

## ปัจจัยความเสี่ยง



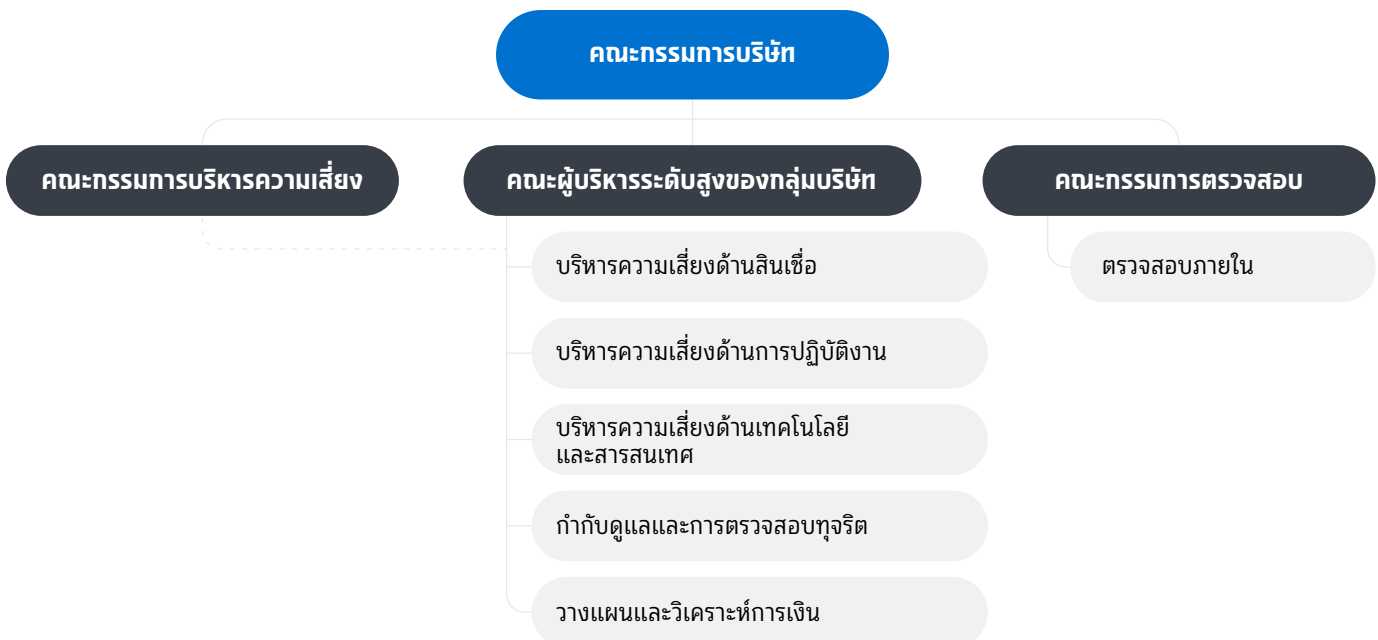
## ภาพรวมการบริหารจัดการความเสี่ยง

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทส่วนใหญ่จึงมาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักด้านสินเชื่อและนายหน้าประกันภัย บริษัทจึงมุ่งเน้นการสร้างกลไกและวัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยงในระดับกลุ่ม เพื่อเสริมสร้างมูลค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย และสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้

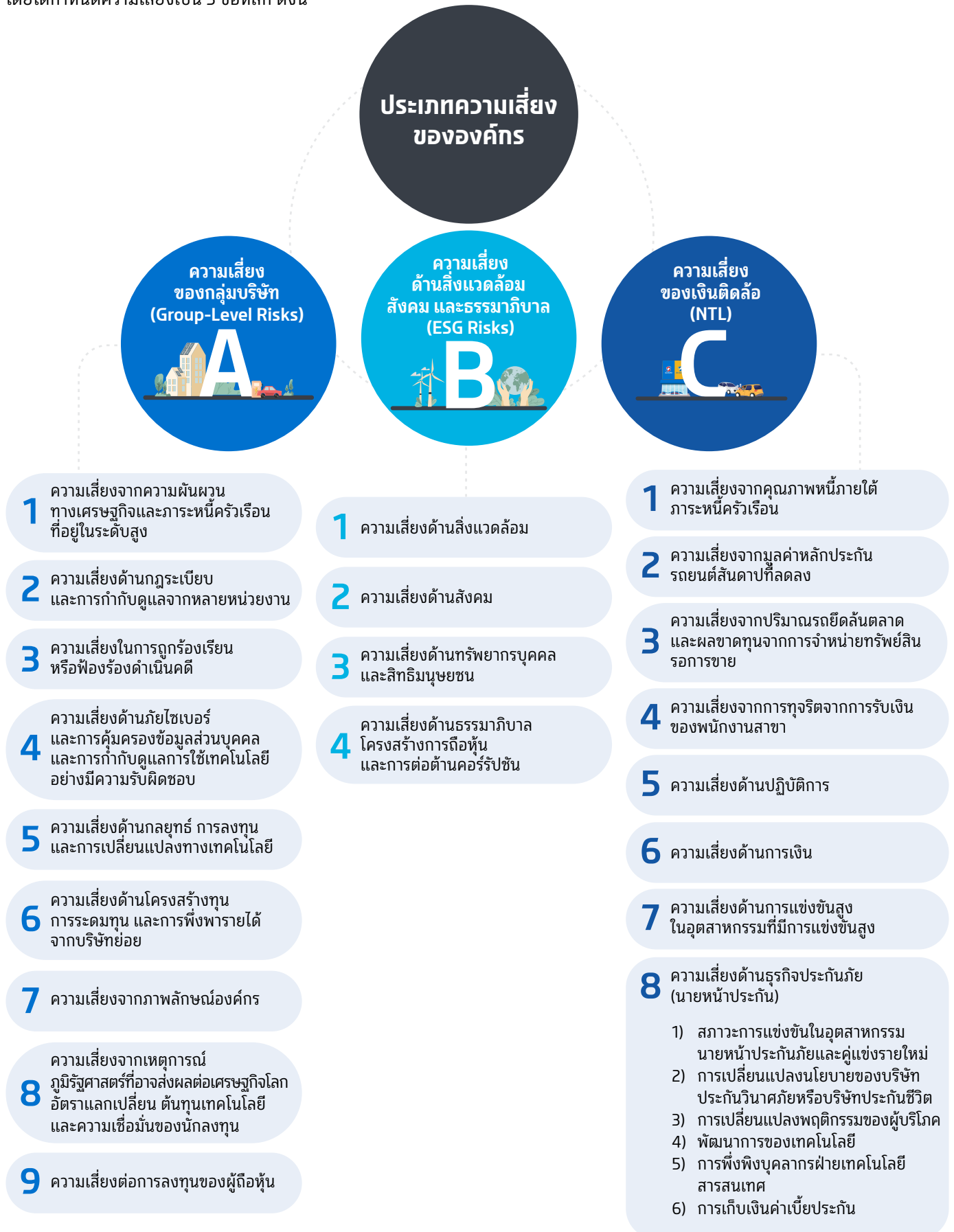
กลุ่มบริษัทได้กำหนดนโยบาย กระบวนการ และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงในทุกมิติ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต การปฏิบัติการ การเงิน การลงทุน รวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยบูรณาการเข้าสู่กระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) อย่างเป็นระบบ (ESG risks are integrated into the ERM process) ภายใต้หลักการประเมินความเสี่ยงเชิงสาระสำคัญ (risk-based approach) เพื่อให้สามารถระบุ ประเมิน ติดตาม และจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงาน ความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสีย และเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มบริษัทได้อย่างรอบด้าน

### โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มบริษัท รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ติดตามความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท และบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่กำหนดและทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ โดยโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย



โดยกลุ่มบริษัทกำหนดให้มึนโยบาย กระบวนการ รวมถึงระบบการควบคุม ติดตาม และรายงานระดับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตลอดจนการแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบ และกำหนดความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงานให้มีการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล การบริหารความเสี่ยงให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ โดยได้กำหนดความเสี่ยงเป็น 3 ข้อหลัก ดังนี้



## A. ความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท (Group-Level Risks)

### 1. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยยังคงอยู่ในภาวะการฟื้นตัวที่ไม่ต่อเนื่องและไม่ทั่วถึง แม้ภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนจะปรับตัวดีขึ้น แต่กำลังซื้อในภูมิภาคยังคงอ่อนแอ โดยเฉพาะในกลุ่มประชาชนเปราะบางซึ่งรายได้ฟื้นตัวช้ากว่าค่าใช้จ่ายจำเป็น ขณะที่ค่าครองชีพที่จำเป็น เช่น ราคาสินค้าอุปโภคบริโภคและค่าไฟฟ้า ยังคงทรงตัวในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ การคงระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับสูงเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ ทำให้ภาระการผ่อนชำระของผู้กู้เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ระดับหนี้ครัวเรือนของประเทศยังอยู่ในระดับสูงกว่า 90% ต่อ GDP สะท้อนถึงความเปราะบางทางการเงินของภาคครัวเรือน แม้จะมีมาตรการคลินิกหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้จากภาครัฐที่ช่วยบรรเทาปัญหาในระดับหนึ่ง แต่จำนวนลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระยังคงเพิ่มขึ้นในบางกลุ่ม

จากปัจจัยดังกล่าว ส่งผลให้กลุ่มบริษัทเผชิญความเสี่ยงด้านคุณภาพลูกหนี้ รายได้ดอกเบี้ยที่อาจชะลอตัว และต้นทุนการติดตามหนี้ที่เพิ่มขึ้น กลุ่มบริษัทจึงมีความจำเป็นต้องปรับเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับสภาพตลาด รวมถึงเพิ่มการใช้เทคโนโลยีในการประเมินความเสี่ยงรายบุคคล เพื่อส่งเสริมการให้บริการทางการเงินอย่างรับผิดชอบ รักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ เสถียรภาพของธุรกิจ และสนับสนุนการก่อหนี้ที่พอเพียงของลูกค้า

### 2. ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและการกำกับดูแลจากหลายหน่วยงาน

กลุ่มบริษัทอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานหลายแห่ง ทั้งในระดับธุรกิจสินเชื่อ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ระดับธุรกิจ นายหน้าประกันภัย ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และระดับบริษัทจดทะเบียน ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่แตกต่างกัน และอาจมีการปรับเปลี่ยนตามบริบททางเศรษฐกิจ สังคม หรือเทคโนโลยี

ในปี 2568 หน่วยงานกำกับดูแลได้มีการปรับกฎเกณฑ์โดยเน้นไปที่การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลธุรกิจให้รัดกุมขึ้นในหลายประเด็น เช่น การให้บริการสินเชื่ออย่างเป็นธรรม การควบคุมอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม การเสนอขายประกันภัยควบคู่กับสินเชื่อ รวมไปถึงการบังคับใช้กฎหมายอย่างเต็มรูปแบบ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทต้องปรับแนวทางการบริหารจัดการและทรัพยากร รวมถึงใช้ความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับข้อกำหนดต่าง ๆ อย่างถูกต้องและต่อเนื่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทย ยังออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs ภายใต้โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” อย่างจริงจัง โดยส่งเสริมให้ผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้รายย่อยในลักษณะที่ยั่งยืน เป็นธรรม และโปร่งใส เพื่อช่วยลดภาระดอกเบี้ยและเพิ่มโอกาสในการฟื้นตัวทางการเงิน

กลุ่มบริษัทซึ่งมีฐานลูกค้าหลักเป็นประชาชนรายได้น้อยจำเป็นต้องปรับแนวทางการบริหารจัดการหนี้ การติดตามหนี้ และการสื่อสารกับลูกค้าให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ดังกล่าว หากไม่สามารถดำเนินการได้อย่างเหมาะสม อาจเผชิญความเสี่ยงทั้งด้านกฎหมาย ภาพลักษณ์องค์กร และรายได้จากลูกค้ากลุ่มเปราะบาง

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงผลกระทบจากการบังคับใช้ พ.ร.ก. มาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี ที่มีความเข้มข้นและกำหนดบทลงโทษที่หนักขึ้น ซึ่งเกี่ยวข้องกับความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล การติดตามธุรกรรมที่ผิดปกติ และการอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหากไม่สามารถปฏิบัติตามได้ อาจส่งผลกระทบต่อทั้งด้านกฎหมาย บทลงโทษ และความน่าเชื่อถือขององค์กร

การเปลี่ยนผ่านสู่บริษัทแม่ (Holding Company) ยังทำให้ต้องศึกษากฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติเพิ่มเติมในมิติของการบริหารกลุ่มธุรกิจ รวมถึงการดำเนินการตามขั้นตอนเพื่อขออนุมัติการจดทะเบียนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ภายใต้เกณฑ์ใหม่ของสำนักงาน ก.ล.ต. หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดเหล่านี้ได้ อาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสียหายต่อชื่อเสียง และความเชื่อมั่นจากนักลงทุนและพันธมิตรทางธุรกิจ

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลภายในที่มีบทบาทชัดเจนในทุกระดับธุรกิจ พร้อมติดตามความเคลื่อนไหวด้านกฎเกณฑ์อย่างต่อเนื่อง และปรับปรุงระบบงานและเทคโนโลยีให้สอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

### 3. ความเสี่ยงจากการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดี

บริษัทดำเนินธุรกิจในฐานะบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานของ เงินติดล้อ ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับรายย่อยและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ภายใต้การกำกับดูแลของกฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การดำเนินธุรกิจดังกล่าวอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาทางกฎหมาย ข้อพิพาท หรือการถูกฟ้องร้องตามปกติของธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลให้เงินติดล้อต้องรับผิดชอบตามกฎหมาย และอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน หรือชื่อเสียงของกลุ่มบริษัท

แม้ว่าบริษัทจะมีได้ประกอบธุรกิจดังกล่าวโดยตรง แต่อาจได้รับผลกระทบทางอ้อมจากความเสี่ยงดังกล่าวผ่านการถือหุ้น และการกำกับดูแลบริษัทย่อย

ทั้งนี้ บริษัทและเงินติดล้อได้จัดให้มีหน่วยงานด้านกฎหมาย รวมถึงกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการบริหารจัดการข้อพิพาทและคดีความอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถบริหารและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ และลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินธุรกิจและชื่อเสียงของกลุ่มบริษัท

### 4. ความเสี่ยงด้านภัยไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีอย่างมีความรับผิดชอบ

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญกับการยกระดับประสบการณ์ดิจิทัล และประสิทธิภาพการดำเนินงาน ควบคู่กับการยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล การคุ้มครองข้อมูล และการกำกับดูแลเทคโนโลยี ภายใต้การกำกับของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การนำเทคโนโลยีมาใช้เกิดประโยชน์สูงสุดและมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ในการประยุกต์ใช้ขีดความสามารถที่อาศัยปัญญาประดิษฐ์ (AI-assisted capabilities) กลุ่มบริษัทกำหนดให้เทคโนโลยีดังกล่าวมีบทบาทในการสนับสนุนความเข้าใจของลูกค้าและการตัดสินใจภายในองค์กร โดยยังคงการควบคุมโดยมนุษย์

(Human-in-the-loop) และไม่มีการใช้งานระบบอัตโนมัติที่เกินกว่าขีดความสามารถที่ได้รับการรับรอง ทั้งนี้ การใช้งาน AI ตั้งอยู่บนรากฐานของระบบการกำกับดูแลข้อมูลที่เข้มงวด เพื่อส่งเสริมการใช้ AI อย่างมีจริยธรรม โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

ฝ่ายบริหารพิจารณาว่า การใช้ AI ในระดับองค์กรจำเป็นต้องอาศัยความพร้อมด้านข้อมูลที่มีคุณภาพและมีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม ด้วยเหตุนี้ ในปี 2567 กลุ่มบริษัทได้เริ่มดำเนินการจัดทำกรอบการกำกับดูแลข้อมูลในระดับองค์กร (Company-wide Data Governance Framework) ควบคู่กับการยกระดับโครงสร้างพื้นฐานด้านการบริหารจัดการข้อมูล การกำหนดนิยามข้อมูลให้เป็นมาตรฐานเดียวกันในทุกหน่วยงาน การยกระดับคุณภาพข้อมูล และการกำหนดแนวปฏิบัติด้านการเข้าถึง และการแบ่งปันข้อมูลอย่างเหมาะสม

การยกระดับคุณภาพข้อมูลและแนวปฏิบัติด้านการบริหารจัดการข้อมูลในภาพรวม ถือเป็นปัจจัยพื้นฐานสำคัญในการสร้างการเรียนรู้ภายในองค์กร และรองรับการนำ AI และการวิเคราะห์ข้อมูลมาใช้อย่างมีความรับผิดชอบในระยะยาว โดยปัจจุบันกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการวางรากฐานที่แข็งแกร่งสำหรับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างมีจริยธรรม มีประสิทธิภาพ และยั่งยืน

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทปฏิบัติตามแนวทางและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะด้านการบริหารความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมาย PDPA และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ กลุ่มบริษัทได้ลงทุนในมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ตามแนวทางและมาตรฐานสากล เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และลดความเสี่ยงด้านไซเบอร์อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ยังได้เสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแลด้านความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศผ่านระบบติดตาม ฝ้าระวัง และบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลอย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยยกระดับแนวป้องกันทางไซเบอร์ ลดความเสี่ยงในการดำเนินงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านความปลอดภัยของข้อมูล

## กรอบการกำกับดูแลเทคโนโลยีและการปกป้องข้อมูล

การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารระดับสูง

กรอบการกำกับดูแลเทคโนโลยีและการปกป้องข้อมูล  
(PDPA • ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ • การคุ้มครองข้อมูล)

กระบวนการกำกับดูแล

นโยบาย • การบริหารความเสี่ยง • การกำกับดูแลข้อมูล

มาตรการความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์

ป้องกัน • ตรวจสอบ • ตอบสนอง

การสนับสนุนด้วยเทคโนโลยี

ระบบคลาวด์ • การเฝ้าระวัง • โครงสร้างพื้นฐาน

## หลักการของการใช้ปัญญาประดิษฐ์อย่างรับผิดชอบ

การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารระดับสูง

หลักการของการใช้ปัญญาประดิษฐ์อย่างรับผิดชอบ

มีจริยธรรม • โปร่งใส • ตรวจสอบได้

การควบคุมโดยมนุษย์

(Human-in-the-loop)

การอนุมัติและรับรองการใช้งานปัญญาประดิษฐ์

เฉพาะกรณีที่เหมาะสม

รากฐานการกำกับดูแลข้อมูล

คุณภาพข้อมูล • ความเป็นส่วนตัว • ความมั่นคงปลอดภัย

## ตารางสรุปความเสี่ยงและแนวทางบริหารจัดการ

หัวข้อ	ความเสี่ยง	แนวทางบริหารจัดการ
ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์	ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจส่งผลกระทบต่อระบบและข้อมูลขององค์กร	การกำหนดนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศระดับองค์กร การใช้มาตรการป้องกันเชิงรุก และการบริหารจัดการเหตุการณ์ด้านไซเบอร์อย่างเป็นระบบ
การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	ความเสี่ยงจากการเข้าถึง ใช้หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่เหมาะสม	การปฏิบัติตามกฎหมาย PDPA การกำหนดกรอบการกำกับดูแลข้อมูล และการควบคุมการเข้าถึงข้อมูลตามหลักความจำเป็น
การใช้เทคโนโลยีอย่างมีความรับผิดชอบ	ความเสี่ยงจากการใช้เทคโนโลยีหรือ AI โดยขาดการกำกับดูแลที่เหมาะสม	การกำหนดหลักการ Responsible AI การควบคุมโดยมนุษย์ การใช้เฉพาะระบบที่ผ่านการรับรอง และการกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริษัท
การกำกับดูแลด้านข้อมูลและเทคโนโลยี	ความเสี่ยงจากการขาดความสอดคล้องของแนวปฏิบัติด้านข้อมูลและเทคโนโลยี	การจัดทำกรอบการกำกับดูแลข้อมูลระดับองค์กร การกำหนดมาตรฐานข้อมูล และการยกระดับคุณภาพข้อมูลอย่างต่อเนื่อง



## 5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การลงทุน และการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี

กลุ่มบริษัทในฐานะบริษัทแม่ที่เน้นการลงทุนในธุรกิจระบบนิเวศทางการเงิน ต้องบริหารกลยุทธ์ท่ามกลางสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านเศรษฐกิจมหภาค อัตราดอกเบี้ยนโยบายภาครัฐ และการแข่งขันจากฟินเทคหรือแพลตฟอร์มดิจิทัล หากไม่สามารถปรับตัวได้อย่างเหมาะสม อาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นจากนักลงทุน

การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว เช่น การเข้ามาของฟินเทค (FinTech) ช่องทางดิจิทัลใหม่ หรือการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมผู้บริโภค อาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มบริษัท โดยเฉพาะในธุรกิจสินเชื่อที่ต้องเผชิญการแข่งขันจากผู้เล่นรายใหม่ที่มีเทคโนโลยีทันสมัยกว่า อีกทั้งการเปลี่ยนผ่านของอุตสาหกรรมยานยนต์ไปสู่รถยนต์ไฟฟ้า (EV) อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกันที่ใช้ประกอบการปล่อยสินเชื่อ กลุ่มบริษัทจึงจำเป็นต้องติดตาม วิเคราะห์ และปรับกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน

## 6. ความเสี่ยงด้านโครงสร้างทุน การระดมทุน และการพึ่งพารายได้จากบริษัทย่อย

บริษัทมีโครงสร้างแบบ Holding Company ซึ่งไม่มีรายได้จากการดำเนินงานโดยตรง โดยรายได้หลักมาจากเงินปันผลจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ถ้ามี) ทำให้ความสามารถในการสร้างกระแสเงินสดของบริษัทขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของกิจการที่ลงทุน หากบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมประสบปัญหาหรือขาดผลกำไร อาจกระทบต่อฐานะทางการเงินของกลุ่มบริษัท ขณะเดียวกัน บริษัทย่อยหลักต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนจากธนาคาร สถาบันการเงิน และตลาดตราสารหนี้เพื่อสนับสนุนการปล่อยสินเชื่อ หากไม่สามารถระดมทุนภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม หรือเผชิญข้อจำกัดทางกฎหมาย เช่น พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการระดมทุน ต้นทุนทางการเงิน และแผนการเติบโตของธุรกิจ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทบริหารสัดส่วนเงินทุนอย่างระมัดระวัง โดยพิจารณาการก่อหนี้ การกระจายแหล่งเงินทุน และการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อรักษาความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว

## 7. ความเสี่ยงจากภาพลักษณ์องค์กร

ความน่าเชื่อถือของกลุ่มบริษัทถือเป็นทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูง และมีผลต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า พันธมิตร นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสีย โดยเฉพาะในธุรกิจบริการทางการเงินที่ต้องอาศัยความไว้วางใจเป็นสำคัญ หากเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อภาพลักษณ์องค์กร ไม่ว่าจะมาจากการให้บริการที่ไม่เหมาะสม พฤติกรรมของพนักงานหรือพันธมิตร การร้องเรียนของลูกค้า หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ อาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ความไว้วางใจ และโอกาสทางธุรกิจในระยะยาว

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มบริษัทดำเนินแนวทางเชิงรุก เช่น การสื่อสารองค์ประกอบอย่างสม่ำเสมอผ่านหลายช่องทาง การกำหนดนโยบายบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) เพื่อรับมือเหตุการณ์ฉุกเฉิน การส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรด้านความรับผิดชอบและจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี การจัดให้มีช่องทางรับข้อร้องเรียนจากลูกค้าและพนักงาน รวมถึงการสร้างความรู้แก่พนักงานถึงบทบาทในการรักษาชื่อเสียงขององค์กร

## 8. ความเสี่ยงจากเหตุการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก อัตราแลกเปลี่ยน ต้นทุนเทคโนโลยี และความเชื่อมั่นของนักลงทุน

ในปี 2568 สถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ในหลายภูมิภาค เช่น ความตึงเครียดระหว่างประเทศมหาอำนาจ ความขัดแย้งในตะวันออกกลาง และความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้เกิดความผันผวนด้านอัตราแลกเปลี่ยน ต้นทุนทางการเงิน และราคาสินค้าเทคโนโลยี ซึ่งอาจกระทบต่อความสามารถในการบริหารต้นทุนและการวางแผนลงทุนของกลุ่มบริษัท โดยเฉพาะเมื่อมีการนำเข้าเทคโนโลยีหรือใช้บริการจากต่างประเทศ กลุ่มบริษัทจึงติดตามแนวโน้มเศรษฐกิจและปัจจัยภายนอกอย่างใกล้ชิด พร้อมบริหารความเสี่ยงผ่านการกระจายแหล่งจัดซื้อ การควบคุมต้นทุน และการรักษาสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสม เพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุนและความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจ

## 9. ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้น TIDLOR อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันผวนไปตามราคาของหุ้นและภาวะการลงทุน นอกจากนี้ ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของกลุ่มบริษัทในรอบปีนั้น ๆ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง ซึ่งบริษัทได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน โดยยอมรับว่าบริษัทอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง การเปลี่ยนแปลงนโยบายของภาครัฐ ตลอดจนเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า รวมถึงสถานการณ์ของโรคอุบัติใหม่ ล้วนอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของบริษัทได้

## B. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Risks)

### 1. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วม หรือพายุ อาจกระทบต่อหลักประกัน (ยานพาหนะ) และการดำเนินงานของสาขา

ในปี 2568 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ มีแนวโน้มรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะภัยธรรมชาติ เช่น น้ำท่วมฉับพลัน ภัยแล้ง และพายุ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของสาขา ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ความเสียหายต่อสาขา ยานพาหนะที่ใช้เป็นหลักประกัน หรือการหยุดชะงักของระบบโลจิสติกส์ ในบางพื้นที่ ความเสี่ยงดังกล่าวอาจนำไปสู่การสูญเสียทรัพย์สิน รายได้ และเพิ่มต้นทุนในการฟื้นฟูหรือบริหารจัดการเหตุฉุกเฉิน

แนวทางบริหารความเสี่ยง กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญกับการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินการ มาตรการ เช่น พิจารณาปัจจัยพื้นที่เสี่ยงจากภัยธรรมชาติ เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ จัดทำและทบทวน แผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) สำหรับสาขาในพื้นที่เสี่ยง เตรียมมาตรการสื่อสาร และให้ความช่วยเหลือลูกค้าในพื้นที่ประสบภัย เพื่อบรรเทาผลกระทบด้านความสามารถในการชำระหนี้ สนับสนุนกิจกรรม ด้านสิ่งแวดล้อมร่วมกับพันธมิตร และติดตามกฎระเบียบ ด้านสิ่งแวดล้อมทั้งในประเทศและสากลเพื่อเตรียมความพร้อม ในการปรับตัว

### 2. ความเสี่ยงด้านสังคม

แนวปฏิบัติในการให้บริการอย่างเป็นธรรมและความเท่าเทียม ทางการเงิน โดยเฉพาะกลุ่มประชาชนฐานราก

กลุ่มบริษัทมีพันธกิจในการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน ของประชาชนฐานรากและผู้มีรายได้น้อยอย่างเป็นธรรม ภายใต้ หลักการของการให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุม (Financial Inclusion) อย่างไรก็ตาม ด้วยลักษณะของกลุ่มลูกค้าที่มีความเปราะบาง หากกระบวนการขาย การให้ข้อมูล หรือ การติดตามหนี้ไม่เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส อาจนำไปสู่ การร้องเรียน ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่น ของผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2568 หน่วยงานกำกับดูแลยังคงให้ความสำคัญกับหลักเกณฑ์ ด้านการคุ้มครองผู้บริโภคทางการเงินและการให้บริการ อย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เช่น การเปิดเผยข้อมูลที่ ชัดเจน การขายประกันควบสินเชื่อบนพื้นฐานความสมัครใจ การดูแลลูกค้าที่เปราะบาง และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้อง กับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า

### 3. ความเสี่ยงด้านทรัพยากรบุคคลและสิทธิมนุษยชน

กลุ่มบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลภายใต้ หลักสิทธิมนุษยชนสากล ความเสมอภาค และความหลากหลาย (Diversity, Equity & Inclusion) โดยกำหนดเป็นนโยบาย ด้านสิทธิมนุษยชนภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติงานอย่างเป็นธรรม ปราศจากการเลือกปฏิบัติ และเคารพศักดิ์ศรีของพนักงานทุกคน กลุ่มบริษัทได้ดำเนินการ ตามหลักการชี้แนะของสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (UNGPs) และปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานและกฎหมายคุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) อย่างเคร่งครัด รวมถึงจัดให้มีช่องทาง การร้องเรียนและกลไกการเยียวยาสำหรับพนักงานและผู้มีส่วน ได้เสียที่อาจได้รับผลกระทบจากการละเมิดสิทธิ

ในบริบทการแข่งขันที่สูงขึ้นและความคาดหวังต่อองค์กร ที่รับผิดชอบต่อสังคมในปี 2568 หากกลุ่มบริษัทไม่สามารถ รักษามาตรฐานการบริหารทรัพยากรบุคคลที่เป็นธรรม หรือเกิด กรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชนในองค์กรหรือในห่วงโซ่อุปทาน อาจส่งผลกระทบต่อขวัญกำลังใจพนักงาน ความสามารถในการดึงดูด และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ ตลอดจนส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสีย โดยเฉพาะในกลุ่มนักลงทุน และคู่ค้าทางธุรกิจ

### 4. ความเสี่ยงด้านธรรมาภิบาล โครงสร้างการถือหุ้น และการต่อต้านคอร์รัปชัน

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีกลไกธรรมาภิบาลที่ชัดเจนและเป็นระบบ เพื่อป้องกัน ความเสี่ยงจากการใช้อำนาจโดยมิชอบ หรือการตัดสินใจที่อาจ ขัดกับผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยเฉพาะ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีบทบาทสำคัญในการกำหนดทิศทาง ขององค์กร กลุ่มบริษัทจึงให้ความสำคัญกับการแยกบทบาท คณะกรรมการและฝ่ายบริหาร การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และการกำกับดูแลภายในที่เข้มแข็ง

กลุ่มบริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต คอร์รัปชันที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร และเป็นภาคีแนวร่วม ต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) พร้อมกำหนด แนวปฏิบัติที่ไม่เรียกรับหรือให้สินบน รวมถึงจัดการประเมิน ความเสี่ยงและการอบรมพนักงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้าง วัฒนธรรมมององค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม ความโปร่งใส และความรับผิดชอบ



## C. ความเสี่ยงของเงินติดล้อ (NTL) นโยบายการปล่อยสินเชื่อและการบริหารความเสี่ยง จากการให้สินเชื่อ

เงินติดล้อมีแนวนโยบายในการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเป็นหลัก โดยมีเจตนาธรมณ์ที่มุ่งเน้นในการให้สินเชื่อแก่กลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน โดยมุ่งเน้นความโปร่งใสและความเป็นธรรมแก่ลูกค้าเป็นสำคัญ อีกทั้งเป็นการช่วยสร้างให้สภาพทางสังคมดีขึ้น

เงินติดล้อได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับกลุ่มลูกค้าและความเท่าเทียมกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างต่อเนื่อง แนวทางการพิจารณาสินเชื่อ กำหนดคุณสมบัติของลูกค้าโดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมที่แท้จริง วงเงินสินเชื่อและรายได้ที่สอดคล้องต่อการผ่อนชำระหนี้ หลักเสี่ยง การสร้างภาระหนี้ที่เกินความจำเป็น และปัญหาด้านความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาในภายหลัง

เนื่องด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของเงินติดล้อเป็นสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ เงินติดล้อได้กำหนดราคากลางรถที่สอดคล้องกับราคาตลาด มีการทบทวนราคากลางอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ อีกทั้งเงินติดล้อได้มีการประกาศอัตราดอกเบี้ยอย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์และความเป็นธรรมต่อลูกค้า รวมถึงช่วยควบคุมความเสี่ยงของเงินติดล้ออย่างมีประสิทธิภาพ

เงินติดล้อดำเนินการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอและทันต่อสถานการณ์ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่ดีและประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของเงินติดล้อ เช่น ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน เป็นต้น

### 1. ความเสี่ยงจากคุณภาพหนี้ภายใต้ภาระหนี้ครัวเรือน

ในปี 2568 หนี้ครัวเรือนของประเทศไทยยังคงอยู่ในระดับสูง คิดเป็นกว่า 90% ของ GDP โดยมีโครงสร้างหนี้กระจุกตัวในกลุ่มรายย่อยรายได้ต่ำและนอกระบบสวัสดิการ ซึ่งเป็นฐานลูกค้าหลักของเงินติดล้อ ขณะที่ภาระค่าครองชีพที่สูงขึ้นจากราคาสินค้าและดอกเบี้ยเงินกู้ ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง ส่งผลต่อคุณภาพสินเชื่อโดยเฉพาะการเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และการผิณัดชำระหนี้ในบางกลุ่ม เงินติดล้อ จึงให้ความสำคัญกับการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างรอบด้าน โดยใช้ระบบเครดิตสกอร์ภายในและข้อมูลลูกค้ามาประกอบการวิเคราะห์ พร้อมทั้งกำหนดเพดานวงเงินให้เหมาะสมกับรายได้จริง และปรับกลยุทธ์การติดตามหนี้อย่างเชิงรุก รวมถึงปรับกระบวนการให้คำแนะนำการกู้และการปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะกับปัญหาของลูกค้า ซึ่งมามีมาตรการรองรับปัญหา เช่น responsible lending หรือ คุณสู้ เราช่วย ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสียและสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถฟื้นฟูและรักษาความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเหมาะสมในระยะยาว

### 2. ความเสี่ยงจากมูลค่าหลักประกันรถยนต์สันดาปที่ลดลง

ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถของกลุ่มบริษัทใช้รถยนต์เป็นหลักประกัน โดยเฉพาะรถยนต์เครื่องยนต์สันดาปภายใน (ICE) ซึ่งในปี 2568 เผชิญแรงกดดันจากการเติบโตของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ที่ขยายตัวอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ราคาของรถยนต์ ICE มีสองลดลงเร็วกว่าที่ผ่านมา มูลค่าหลักประกันจึงมีอัตราลดลงเร็วกว่าเมื่อเทียบกับวงเงินกู้ที่ปล่อยไปในอดีต หากเกิดการผิณัดชำระหนี้ การนำรถมาขายทอดตลาดอาจไม่เพียงพอต่อการชดเชยยอดหนี้คงค้าง และเพิ่มความเสี่ยงด้านผลขาดทุนจากการบังคับหลักประกัน กลุ่มบริษัทมีการติดตามแนวโน้มมูลค่าตลาดของรถยนต์มือสองและ EV อย่างใกล้ชิดมากขึ้น พร้อมปรับแนวทางประเมินมูลค่าหลักประกันให้มีความรัดกุมมากขึ้น โดยพิจารณาร่วมกับปัจจัยที่สะท้อนราคา เช่น อายุการใช้งาน ประเภทเชื้อเพลิง และสภาพตลาดในแต่ละช่วง รวมถึงประเมินสัดส่วนพอร์ตสินเชื่อที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่านของอุตสาหกรรมยานยนต์เพื่อสนับสนุนการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง ด้วยการปรับเงื่อนไขสินเชื่อ หรือกำหนดสัดส่วนการรับหลักประกันประเภทที่มีความเสี่ยงลดมูลค่าในระยะสั้น

### 3. ความเสี่ยงจากปริมาณรถยนต์ตลาดและผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

ผลพวงจากมาตรการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคโควิด-19 ซึ่งเริ่มตั้งแต่ปี 2563 และต่อเนื่องถึงปี 2566 ส่งผลให้กระบวนการยึดรถเพื่อชำระหนี้ถูกขยายระยะเวลาออกไปยาวนานกว่าที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพ โดยเฉพาะเมื่อมาตรการสิ้นสุดลงส่งผลให้เกิดการยึดรถในปริมาณมากในช่วงเวลาใกล้เคียงกัน ทำให้รถยึดจำนวนมากหลังไหลเข้าสู่ตลาดประมูล และนำไปสู่ภาวะรถยึดล้นตลาด ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวค่อนข้างช้า ความต้องการซื้อรถยนต์มือสองจึงชะลอตัวอย่างมีนัยสำคัญ ขณะเดียวกัน การกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถยนต์ส่งผลให้สถาบันการเงินจำเป็นต้องปรับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อให้เข้มงวดมากขึ้น ซึ่งยิ่งเพิ่มความยากในการระบายรถยนต์มือสองของผู้ประกอบการ และกดดันความต้องการประมูลรถยนต์ให้ลดลงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ การเข้ามาของรถยนต์ไฟฟ้า (EV) และมาตรการทางภาษีจากภาครัฐที่สนับสนุนการใช้รถยนต์ไฟฟ้าทำให้ราคาของรถยนต์ EV อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้มากขึ้น เมื่อเทียบกับรถยนต์เครื่องยนต์สันดาปภายใน (ICE) ส่งผลให้ความต้องการซื้อรถยนต์ ICE ในตลาดประมูลลดลง โดยเห็นได้ชัดตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2566 และต่อเนื่องถึงปี 2567 แม้ว่าราคาของรถยนต์มือสองในปี 2568 จะเริ่มทรงตัวมากขึ้น แต่ยังไม่สามารถกลับไปอยู่ในระดับเดิมได้ สถานการณ์ดังกล่าวทำให้ผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายมีแนวโน้มปรับดีขึ้นบ้าง แต่ยังคงอยู่ในระดับสูง และยังเป็นความเสี่ยงต่อสินเชื่อที่ยังคงค้างอยู่ในพอร์ต กลุ่มบริษัทจึงมุ่งเน้นการติดตามหนี้เชิงรุกควบคู่กับการประเมินมูลค่าหลักประกันอย่างรอบคอบและเหมาะสมในการพิจารณาการให้สินเชื่อ เพื่อการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

#### 4. ความเสี่ยงจากการทุจริตจากการรับเงินของพนักงานสาขา

เนื่องจากเงินติดล้อมีช่องทางทางการเงินโดยลูกค้าสามารถนำเงินมาชำระต่างงวดสินเชื่อผ่านช่องทางสาขาได้ ดังนั้นเงินติดล้อจึงมีความเสี่ยงจากการทุจริตจากการรับเงินของพนักงานสาขา โดยเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวเงินติดล้อได้มีการจัดทำแนวทางปฏิบัตินโยบายและกระบวนการป้องกัน เช่น กระบวนการตรวจสอบยอดเงินคงเหลือของสาขา ทุกสิ้นวันระหว่างสาขาทั่วประเทศและฝ่ายปฏิบัติการสำนักงานใหญ่ การติดตั้งกล้องวงจรปิดในแต่ละสาขา มีหน่วยงานตรวจสอบที่พร้อมดำเนินการตรวจสอบเหตุทุจริตเมื่อมีข้อสงสัยเกิดขึ้น รวมทั้งมีมาตรการในการดำเนินการกับพนักงานที่น่าสงสัยว่าจะกระทำการทุจริต รวมไปถึงการดำเนินงานทางกฎหมาย ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการทุจริตดังกล่าว เงินติดล้อยังมีการฝึกอบรมพนักงานในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการสื่อสารแนวโน้มของการทุจริตที่เกิดขึ้นเป็นระยะ ผ่านคู่มือและสื่อการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Learning) เพื่อยกระดับความตระหนักรู้ของพนักงานให้มากขึ้น

#### 5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

เงินติดล้อตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการเตรียมความพร้อมรองรับภาวะวิกฤต โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง (Operational Resilience) เพื่อให้สามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างสม่ำเสมอ แม้ในสถานการณ์ที่เกิดการหยุดชะงักจากปัจจัยภายในหรือภายนอกองค์กร

เงินติดล้อได้กำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมตั้งแต่การป้องกันการประเมิน และการควบคุมความเสี่ยง รวมถึงการติดตามระดับความเสี่ยงคงเหลือ (Residual Risk) และการจัดทำแผนรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน โดยมีแนวทางสำคัญ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) เพื่อใช้ประกอบการลดผลกระทบจากการหยุดชะงักการดำเนินงาน โดยครอบคลุมผลกระทบด้านปฏิบัติการ การเงิน กฎหมาย และชื่อเสียงขององค์กร โดยเฉพาะกิจกรรมทางธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการให้บริการลูกค้า
- ดำเนินการประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ในทุกหน่วยงาน เพื่อระบุ ประเมิน และกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พร้อมทั้งกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs) ที่เหมาะสมเพื่อใช้ในการติดตามระดับความเสี่ยงคงเหลือทั้งในระดับหน่วยงานและระดับบริษัท นอกจากนี้ ยังมีการติดตามและรายงานผลการเฝ้าระวังความเสี่ยงผ่าน KRIs อย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงและระดับความเสียหายที่ยอมรับได้ และรายงานต่อผู้บริหารสายงาน คณะผู้บริหารระดับสูง และ คณะกรรมการบริหาร

- ความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) เพื่อใช้ประกอบการกำกับดูแลและการตัดสินใจเชิงบริหาร
- บริหารความเสี่ยงจากการใช้ผู้ให้บริการภายนอกอย่างเป็นระบบ ตั้งแต่กระบวนการคัดเลือก การประเมิน และการติดตาม โดยกำหนดให้ผู้ให้บริการภายนอกจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ มีมาตรการดูแลลูกค้า การรับข้อร้องเรียนและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลตามที่กำหนด
- จัดให้มีการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan Testing) และการทดสอบระบบการสื่อสารฉุกเฉิน (Call Tree Testing) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการประสานงานและการสื่อสารสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพในกรณีเกิดภาวะวิกฤต

นอกจากนี้ เงินติดล้อได้ยกระดับการบริหารจัดการภาวะวิกฤต โดยมุ่งเน้นความพร้อมในการปฏิบัติงานจริงในทุกระดับขององค์กร ผ่านการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) และแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Disaster Recovery Plan: DRP) สำหรับระบบและกระบวนการที่มีความสำคัญ โดยมีการทดสอบ ทบทวน และปรับปรุงแผนอย่างสม่ำเสมอจากประสบการณ์การดำเนินงาน เพื่อให้แผนสามารถนำไปใช้ได้มีประสิทธิภาพเมื่อเกิดเหตุการณ์จริง

เงินติดล้อยังได้จัดให้มีศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง (Alternate Sites) เพื่อรองรับกรณีเกิดเหตุหยุดชะงักในพื้นที่หลัก และสนับสนุนให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมสำคัญสามารถดำเนินงาน และให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวสะท้อนถึงการพัฒนาอย่างต่อเนื่องของเงินติดล้อในการเสริมสร้างความมั่นคงในการดำเนินงานและการดูแลลูกค้าในทุกสถานการณ์

#### 6. ความเสี่ยงด้านการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการเข้าถึงแหล่งเงินทุน เงินติดล้อต้องใช้จ่ายเงินทุนจำนวนมากในการดำเนินธุรกิจและดำรงการเติบโตของธุรกิจ ที่ผ่านมา เงินติดล้อได้พึ่งพาและในอนาคตจะยังคงพึ่งพาสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินในตลาดตราสารหนี้ในประเทศ เป็นช่องทางหลักเพื่อการจัดหาเงินทุนในการดำเนินงานและขยายธุรกิจของเงินติดล้อ ดังนั้นความสัมพันธ์ของเงินติดล้อกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา หรือผู้ให้กู้ปัจจุบันรายอื่นอาจเปลี่ยนแปลงในทางลบได้ด้วยเหตุผลหลายประการ เช่น ความไม่พร้อมให้วงเงินสินเชื่อต่อเนื่องหรือวงเงินสินเชื่อเพิ่มเติมสำหรับธุรกิจของเงินติดล้อ การเปลี่ยนแปลงในระดับความเสี่ยง หากตลาดตราสารหนี้ของไทยหรือของต่างประเทศเกิดภาวะตึงตัวไม่ว่าด้วยเหตุใด เงินติดล้ออาจไม่สามารถจัดหาเงินทุนตามที่จำเป็นได้ เหตุการณ์ในทางลบดังกล่าวข้างต้นเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือการที่เงินติดล้อไม่สามารถระดมทุนได้ภายใต้เงื่อนไขที่ยอมรับได้ อาจส่งผลกระทบต่อเงินติดล้อมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในการจัดหาแหล่งเงินทุน

นอกจากนี้ ในกรณีที่เงินติดลือก่อภาระผูกพันทางการเงินอย่างต่อเนื่อง หนี้สินที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมในอนาคตของเงินติดลือก ทำให้เงินติดลือกมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อสัญญาทางการเงินของสัญญาเงินกู้ยืมกับสถาบันการเงิน และความเสี่ยงในการผิดนัดในสัญญาอื่น (Cross-default) รวมถึงจำกัดความคล่องตัวในการวางแผนงาน หรือเปลี่ยนแปลงการดำเนินงานหรือตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในธุรกิจและอุตสาหกรรม อีกทั้งยังมีผลกระทบในทางลบต่อแผนการขยายธุรกิจและการเติบโตของธุรกิจ

อนึ่ง เนื่องจากเงินติดลือกถือเป็นบริษัทต่างดาวภายใต้พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างดาว พ.ศ. 2542 (“พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจของคนต่างดาว”) ดังนั้นเงินติดลือกมีหน้าที่ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกู้ยืมต่อทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ซึ่งอาจจำกัดความสามารถในการก่อหนี้เพื่อจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมของเงินติดลือกด้วย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 อัตราส่วนเงินกู้ยืมต่อทุนจดทะเบียนชำระแล้วของเงินติดลือกยังคงเป็นไปตามข้อกำหนดภายใต้ พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจของคนต่างดาว โดยมีสัดส่วนเท่ากับ 5.9 เท่า

เนื่องจากความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอของเงินทุนหมุนเวียน หรือการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและขาดสภาพคล่องในอนาคตอาจมีผลกระทบต่อเงินติดลือกอย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นเงินติดลือกจึงมีแนวทางในการจัดหาเงินกู้ยืมเงินประเภทระยะสั้นและระยะยาวและปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้สอดคล้องกับอายุของลูกค้าของเงินติดลือกโดยมุ่งเน้นการระดมทุนจากการออกหุ้นกู้ ตั๋วเงิน และจัดหาแหล่งเงินทุนที่หลากหลายทั้งในประเทศและต่างประเทศโดยมิได้พึ่งพิงแหล่งเงินทุนใดที่หนึ่งโดยเฉพาะ

**ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย**

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยตลาดอาจส่งผลทำให้ความสามารถในการทำกำไรของเงินติดลือกลดลง เนื่องจากแหล่งเงินทุนหลักเพื่อใช้ในการดำเนินงานของเงินติดลือกมาจากสินเชื่อจากธนาคารและสถาบันการเงิน รวมถึงการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินในตลาดตราสารหนี้ในไทย แหล่งเงินทุนดังกล่าวมีดอกเบี้ยในอัตราที่กำหนดโดยปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยในตลาดและอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งกำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพิ่มขึ้น แหล่งเงินทุนของเงินติดลือกอาจปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากเงินติดลือก หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลง ธนาคารและสถาบันการเงินอาจนำเงินทุนไปลงทุนในลักษณะอื่นแทนการให้กู้ยืม ในทั้งสองกรณี เงินติดลือกอาจจำเป็นต้องจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่น ซึ่งอาจไม่ได้เงื่อนไขที่เป็นประโยชน์กับเงินติดลือกในเชิงพาณิชย์ หรือไม่สามารจัดหาเงินทุนได้เลย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และโอกาสทางธุรกิจของเงินติดลือกอย่างมีนัยสำคัญ

เพื่อเป็นการลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดต่อต้นทุนทางการเงินของเงินติดลือก ทางเงินติดลือกจึงได้จัดหาเงินกู้ยืมทั้งประเภทระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยปรับสัดส่วนเงินกู้ยืมแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสถานะของสินทรัพย์ของเงินติดลือกและสัดส่วนดังกล่าวคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องร่วมด้วยเสมอ เพื่อให้เงินติดลือกสามารถเลือกกู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม รวมทั้งเงินติดลือกยังได้เข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินต้นและอัตราดอกเบี้ย (Cross currency interest rate swap contract) เพื่อลดความเสี่ยงของความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและดอกเบี้ยอีกด้วย

**7. ความเสี่ยงด้านการแข่งขันสูงในอุตสาหกรรมที่มีการแข่งขันสูง**

เงินติดลือกเผชิญกับการแข่งขันในระดับสูงของการประกอบธุรกิจยกตัวอย่างเช่น การแข่งขันในเชิงอัตราดอกเบี้ย วงเงินสินเชื่อหรืออัตราส่วนการให้วงเงินสินเชื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นประกัน (Loan-to-Value) เป็นต้น โดยเงินติดลือกคาดการณ์ว่า การแข่งขันดังกล่าวจะเพิ่มขึ้นจากการที่ตลาดธุรกิจสินเชื่อผู้บริโภคในประเทศไทยมีการแข่งขันสูง โดยในส่วนของธุรกิจสินเชื่อเงินติดลือกมีการแข่งขันกับผู้ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้บริโภคทั้งที่เป็นผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน นอกจากนี้ เงินติดลือกมีการแข่งขันกับผู้ให้บริการอื่นในธุรกิจเดียวกันในหลายด้าน ทั้งในเชิงการรับรู้ในแบรนด์และชื่อเสียงของแบรนด์ (Brand Awareness and Reputation) วงเงินสินเชื่อ และอัตราส่วนการให้วงเงินสินเชื่อเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นประกัน (Loan-to-Value) ขึ้นตอนและความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย การกำหนดราคา ค่าเบี้ยประกันภัย คุณภาพของการให้บริการลูกค้า ประสิทธิภาพในการติดตามทวงถามหนี้และการยึดคืนทรัพย์สินที่เป็นประกัน การเข้าถึงแหล่งเงินทุนต้นทุนต่ำและประสิทธิภาพด้านเทคโนโลยี ทั้งนี้ ผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันในปัจจุบันและในอนาคตอาจมีการพัฒนาในเรื่องความสามารถเชิงการแข่งขันที่เหนือกว่าเงินติดลือกในการดำเนินงานด้านใดด้านหนึ่งหรือหลาย ๆ ด้านตามที่ระบุข้างต้น

จากการที่เงินติดลือกมีรายได้หลักจากการให้สินเชื่อจากดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้า เงินกู้ยืมดังกล่าวมีดอกเบี้ยซึ่งอ้างอิงตามปัจจัยต่าง ๆ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาด ณ เวลาที่อนุมัติสินเชื่อและตามประวัติความเสี่ยงเครดิตของผู้กู้และต้นทุนในการกู้ยืมของเงินติดลือก ด้วยเหตุนี้ กรณีที่เงินติดลือกมีการปรับอัตราดอกเบี้ยกู้ยืมเพิ่มขึ้น ลูกค้าอาจตัดสินใจไม่ขอสินเชื่อกับเงินติดลือกในอัตราดอกเบี้ยที่เสนอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ผู้ให้กู้รายอื่นไม่ปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขึ้นตามอัตราในตลาดส่งผลให้ความสามารถของเงินติดลือกในการรักษาลูกค้าปัจจุบันและแสวงหาหรือชักชวนลูกค้ารายใหม่อาจลดลงในอนาคต รวมถึงความสามารถในการแข่งขันอาจได้รับผลกระทบอย่างรุนแรง

ในทางกลับกันหากผู้ให้กู้รายอื่นปรับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลดลง ลูกค้าอาจเลือกขอรับสินเชื่อจากผู้ให้กู้รายอื่นที่มีการเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า หากเงินติดล้อไม่ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลงภายในระยะเวลาที่เหมาะสม หรือผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกันมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อดึงดูดลูกค้า อาจส่งผลให้ลูกค้าหันไปกู้ยืมจากผู้ให้บริการรายอื่นในธุรกิจเดียวกัน แทนที่จะกู้ยืมกับเงินติดล้อและอาจส่งผลให้เงินติดล้อสูญเสียส่วนแบ่งตลาดได้

อย่างไรก็ดี เงินติดล้อติดตามการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิด โดยให้ความสำคัญกับการสร้างความพึงพอใจในการรับบริการของลูกค้าเพื่อรักษากลุ่มลูกค้าให้เป็นลูกค้ากับเงินติดล้อในระยะยาว อีกทั้งยังวางแผนเพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์และบริการจะสามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

## 8. ความเสี่ยงด้านธุรกิจประกันภัย (นายหน้าประกัน)

### 1) ความเสี่ยงจากสถานะการแข่งขันในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันภัยและคู่แข่งรายใหม่

ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต มีผู้ประกอบการจำนวนมากประกอบด้วยผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทขนาดใหญ่และผู้ประกอบการรายย่อยที่มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เช่น นายหน้าประกันออนไลน์ ส่งผลให้อาจมีการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมที่สูง ทั้งนี้ เงินติดล้อมีการกำหนดตำแหน่งทางการตลาดที่ชัดเจน ครอบคลุมทุกช่องทางทั้งจำหน่ายหลัก โดยปัจจุบัน เงินติดล้อมีแบรนด์และแพลตฟอร์มที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจนายหน้าประกันจำนวนทั้งสิ้น 3 แปรณต์ ประกอบด้วย (1) ประกันติดล้อ ซึ่งเป็นธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางสาขาและการขายผ่านพนักงานขายทางโทรศัพท์ ผ่านพนักงานขายที่ได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันภัยและผ่านการฝึกอบรมให้เข้าใจรูปแบบของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ตนขาย ทำให้ลูกค้าสามารถสอบถามและได้รับผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สอดคล้องกับความต้องการของตนได้ (2) Areegator ซึ่งเป็นธุรกิจแพลตฟอร์มเสนอขายประกันภัยออนไลน์ครบวงจร สำหรับของนายหน้าประกันอิสระ โดยสามารถเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายจากหลายบริษัทประกันพร้อมระบบสนับสนุนงานขายที่ง่ายและสะดวก และ (3) heygoody.com ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มขายประกันออนไลน์เจาะกลุ่มลูกค้าที่มีพฤติกรรมซื้อประกันผ่านช่องทางออนไลน์ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่สามารถเข้าถึงกลุ่มผู้บริโภคได้หลากหลาย พร้อมสามารถเปรียบเทียบรูปแบบความคุ้มครอง ค่าเบี้ยประกันภัยของแต่ละบริษัทประกันได้ และอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมกับเงินติดล้อได้อย่างรวดเร็ว โดยเงินติดล้อมีช่องทางขายผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อความสะดวกของลูกค้า นอกจากนี้ เงินติดล้อ

ได้ให้ความสำคัญกับการบริการหลังการขาย เพื่อมุ่งเน้นสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า เช่น การอำนวยความสะดวกในการติดต่อประสานงานกับศูนย์ซ่อมรถ การให้คำปรึกษาเบื้องต้นในขั้นตอนการเคลมประกัน การจัดการรถยนต์ให้ในกรณีที่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทเป็นฝ่ายถูก การให้บริการรับแจ้งเหตุจากลูกค้า และการให้คำแนะนำในเรื่องการเรียกร้องค่าสินไหม ความคุ้มครองตามเงื่อนไขของกรมธรรม์กลยุทธ์ต่าง ๆ ดังกล่าวจะเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในตลาดนายหน้าประกันของเงินติดล้อ

สำหรับคู่แข่งรายใหม่ที่จะเข้ามาดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต จะต้องขึ้นทะเบียนและขอใบอนุญาตเป็นนายหน้าวินาศภัยและประกันชีวิต ซึ่งในปัจจุบันการขึ้นทะเบียนธุรกิจนายหน้าประกันภัยค่อนข้างเป็นไปได้ยากรวมทั้งมีระเบียบข้อกำหนดที่เข้มงวดและต้องผ่านกระบวนการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การยื่นขอรับใบอนุญาต การทดสอบความรู้ ทำให้คู่แข่งรายใหม่ไม่สามารถเข้ามาประกอบธุรกิจได้โดยง่าย นอกจากนี้ การที่ลูกค้าจะตัดสินใจเลือกซื้อประกันภัยกับบริษัทนายหน้าประกันภัย จะต้องอาศัยความน่าเชื่อถือของบริษัทจึงจะได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ซึ่งนายหน้ารายใหม่ที่จะเข้ามาต้องใช้เวลาในการสร้างความน่าเชื่อถือและความมั่นใจจากลูกค้า นอกจากนี้ เงินติดล้อได้มีการเตรียมความพร้อมและดำเนินการในด้านการสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีอย่างสม่ำเสมอจึงมีชื่อเสียงภาพลักษณ์ขององค์กรที่ดีน่าเชื่อถือช่วยลดความเสี่ยงจากสถานะการแข่งขันในอุตสาหกรรมนายหน้าประกันภัยและคู่แข่งรายใหม่ได้เป็นอย่างดี

### 2) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายของบริษัทประกันวินาศภัยหรือบริษัทประกันชีวิต

เงินติดล้อดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและประกันชีวิต โดยเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันจากบริษัทประกันคู่ค้าให้แก่ลูกค้า ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงนโยบายหรือกลยุทธ์ของบริษัทประกันภัยคู่ค้า เช่น การปรับค่าเบี้ยประกันภัย วงเงินความคุ้มครอง อัตราค่าเสียหาย ช่องทางการขาย การไม่ต่ออายุสัญญา หรือการตัดสินใจขายประกันโดยตรง อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของเงินติดล้อโดยตรง เนื่องจากเงินติดล้อไม่มีผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นของตนเองเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว เงินติดล้อให้ความสำคัญกับการสร้างและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทประกันคู่ค้าหลากหลายแห่ง โดยมีแผนงานในการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เช่น การเข้าเยี่ยมชมบริษัทประกัน การติดตามผลการดำเนินงานและสถานะทางการเงิน การประชุมหารือเกี่ยวกับผลประกอบการ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง กิจกรรมเหล่านี้ช่วยเสริมสร้างความร่วมมืออันดีและเพิ่มอำนาจการต่อรองของเงินติดล้อในธุรกิจประกัน



- 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค**  
 เนื่องจากอุตสาหกรรมประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคทั้งจากการพัฒนาของเทคโนโลยี ความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงที่เป็นผลตั้งแต่การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ล้วนเป็นตัวเร่งพฤติกรรมผู้บริโภคเข้าสู่ยุค New Normal การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคทั้งพฤติกรรมการซื้อสินค้าและบริการรวมทั้งพฤติกรรมในการเลือกรับข่าวสารผ่านสื่อช่องทางต่าง ๆ โดยหันมาใช้ช่องทางโซเชียลมีเดียและอินเทอร์เน็ตเป็นช่องทางในการรับข้อมูลข่าวสารมากขึ้น

เพื่อตอบรับต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เงินติดล้อให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางการขายและบริการ รวมถึงการสื่อสารกับลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์ โดยในปัจจุบันเงินติดล้อมีช่องทางการเข้าถึงลูกค้าที่หลากหลายได้แก่ เว็บไซต์ โซเชียลมีเดีย โน้ตบุ๊ก และแอปพลิเคชันเงินติดล้อ

#### 4) ความเสี่ยงจากพัฒนาการของเทคโนโลยี

ในปัจจุบันการพัฒนาด้านเทคโนโลยีเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องและรวดเร็ว ซึ่งเทคโนโลยีเหล่านี้ได้เข้ามามีบทบาทในธุรกิจต่าง ๆ รวมทั้งธุรกิจนายหน้าประกันภัยของเงินติดล้อ ซึ่งหากเงินติดล้อไม่สามารถปรับองค์ประกอบไม่สามารถนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้ได้ อาจส่งผลกระทบต่อเงินติดล้อ ส่งผลให้สูญเสียโอกาสในการดำเนินธุรกิจหรือเสียโอกาสในการแข่งขัน รวมทั้งสูญเสียลูกค้าเนื่องจากไม่สามารถตอบสนองพฤติกรรมที่เปลี่ยนไปของลูกค้าได้

เงินติดล้อตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวจึงมีมาตรการบริหารจัดการโดยให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง ตัวอย่างเช่น การพัฒนาระบบบริการลูกค้าออนไลน์ที่สะดวกรวดเร็วตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคในยุคดิจิทัล ตั้งแต่การค้นหาข้อมูลการซื้อประกัน การชำระเบี้ยไปจนถึงการขอเอกสาร นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลเชิงวิเคราะห์เพื่อช่วยในการวิเคราะห์และทำความเข้าใจข้อมูลลูกค้า

#### 5) ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปัจจุบันระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของเงินติดล้อ รวมทั้งระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว บุคลากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจึงมีความสำคัญและเป็นที่ต้องการขององค์กรต่าง ๆ จึงทำให้เงินติดล้ออาจมีความเสี่ยงที่จะเสียบุคลากรฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศไป หรือมีความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่สามารถหาบุคลากรได้อย่างเพียงพอหรือไม่สามารถสรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติและความเหมาะสมมาทดแทนบุคลากรดังกล่าวได้ และอาจต้องมีการใช้จ่ายเพิ่มเติม

ในการว่าจ้างและฝึกอบรมบุคลากรใหม่ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและการขยายตัวของเงินติดล้ออย่างมีนัยสำคัญ

เงินติดล้อให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าว โดยเงินติดล้อได้ให้ความสำคัญต่อการสรรหา รักษา และพัฒนาบุคลากร โดยการจ่ายค่าตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับในอุตสาหกรรม มีการสร้างสิ่งจูงใจต่าง ๆ และการให้สวัสดิการที่ดี และมีการสนับสนุนการฝึกอบรมบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาความรู้และทักษะให้มีประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

#### 6) ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกัน

เงินติดล้ออาจไม่ได้รับชำระเบี้ยประกันจากผู้เอาประกันภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือเจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันจากลูกค้าได้เก็บเงินค่าเบี้ยประกันแล้วแต่ไม่นำส่งเงินเข้าบัญชีของเงินติดล้อ ส่งผลให้เงินติดล้อเผชิญความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญได้

เงินติดล้อได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันค้างรับจากผู้เอาประกันและจากเจ้าหน้าที่ที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันจากลูกค้าอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เงินติดล้อได้ออกแบบกระบวนการและระบบการขายประกันที่สามารถสร้างความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เช่น (1) นโยบายการรับเงินก่อนออกความคุ้มครอง (Cash before Cover) (2) การจำกัดสิทธิ์พนักงานที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือไม่มีใบอนุญาตนายหน้าในการเข้าระบบเพื่อออกใบเสนอราคา ทำรายการขายรับค่าเบี้ยประกันภัย และ (3) การจัดส่ง SMS แจ้งรายละเอียดความคุ้มครองและค่าเบี้ยประกันภัยที่ได้รับให้แก่ลูกค้าเป็นต้น