ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านการเงิน

เนื่องจากรายได้หลักของกลุ่มบริษัทเป็นดอกเบี้ยที่รับจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งถูกกำหนดอัตราดอกเบี้ยไว้คงที่ตลอดอายุสัญญา ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของต้นทุนอัตราดอกเบี้ยจึงส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ดังนั้นเพื่อเป็นการจำกัดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทได้ทำข้อตกลงกับสถาบันการเงินโดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลา 3 ปี สูงสุดไม่เกิน 4% สำหรับวงเงินกู้ 2,200 ล้านบาท ซึ่งจะสอดคล้องกับอายุการให้สินเชื่อเช่าซื้อโดยเฉลี่ยแก่ลูกค้าใหม่ ทำให้บริษัทสามารถจำกัดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยได้

2. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีภาวะการแข่งขันที่คู่แข่งรายใหม่สามารถเข้ามาในอุตสาหกรรมได้ไม่ยากนักหากมีแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตามจากการที่กลุ่มบริษัทมีประสบการณ์อยู่ในอุตสาหกรรมนี้มาเป็นเวลายาวนานกว่า 30 ปี ทำให้มีระบบฐานข้อมูลลูกค้าเช่าซื้อขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้การให้บริการลูกค้าที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ด้วยเครือข่ายของคู่ค้าและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 179 แห่ง ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงมีเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจและเจ้าหน้าที่สินเชื่อกระจายกว่า 89 แห่ง ในต่างจังหวัด ทำให้กลุ่มบริษัทมีความได้เปรียบผู้ประกอบการรายอื่น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์นั้น ผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทเงินทุนขนาดใหญ่ ผู้ประกอบการในรูปบริษัทที่เกิดจากการร่วมทุนของบริษัทแม่ของค่ายรถยนต์ หรือบริษัทข้ามชาติซึ่งมีความได้เปรียบจากต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานเงินทุนขนาดใหญ่ ได้แข่งขันในด้านราคาอย่างรุนแรงเพื่อให้ได้มาซึ่งส่วนแบ่งทางการตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ซึ่งอัตราดอกเบี้ยลดลงมาอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ดีกลุ่มบริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยนี้มากนัก เนื่องจากเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า ในขณะที่บริษัทร่วมทุนดังกล่าวข้างต้น ไม่ได้เข้ามาแข่งขันในตลาดรถยนต์มือสอง ประกอบกับหากเปรียบเทียบคู่แข่งในตลาดสินเชื่อรถยนต์มือสองในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล กลุ่มบริษัทมีศักยภาพในเชิงแข่งขันเนื่องจากการมีเครือข่ายกระจายทั่วกรุงเทพฯและปริมณฑลกว่า 115 แห่ง

3. ความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานอันเกิดจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในการขยายธุรกิจของผู้ประกอบการแต่ละรายในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์สามารถทำได้ตามศักยภาพของบริษัทโดยไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดๆ ดังนั้นผู้ประกอบการทุกรายมีโอกาสที่จะได้รับความเสี่ยงจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากขาดความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ และขาดระบบการควบคุมภายในที่ดี อย่างไรก็ตามจากการที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อและหลักประกัน กลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดมาตรการสำคัญในการประกอบธุรกิจ อาทิ กำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่อที่ชัดเจน กำหนดให้มีการพิจารณาสินเชื่ออย่างเข้มงวดทุกขั้นตอน การอนุมัติสินเชื่อ ทุกรายการจะต้องมีบุคคลค้ำประกัน รวมถึงการกำหนดเงินดาวน์ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกหนี้และหลักประกันแต่ละราย

4. ความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

รถจักรยานยนต์หรือรถยนต์ที่กลุ่มบริษัทยึดคืนมาจะถูกนำมาจำหน่าย ซึ่งโดยทั่วไปหากลูกค้าชำระค่างวดมาแล้วไม่น้อยกว่า 3 งวด จะสามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้ อย่างไรก็ตามเมื่อมีการขาดทุนเกิดขึ้น ส่วนต่างจากการขาดทุนดังกล่าว ยังสามารถติดตามทวงถามจากผู้ใช้บริการเช่าซื้อและผู้ค้ำประกันได้ ซึ่งจะสามารถชดเชยลดความเสียหายดังกล่าวลงได้ อนึ่งจำนวนการขาดทุนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับสภาพและความต้องการในท้องตลาดที่มีต่อสินค้านั้นๆ นอกจากนี้บริษัทมีศูนย์ปรับสภาพรถจักรยานยนต์ของบริษัทเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่สินค้าก่อนนำออกจำหน่าย ทำให้สามารถลดความเสี่ยงจากการขาดทุนในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาได้อีกทางหนึ่ง

5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพาอาศัยผู้เชี่ยวชาญ

จากการที่บริษัทใช้ระบบการอนุมัติที่มีมาตรฐาน ประกอบกับคู่มือการปฏิบัติงานรวมทั้งการใช้ระบบการให้คะแนนสินเชื่อ สำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ พนักงานสินเชื่อสามารถปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐาน และบริษัทสามารถลดการพึ่งพาผู้เชี่ยวชาญต่างๆ ได้ อย่างไรก็ดี บริษัทมีการให้ผลตอบแทนที่จูงใจต่อพนักงาน ประกอบกับการพัฒนาอบรมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานต่อไป