอียดต่างๆ ลงในแบบตรวจสอบการให้สินเชื่อ และวางแผนที่เป็นที่อยู่ปัจจุบันของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกันไว้ด้านหลังของแบบตรวจสอบการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตรวจสอบข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกันรวมทั้ง Update ข้อมูลที่อยู่ปัจจุบันทั้งของลูกค้าและผู้ค้ำประกันเพื่อใช้ในการติดตามลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันหากมีการผิดนัดชำระหนี้ พร้อมทั้งจัดทำสัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ลูกค้าลงนาม หลังจากนั้น หัวหน้าสาขาจะทำการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารและตรวจสอบว่าการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดก่อนพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า สำหรับกรณีสาขาใหญ่และสาขาย่อย หากเป็นกรณีของศูนย์บริการ ผู้วิเคราะห์สินเชื่ออาจโทรหรือผู้วิเคราะห์สินเชื่อสามารถอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้ โดยทุกสิ้นวันทำการ ศูนย์บริการจะส่งรายละเอียดของลูกหนี้ที่อนุมัติสินเชื่อให้แก่หัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่เพื่อตรวจสอบความถูกต้องกับข้อมูลลูกหนี้ในระบบ

ในขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อ นั้น บริษัทฯ มีการควบคุมการอนุมัติสินเชื่อเพื่อป้องกันการทุจริตของพนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กรณีสาขาที่มีพนักงานไม่เกิน 2 คน บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาทำการเช็คสอบข้อมูลรายละเอียดเบื้องต้นกับลูกค้าทางโทรศัพท์ก่อนที่จะมีการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง โดยจะมีการสลับสาขาที่ได้รับมอบหมายทุก 3 เดือน นอกจากนี้ ทุกสิ้นวันหัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่จะทำการตรวจสอบข้อมูลรายละเอียดในทะเบียนคุมการปล่อยสินเชื่อกับข้อมูลยอดลูกหนี้คงเหลือในระบบซึ่งจะต้องถูกต้องตรงกัน

ทั้งนี้ ในกรณีที่หัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่ และ/หรือหัวหน้าสาขาที่ได้รับมอบหมายในการตรวจเช็คข้อมูลการให้สินเชื่อตรวจพบข้อมูลการให้สินเชื่อที่ผิดปกติ จะต้องรายงานให้ผู้จัดการสาขาและฝ่ายตรวจสอบทราบโดยทันที เพื่อดำเนินการสอบสวนและพิจารณาลงโทษกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที

ขั้นตอนการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า

เมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะอธิบายให้ลูกค้าและผู้ค้ำประกันเข้าใจถึงภาระหน้าที่ของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน เช่น การชำระค่างวดภายในเวลาที่กำหนด ความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกัน เป็นต้น และมอบการ์ดคู่มือการชำระค่างวดและเงินกู้ให้แก่ลูกค้า หลังจากนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้า หากจำนวนเงินที่ส่งมอบให้แก่ลูกค้ามากกว่าที่บริษัทฯ กำหนดจะต้องจ่ายโดยการโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าหรือจ่ายเป็นเช็คกระแสมือถือของลูกค้าเท่านั้น

2. การรับชำระค่างวดจากลูกค้า

ปัจจุบัน ลูกค้าสามารถชำระค่างวดได้ 4 ช่องทาง ประกอบด้วย

1. ชำระค่างวด ณ สำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทฯ

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดเป็นเงินสดได้ที่สาขาที่ลูกค้าขอสินเชื่อหรือชำระต่างสาขาได้ โดยนำการ์ดคู่มือการชำระยื่นต่อพนักงานประจำสาขา

2. ชำระโดยการส่งธนาคัติ

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดทางธนาคาร โดยจะต้องผ่านสาขาใหญ่เท่านั้น

3. ชำระโดยโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัทฯ

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดโดยโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะต้องโอนเงินเข้าบัญชีของสาขาใหญ่หรือสำนักงานใหญ่เท่านั้น และเมื่อทำการโอนเงินเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะต้องโทรศัพท์แจ้งให้พนักงานประจำสาขาทราบเพื่อยืนยันการชำระเงินของลูกค้ารายนั้นๆ

4. ชำระโดยผ่านช่องทางการชำระเงิน

เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ไม่สามารถชำระเงินในช่วงเวลาทำการของบริษัทฯ ได้ทัน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการชำระเงินผ่านบิซซี่ , เทสโก้ โลตัส และแอร์เพย์

3. การควบคุมและติดตามหนี้

กระบวนการควบคุมและติดตามหนี้ถือเป็นกระบวนการที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดเครื่องมือในการควบคุมดูแลและบริหารหนี้ ที่เรียกว่า “MTL Model” เพื่อใช้เป็นแนวทางและเป้าหมายให้แก่ผู้ปฏิบัติงาน รวมทั้งเป็นตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารและควบคุมการติดตามหนี้ของสาขาอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะกำหนดแนวทางในการควบคุมและติดตามหนี้โดยแบ่งตามประเภทของลูกหนี้ โดยวิธีหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ คือ การโทรศัพท์ เนื่องจากฐานลูกค้าของบริษัทฯ มีจำนวนมาก โดยผู้ที่รับผิดชอบในการติดตามหนี้จะโทรศัพท์ติดต่อลูกค้าให้เข้ามาชำระค่างวด หากไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ผู้ที่รับผิดชอบในการติดตามหนี้จะออกไปติดตามลูกค้าตามที่อยู่ปัจจุบันที่ให้รายละเอียดไว้

เมื่อลูกค้าค้างชำระตามจำนวนงวดที่กำหนดจะถูกจัดเป็นลูกหนี้ปัญหา สาขาสามารถยื่นเรื่องต่อผู้จัดการเขตเพื่อทำการโอนลูกหนี้ปัญหาลูกหนี้ฝ่ายกฎหมายเมื่อไม่สามารถดำเนินการให้ลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันชำระหนี้ได้และไม่สามารถบังคับยึดหลักประกันได้ เมื่อผู้จัดการเขตรับทราบเรื่องการขอโอนลูกหนี้ปัญหาลูกหนี้ฝ่ายกฎหมายจากสาขา ผู้จัดการเขตจะตรวจสอบเอกสารและข้อมูลลูกหนี้ปัญหาที่สาขาเสนอในด้านต่างๆ และโทรศัพท์ติดต่อลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งเพื่อให้แน่ใจว่าไม่สามารถดำเนินการให้ลูกค้าชำระหนี้ได้จริง จากนั้นจึงรวบรวมเอกสารเพื่อเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการจะมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สินประจำสำนักงานใหญ่ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าพร้อมทั้งโทรศัพท์ ออกจดหมายทวงถาม และออกพื้นที่เพื่อติดตามลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงของข้อมูลที่สาขานำเสนอมา เมื่อข้อมูลถูกต้องตรงกับที่สาขาเสนอ รองกรรมการผู้จัดการจะเสนอเรื่องต่อกรรมการผู้จัดการเพื่ออนุมัติตัดโอนลูกหนี้ปัญหาลูกหนี้ฝ่ายกฎหมาย

บริษัทฯ จะพิจารณาตัดโอนลูกหนี้ฝ่ายกฎหมายเป็นหนี้สูญเมื่อลูกหนี้เสียชีวิตและผู้ค้ำประกันไม่สามารถรับผิดชอบหนี้แทนได้ หรือมีหลักฐานแสดงได้ว่าได้มีการติดตามหนี้อย่างเต็มที่แล้วแต่ไม่สามารถเรียกชำระหนี้หรือยึดหลักประกันได้ โดยรองกรรมการผู้จัดการจะรวบรวมเอกสารหลักฐานเพื่อขออนุมัติตัดหนี้สูญ ซึ่งจะต้องเป็นลูกหนี้ที่มีการตัดโอนมาเป็นลูกหนี้ฝ่ายกฎหมายแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี และมีหลักฐานการบอกกล่าวทวงถามทั้งผู้กู้และผู้ค้ำประกันเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับจากทนายความไม่น้อยกว่า 2 ครั้ง โดยแต่ละครั้งมีระยะห่างไม่น้อยกว่า 6 เดือน และผู้จัดการเขตได้ตรวจสอบเช็คข้อมูลลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อทำหนังสือเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติตัดหนี้สูญ

4. การดำเนินการยึดหลักประกันและการขายทอดตลาด

พนักงานที่รับผิดชอบจะเจรจาต่อรองกับลูกค้าอย่างเต็มที่เพื่อให้ลูกค้าชำระค่างวดที่ค้างชำระให้แก่บริษัทฯ หากลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงกันไว้ พนักงานจึงจะดำเนินการยึดรถที่ลูกค้านำมาใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งพนักงานจะสามารถยึดรถของลูกค้าได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป เท่านั้น โดยก่อนการยึดรถแต่ละครั้ง พนักงานจะต้องขออนุมัติจากผู้จัดการสาขาทุกครั้ง

ภายในสัปดาห์แรกของเดือนถัดจากเดือนที่มีการยึดรถ บริษัทฯ จะดำเนินการออกหนังสือบอกเลิกสัญญาเพื่อส่งให้แก่ลูกค้าและผู้ค้ำประกันทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ ลูกค้าหรือผู้มีสิทธิซื้อรถคืน เช่น ผู้ส่งมอบรถให้แก่พนักงาน, ผู้ค้ำประกัน, บิดามารดา เป็นต้น สามารถทำการซื้อรถยึดกลับคืนภายในเดือนถัดจากเดือนที่มีการยึดรถ หากลูกค้าไม่นำเงินมาชำระหรือซื้อรถยึดกลับคืนภายในเวลาที่กำหนด หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สินจะทำการรวบรวมรถยึดจากสาขาภายใต้สังกัดเพื่อนำส่งศูนย์ประมูลเพื่อเตรียมขายทอดตลาด

เพื่อให้กระบวนการขายทอดตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงได้จัดตั้งศูนย์ประมูลของตัวเอง เพื่อทำหน้าที่ขายรถหลักประกันที่ยึดมาจากลูกค้า ปัจจุบัน บริษัทฯ มีศูนย์ประมูลจำนวน 5 แห่ง ประกอบด้วย ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอุทัย ศูนย์ประมูลชลบุรี ศูนย์ประมูลขอนแก่น และศูนย์ประมูลนครราชสีมา เนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทำให้ปริมาณรถยึดเพิ่มขึ้นตามไปด้วย และเพื่อให้การประมูลขายรถยึดในแต่ละครั้งเกิดการแข่งขันมากขึ้นและได้ราคาเสนอซื้อที่ดีที่สุด บริษัทฯ จึงเปิดศูนย์ประมูลเพิ่มขึ้น เพื่อให้ปริมาณรถยึดที่นำออกขายในแต่ละครั้งมีจำนวนที่เหมาะสมและมีจำนวนผู้เข้าร่วมประมูลที่เพิ่มมากขึ้น

ในการเปิดประมูลแต่ละครั้ง พนักงานศูนย์ประมูลจะส่งหนังสือแจ้งกำหนดการประมูลให้เอเจนต์ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 10 วัน ก่อนวันประมูล และในวันประมูล หากเป็นเอเจนต์หรือบุคคลทั่วไปที่ยังไม่เคยซื้อรถจากศูนย์ประมูลจะต้องลงทะเบียนขอเข้าประมูลและชำระเงินประกันการประมูลตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยหากประมูลรถได้แต่มีการยกเลิกการซื้อรถในภายหลัง บริษัทฯ จะยึดเงินประกันดังกล่าว

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งแนวทางการป้องกันความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ

จากการที่ผู้บริหารของบริษัทฯ มีประสบการณ์ในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 25 ปี จึงทำให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจเป็นอย่างดี รวมถึงมีความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อย่างถ่องแท้ ทำให้สามารถกำหนดแนวทางในการบริหารงานในด้านต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยกลยุทธ์หลักที่ทำให้ความสำเร็จ คือ การให้บริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด คุณยุติมิตรที่รู้ใจ” ทำให้ลูกค้าเกิดความประทับใจและมาใช้บริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำคนรู้จักให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องจน ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อกว่าสองล้านหกแสนสัญญา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงเน้นกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม การกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อที่เหมาะสม ไปจนถึงกระบวนการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น ผู้บริหารจึงมั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่ได้รับผลกระทบจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถตามที่กล่าวข้างต้น

3.2 ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกค้าหนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้อยู่ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ เช่น พนักงานโรงงาน รับจ้าง เกษตรกร เป็นต้น ซึ่งลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจส่งผลทำให้โอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างสูง ดังนั้น บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าว โดยทำให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

ด้วยระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน เพื่อพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ประกอบกับการที่บริษัทฯ มีระบบในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ จะช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลงได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทและวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อทุกประเภทของลูกค้าแต่ละราย (Single Limit) เพื่อจำกัดความเสี่ยงสูงสุดที่อาจเกิดจากผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ซึ่งสามารถช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อีกส่วนหนึ่ง จากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ทำให้บริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมให้อยู่ในระดับต่ำ โดยในปี 2557-2560 บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 1.37 ร้อยละ 0.92 ร้อยละ 1.07 และร้อยละ 1.24 ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์ รถยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป บริษัทฯ สามารถยึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาดโดยวิธีการประมูล อย่างไรก็ตาม เนื่องจากหลักประกันดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่ายจึงอาจทำให้ยากต่อการติดตาม

และยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ จะไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ จะต้องเป็นคนในพื้นที่เท่านั้น โดยต้องเป็นคนที่มียุทธศาสตร์หรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ เพื่อที่พนักงานประจำสาขาที่อนุมัติสินเชื่อจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง นอกจากนี้ การที่บริษัทฯ มีสาขาที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ก็ถือเป็นการสร้างเครือข่ายในการติดตามยึดรถจากลูกค้า

3.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายรถยึดนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีการประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันมีทั้งหมด 5 แห่ง คือ ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอยุธยา ศูนย์ประมูลชลบุรี ศูนย์ประมูลขอนแก่น และศูนย์ประมูลนครราชสีมา ซึ่งเป็นศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการเกิดผลขาดทุนจากประมูลขายรถยึด หากราคาที่ประมูลขายรถยึดต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นดังกล่าว นั้น บริษัทฯ จะไม่สามารถเรียกร้องส่วนต่างจากลูกค้าได้ ดังนั้น หากเกิดกรณีดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของรถที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อทุกปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ ในปี 2558-2560 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการจำหน่ายรถยึดจำนวน 6.27 ล้านบาท 15.25 ล้านบาท และ 23.64 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.41, ร้อยละ 0.57 และ ร้อยละ 0.54 ของค่าใช้จ่ายรวม ตามลำดับ จำนวนรถยึดจากจำนวน 11,287 คัน ในปี 2558 เป็นจำนวน 13,628 คันในปี 2559 และในปี 2560 รถยึดมีจำนวน 20,627 คัน เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ โดยมีขาดทุนจากการจำหน่ายรถยึดจำนวน 23.64 ล้านบาท คิดเป็นขาดทุนเฉลี่ย 1,146 บาทต่อคัน

3.5 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 20,000 บาท ประกอบกับบริษัทฯ มีฐานลูกค้าจำนวนมาก บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องกระจายอำนาจการบริหารไปยังสาขาและศูนย์บริการ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงโอกาสในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดให้พนักงานระดับหัวหน้าสาขาเป็นผู้ทำการตรวจสอบเอกสารข้อมูลการขอสินเชื่อและการระบุตัวตนลูกค้าทุกครั้งก่อนทำการอนุมัติสินเชื่อ และสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสาขาย่อยขนาดเล็กหรือศูนย์บริการที่มีพนักงานไม่เกิน 2 คนนั้น บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาทำการเช็คข้อมูลรายละเอียดเบื้องต้นกับลูกค้าทางโทรศัพท์ก่อนที่จะมีการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง หากมีการตรวจพบถึงข้อมูลที่ผิดปกติจะต้องรายงานให้ผู้จัดการสาขาและฝ่ายตรวจสอบทราบโดยทันที เพื่อดำเนินการสอบสวนและพิจารณาลงโทษกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้น และมีคำสั่งไล่ออกทันที นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตทั้งคดีแพ่งและคดีอาญา และคัดคำพิพากษาคดีส่งให้ทุกสาขาเพื่อรับทราบถึงผลจากการทุจริต

บริษัทกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวการปฏิบัติตามแนวทางในการป้องกันการเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันและการติดตามประเมินผลดังนี้

1. ฝ่ายตรวจสอบสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่นในความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ และเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและนำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานนำไปดำเนินการ
2. ฝ่ายตรวจสอบประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงสำคัญ เพื่อนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี
3. ฝ่ายตรวจสอบ ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (Compliance) การสุ่มตรวจ และการติดต่อลูกค้า ติดตามประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันเพิ่มเติมต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ
4. ให้หัวหน้างานและผู้จัดการตรวจสอบสัญญาและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินคงเหลือของสาขาโดยสม่ำเสมอ และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ
5. เปิดโอกาสให้พนักงานแจ้งเกี่ยวกับประเด็นที่ส่อไปในทางทุจริตที่ฝ่ายบริหารผ่านโปรดยักษ์ โทรศัพท์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทรับรองว่าผู้แจ้งเบาะแสะจะไม่เป็นเหตุหรือถือเป็นเหตุให้เลิกจ้าง หรือถูกลงโทษ หรือส่งผลร้ายต่อผู้แจ้ง
6. เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจเชื่อได้ว่าเกิดการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาคต้องสืบสวนให้ถึงที่สุดและรายงานต่อฝ่ายบริหารเพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ
7. ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่เกี่ยวกับ นโยบายป้องกันการทุจริต และบทลงโทษ และมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกคนรับทราบแนวทางปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดในการป้องกันการทุจริต และทบทวนเป็นระยะๆ ผ่านทางผู้จัดการเขต และผู้จัดการสาขา

ในวันที่ 24 พฤศจิกายน 2560 บริษัทฯได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC) และยื่นต่อสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการเข้าร่วมกระบวนการรับรอง โดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Council)

การแจ้งเบาะแสะการกระทำผิดจากผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสะด้านต่างๆได้โดยส่งเรื่องมายัง

เลขานุการบริษัท

ที่อยู่: บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนน จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700

โทรศัพท์ : 0-2880-1033 โทรสาร : 0-2880-1173

Website : <http://www.muangthaileasing.co.th/>

ในปี 2560 บริษัทฯได้ดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเห็นชอบนโยบายการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามมาตรฐานอันเป็นที่ยอมรับ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยกำหนดเป็นแนวทางการปฏิบัติไม่ให้

ผู้บริหาร และพนักงานเรียกร้องที่จะรับหรือเสนอที่จะให้ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์อันมิควร และการถ่ายทอดนโยบายแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ เพื่อให้ได้รับทราบและเข้าใจ โดยนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ แนวทางปฏิบัติหากพบการคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยแนวทางของบริษัทฯ ที่ได้ดำเนินการไปแล้วมีดังนี้

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการการแจ้งเบาะแส และกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงวิธีการสื่อสารมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันต่างๆ ผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และเว็บไซต์ของบริษัท
2. บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน กิจกรรมที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น การจัดซื้อ/จัดจ้าง การรับบุคคลเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ระบบการควบคุมภายในจะบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติงานว่าเป็นตามระเบียบวิธีปฏิบัติงาน ข้อกำหนดกฎระเบียบ และให้คำแนะนำในการพัฒนาปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว
3. บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน โดยมีการประเมินความเสี่ยง จัดลำดับความสำคัญ และกำหนดมาตรการที่เหมาะสม รวมทั้งติดตามความก้าวหน้าของมาตรการที่ดำเนินไปแล้ว
4. บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะให้แก่สาธารณชน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ผ่านวิธีการต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และรายงานประจำปี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งทางด้านการปล่อยสินเชื่อและการรับจ่ายเงิน และจะรายงานผลการตรวจสอบให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นประจำ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นจะช่วยป้องกันการทุจริตของพนักงานที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังจะเห็นได้จากในช่วง ปี 2558-2560 บริษัทฯ มีความเสียหายการทุจริตของพนักงาน จำนวน 0.41 ล้านบาท จำนวน 1.23 ล้านบาท จำนวน 4.05 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.02 ร้อยละ 0.03 และร้อยละ 0.05 ของรายได้รวม ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นสัดส่วนที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับขนาดธุรกิจของบริษัทฯ แต่ยังคงให้ความสำคัญในการควบคุมการทุจริตอย่างต่อเนื่อง

3.6 ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่างๆ

การดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องพึ่งพา ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ เนื่องจากบริษัทฯ จะต้องเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้ารายย่อยเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้อง หรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล ก็ส่งผลกระทบต่อการค้าบริการของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีระบบการสำรองข้อมูลอัตโนมัติระหว่าง Server หลักและ Server สำรอง ซึ่งหาก Server หลักขัดข้อง จะสามารถนำข้อมูลที่ถูเก็บไว้ที่ Server สำรองมาใช้งานได้โดยทันทีอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทฯ ยังมีการบันทึกข้อมูลต่างๆ ลงใน Portable Storage ซึ่งจะทำให้การบันทึกเป็นรายสัปดาห์และรายเดือน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ จึงทำการเก็บรักษาเทปดังกล่าวไว้ยังสำนักงานอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าสู่ระบบข้อมูลของบริษัทฯ เพื่อเป็นการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ

นอกเหนือจากข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์แล้ว สัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบต่างๆ เช่น บันทึกการโอนกรรมสิทธิ์ แบบคำขอโอนและรับโอน เป็นต้น ที่ลูกค้าลงนามเรียบร้อยแล้ว ก็ถือเป็นเอกสารสำคัญที่บริษัทฯ ต้องใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการยึดรถที่เป็นหลักประกัน การขายรถยึด การฟ้องร้องดำเนินคดี กรณีที่ลูกค้า

ผิคนัดชำระค่างวด ดังนั้น หากเอกสารสำคัญดังกล่าวเกิดสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย ก็อาจส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีนโยบายในการเก็บเอกสารสำคัญดังกล่าวในรูปของอิเล็กทรอนิกส์ โดยแต่ละสาขาจะรับผิดชอบในการบันทึกเอกสารชุดประกอบสัญญาลงในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ จะรวบรวมเอกสารชุดสัญญาทั้งหมดในรูปของอิเล็กทรอนิกส์มาเก็บไว้ที่สาขาใหญ่ที่สุดและรับผิดชอบ

3.7 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ บางส่วนมาจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่ยกขึ้น หากมีความผันผวนมากจะทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบทำให้อัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย มีอัตราลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวโดยการคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินด้วยแหล่งเงินกู้ใหม่ที่มีอัตราดอกเบี้ยลดลง เพื่อรักษาระดับอัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายให้อยู่ในระดับที่สม่ำเสมอ และจัดหาแหล่งเงินทุนที่จ่ายดอกเบี้ยคงที่หรือเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด

3.8 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอก

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนหลักในการปล่อยสินเชื่อจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจำนวน 32,370 ล้านบาท และมีภาระหนี้คงค้างจำนวน 27,058 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.16 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 6,721 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.84 และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 20,337 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.16 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด โดยมีวงเงินระยะยาวจำนวนหนึ่งเป็นวงเงินของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น หากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับบริษัทฯ อีกต่อไป บริษัทฯ อาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในที่สุด

อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ ได้เตรียมการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดหาเงินกู้ยืมจากหลากหลายแหล่ง เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการก่อหนี้ทั้งในตลาดตราสารหนี้ และการกู้จากสถาบันการเงิน

3.9 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการขยายธุรกิจโดยการปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 2559 และ 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ จำนวน 12,294.63 ล้านบาท 22,895.60 ล้านบาท และ 34,451.59 ล้านบาท ตามลำดับ การขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องนี้ ทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นจะต้องจัดหาเงินทุนหรือการก่อหนี้เพิ่มขึ้นในอนาคตเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการก่อหนี้เพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เตรียมการบริหารความเสี่ยง โดยทำการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อให้เพียงพอต่อการขยายตัวทางธุรกิจตามเป้าหมายที่บริษัทฯ ได้วางไว้ และยังคงพยายามจัดหาเงินโดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงินและสภาพคล่องของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.10 ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ การเปลี่ยนแปลงกฎหมายและการพัฒนามาตรฐานบัญชี

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมีรายได้ดอกเบี้ยหลักจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ ซึ่งธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถดังกล่าวไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของหน่วยงานใดๆ มีเพียง

ข้อจำกัดในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะต้องไม่เกินกว่าที่ระบุในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างถูกต้อง อย่างไรก็ตาม หากมีหน่วยงานใดๆ ของภาครัฐมีนโยบายในการเข้ามากำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อให้การดำเนินงานของผู้ประกอบการต่างๆ ในอุตสาหกรรมเป็นมาตรฐานเดียวกันในอนาคต บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าว และอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ให้บริการ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตาม หากในอนาคตธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทฯ ก็จะต้องปรับเปลี่ยนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว โดยตลอดเวลาที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ประกอบกับในปัจจุบันบริษัทฯ ได้นำหลักการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ มาประยุกต์ใช้กับการดำเนินงานบริษัทฯ โดยสม่ำเสมอ ดังนั้น บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกเหนือจากความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ แล้ว มาตรฐานบัญชีก็ถือว่า เป็นกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับอีกประเภทซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลง ก็ย่อมส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินในรายงานทางการเงินของบริษัท เนื่องจากมาตรฐานบัญชีในประเทศไทยยังมีการพัฒนามาตามมาตรฐานบัญชีสากลมาโดยตลอด และคาดว่าจะพัฒนานี้จะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่บริษัทสามารถประเมินได้ล่วงหน้า รวมถึงขนาดผลกระทบ จึงสามารถบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

3.11 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบธุรกิจ

จากการที่ผู้บริหารหลักของบริษัทฯ ล้วนเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 25 ปี จึงทำให้มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารและติดตามลูกหนี้ การประเมินราคาหลักประกัน ตลอดจนมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกหนี้เป็นอย่างดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงจากการที่พึ่งพิงผู้บริหารหลักในการบริหารงาน ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหลักดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเป้าหมายที่ชัดเจนเพื่อมุ่งให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องในระยะยาว โดยผู้บริหารหลักและบุคลากรส่วนใหญ่ต่างก็ร่วมงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายในการลดการสูญเสียบุคลากร โดยจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการถ่ายทอดประสบการณ์และให้ความรู้เพิ่มเติมแก่พนักงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีทักษะ ความรู้ความสามารถและมีความเข้าใจในงานที่ได้รับมอบอย่างเต็มที่ ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรได้อย่างต่อเนื่อง

3.12 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50

ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันจำนวน 1,440,056,400 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 67.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวมีอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ และมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของบริษัทฯ ได้เกือบทุกเรื่องไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้ง

กรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายกำหนดหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองเพื่อมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ ยิ่งไปกว่านั้นแล้ว โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน (ซึ่งรวมประธานกรรมการ) จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โครงสร้างคณะกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ และช่วยให้การกำกับดูแลการบริหารงานเป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

3.13 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ โลก

เศรษฐกิจโลกในปี 2018 มีแนวโน้มขยายตัวดีสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันในทุกภูมิภาคหลักจากภาวะการค้าโลกและการส่งออกที่ดีต่อเนื่องและการบริโภคภาคเอกชนที่แข็งแกร่ง ทำให้หลายประเทศกำลังก้าวเข้าสู่ภาวะการจ้างงานเต็มที่ อย่างไรก็ดี อัตราเงินเฟ้อจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในหลายหมวด โดยเฉพาะหมวดเกษตร ยังไม่ได้ฟื้นตัวสอดคล้องกับราคาน้ำมันที่เพิ่มขึ้นและกระทบกำลังซื้อของภาคเศรษฐกิจบางส่วน

แม้นโยบายการเงินของธนาคารกลางในกลุ่มประเทศหลักโดยเฉพาะในสหรัฐฯ จะเริ่มเข้าสู่ภาวะตึงตัว แต่การขึ้นดอกเบี้ยนโยบายจะดำเนินการอย่างค่อยเป็นค่อยไปและอ้างอิงปัจจัยในตลาดแรงงานและอัตราเงินเฟ้อเป็นสำคัญ ด้านอัตราดอกเบี้ยทั้งในระยะสั้นและระยะยาวจะเข้าสู่วงจรขาขึ้นอย่างชัดเจนมากขึ้น อันเนื่องมาจากนโยบายขึ้นดอกเบี้ยและการลดงบดุลของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) และการเริ่มลดวงเงินการเข้าซื้อสินทรัพย์ (QE tapering) ของ ECB

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงของเศรษฐกิจโลกในปี 2018 มีประเด็นหลักๆ ได้แก่ ความตึงเครียดการค้าการลงทุนนโยบายการคลังของสหรัฐฯ เสถียรภาพทางการเงินในเขตยูโรโซน และการเริ่มชะลอตัวและภาวะหนี้ในระบบเศรษฐกิจของจีน แม้ว่าแผนการปฏิรูประบบภาษี จะได้ข้อสรุปที่ชัดเจนแล้ว แต่แผนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของประธานาธิบดีทรัมป์ที่ยังไม่มีรายละเอียด อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจสหรัฐฯ และส่งผลกระทบต่อค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และค่าเงินสกุลหลักทั่วโลกในระยะต่อไปได้ ทางด้านเสถียรภาพทางการเงินในเขตยูโรโซนนั้นก็ยังไม่พ้นความเสี่ยงและต้องเฝ้าติดตาม เพราะจะมีประเด็นสันคลอนเอกภาพในภูมิภาคอยู่เป็นระยะ เช่น เยอรมนีที่อาจต้องจัดการเลือกตั้งใหม่จากการที่ไม่สามารถจัดตั้งรัฐบาลผสมได้สำเร็จ ความเสี่ยงต่อการแยกตัวเป็นเอกราชของคาตาลุญญาออกจากสเปน การเลือกตั้งของอิตาลีในเดือนมีนาคม 2018 และการเจรจาประเด็น Brexit ที่ต้องได้ข้อสรุปก่อนเดือนมีนาคม 2019 เป็นต้น นอกจากนี้เศรษฐกิจจีนหลังการประชุมใหญ่พรรคคอมมิวนิสต์ครั้งที่ 19 ในเดือนตุลาคม 2017 ที่ผ่านมาก็ชี้ให้เห็นถึงตัวเลขการเติบโตทางเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว แม้จีนจะเน้นการเติบโตที่มีคุณภาพ แต่ปัญหานี้ภาคเอกชนของจีนที่อยู่ในระดับสูงจะเริ่มถูกจับตามากขึ้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงประเด็นรองอื่นๆ เช่น ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ทั้งในคาบสมุทรเกาหลีและจีนขัดแย้งในกลุ่มประเทศตะวันออกกลาง รวมถึงนโยบายการเงินที่อาจตึงตัวเร็วเกินคาดถ้าเงินเฟ้อเร่งตัว ยังเป็นความเสี่ยงด้านค่าที่ไม่อาจละเลยได้เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อทั้งตลาดการเงินโลก ค่าเงินและแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้

3.14 ความเสี่ยงจากอุตสาหกรรมเกษตรในประเทศ

แม้ว่าแนวโน้มดัชนีรายได้เกษตรกรทั้งปี 2561 สศก.คาดการณ์ว่าจะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2560 จากผลผลิตสินค้าเกษตรสำคัญที่เพิ่มขึ้น อาทิ ข้าวเปลือก ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ อ้อยโรงงาน สับปะรดโรงงาน ยางพารา ปาล์มน้ำมัน และผลไม้ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากสภาพอากาศและยังมีน้ำต้นทุนเหลือมากพอสำหรับการทำเกษตรจากการบริหารจัดการน้ำที่มีประสิทธิภาพแล้วนั้น

อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมเกษตรที่สำคัญคือราคาสินค้าเกษตรที่จะยังคงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำอันเนื่องมาจากผลผลิตที่ออกมามาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของครัวเรือนบางส่วน ความเสี่ยงต่อมาคือการแข็งค่าของเงินบาทที่จะกระทบกับรายได้ในรูปแบบเงินบาทและความสามารถในการแข่งขันของผู้ส่งสินค้าเกษตรออก ความเสี่ยงที่สาม คือ การขาดแคลนแรงงานทั้งแรงงานต่างด้าวและแรงงานทักษะขั้นสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการผลิตของภาคเกษตรกรรม และความเสี่ยงสุดท้าย คือ ความไม่แน่นอนทางการเมืองโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อการค้ากันทางการค้าต่อคู่ค้าด้านการเกษตรที่สำคัญของไทย



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ลูกหนี้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1.1 ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ

ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9,267.21	77.70	14,986.39	76.97	20,510.35	76.40
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1,645.09	13.79	2,673.53	13.73	3,733.09	13.91
- ค้างชำระ 31-90 วัน	898.86	7.54	1,585.68	8.14	2,276.19	8.48
- ค้างชำระ 91-180 วัน	28.04	0.24	81.94	0.42	150.53	0.56
- ค้างชำระ 181-365 วัน	25.05	0.21	67.79	0.35	125.30	0.47
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	14.61	0.12	7.12	0.04	19.06	0.07
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	47.85	0.40	68.06	0.35	29.61	0.11
รวม	11,926.71	100.00	19,470.51	100.00	26,844.14	100.00

4.1.2 ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	308.07	90.60	925.84	89.29	2,463.38	86.63
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	24.24	7.13	83.55	8.06	288.97	10.16
- ค้างชำระ 31-90 วัน	6.71	1.97	22.15	2.14	74.64	2.62
- ค้างชำระ 91-180 วัน	0.53	0.16	2.02	0.20	7.29	0.26
- ค้างชำระ 181-365 วัน	0.32	0.09	1.96	0.19	6.99	0.25
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	0.03	0.01	0.23	0.02	0.80	0.03
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	0.13	0.04	1.08	0.10	1.36	0.05
รวม	340.03	100.00	1,036.83	100.00	2,843.43	100.00



4.1.3 ลูกหนี้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

ลูกหนี้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	101.69	91.51	377.15	83.61	809.81	79.88
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	7.93	7.13	52.21	11.57	136.11	13.43
- ค้างชำระ 31-90 วัน	1.49	1.34	18.97	4.21	55.77	5.50
- ค้างชำระ 91-180 วัน	0.02	0.02	1.59	0.35	5.45	0.54
- ค้างชำระ 181-365 วัน	-	-	1.14	0.25	5.02	0.50
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	-	-	0.04	0.01	0.61	0.06
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	-	-	0.96	0.09
รวม	111.13	100.00	451.10	100.00	1,013.73	100.00

4.1.4 ลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน

ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	248.38	98.44	2,207.62	85.47	3,788.90	76.99
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	3.83	1.52	232.84	9.02	604.36	12.28
- ค้างชำระ 31-90 วัน	0.11	0.04	124.43	4.82	439.81	8.94
- ค้างชำระ 91-180 วัน	-	-	13.76	0.53	47.41	0.96
- ค้างชำระ 181-365 วัน	-	-	3.92	0.15	34.58	0.70
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	-	-	-	-	1.72	0.04
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	0.22	0.01	4.49	0.09
รวม	252.32	100.00	2,582.79	100.00	4,921.27	100.00

นโยบายการหยุดรับรู้รายได้

บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระค่างวดเกิน 3 งวด นับจากวันครบกำหนดชำระ

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ โดยอัตราการจัดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ตามรายละเอียดดังนี้

(ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์และรถเก๋งที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน จากเดิมที่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้โดยไม่หักหลักประกัน เป็นคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้หลังหักหลักประกัน)



อายุหนี้ค้างชำระ	อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1%
ลูกหนี้ค้างชำระ 31-90 วัน	2%
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	100%
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100%

นอกเหนือจากอัตราการจัดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามตารางข้างต้น บริษัทฯ ยังยึดหลักความระมัดระวัง (Conservative) ในการดำเนินธุรกิจ จึงได้พิจารณาการจัดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งประเมินจากประสบการณ์ข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยบริษัทฯ จะพิจารณาเปรียบเทียบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเผื่อนี้ที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ (General Reserve) ให้ครอบคลุมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสูงสุดที่คำนวณได้

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตัดหนี้สูญโดยถือตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการกำหนดหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

4.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิจำนวน 1,022 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภททรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	257.25	ไม่มี
อาคาร	เป็นเจ้าของ	7.12	ไม่มี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เป็นเจ้าของ	155.61	ไม่มี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	530.04	ไม่มี
งานระหว่างก่อสร้าง	เป็นเจ้าของ	7.65	ไม่มี
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	1.70	ไม่มี
	เช่าซื้อ	62.67	มี



4.3 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ได้แก่ รถยัด ซึ่งเป็นหลักประกันที่บริษัทฯ ยึดจากลูกค้าที่ค้างชำระเกิน 2 งวดขึ้นไป โดยบริษัทฯ จะนำรถที่ยึดคืนจากลูกค้าออกประมูล ณ ศูนย์ประมูลของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ มีรายละเอียด ดังนี้

	จำนวนรถยัด (คัน)	จำนวนหลักประกันคงเหลือ (คัน)	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์			
- 31 ธันวาคม 2560	2,174	1,099,314	0.19
- 31 ธันวาคม 2559	2,605	908,938	0.29
รถยนต์			
- 31 ธันวาคม 2560	139	178,142	0.08
- 31 ธันวาคม 2559	54	122,253	0.04
รวม			
- 31 ธันวาคม 2560	2,313	1,277,456	0.18
- 31 ธันวาคม 2559	2,659	1,031,191	0.26

4.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง ได้แก่ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99

บริษัทฯ จะลงทุนในบริษัทที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ หรือกิจการที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน หรือกิจการที่สนับสนุนกิจการของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์หรือผลกำไรเพิ่มมากขึ้น หรือลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับบริษัทฯ โดยสามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ ให้มีความครบวงจรมากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัทฯ จะส่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นตัวแทนในการบริหารกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้นๆ เพื่อกำหนดนโยบายที่สำคัญและควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมดังกล่าว ทั้งนี้ กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ให้บริหารจัดการ หรือดำเนินงานต่างๆ ตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงจะต้องใช้ดุลยพินิจตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติในเรื่องที่สำคัญของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท : บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ : ให้บริการสินเชื่อโดยการจำนำทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด
กรุงเทพมหานคร 10700
เลขทะเบียนบริษัท : บมจ. เลขที่ 0107557000195
Homepage : <http://www.muangthaileasing.co.th/>
โทรศัพท์ : 0-2880-1033
โทรสาร : 0-2880-1173
ทุนจดทะเบียน : 2,120,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว : 2,120,000,000 บาท
ชนิดของหุ้น : หุ้นสามัญ

ข้อมูลสำคัญอื่น

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์ฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2229-2866
โทรสาร : 0-2359-1262-3

เลขานุการบริษัท

นางสาวมลฑล อ่อนแผน
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด
กรุงเทพมหานคร 10700
โทรศัพท์ : 0-2880-1033
โทรสาร : 0-2880-1173

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด)
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2264-0777
โทรสาร : 0-2264-0789-90