

'อิสระ วงศ์รุ่ง' ดีใจทยลีสซิ่ง จับเทรนด์เช่าซื้อแย่งเค้ก 6.5 แสนล้าน

ปฏิเสธไม่ได้เลยว่าปี 2554 คงไม่ใช่ปีสำหรับตลาดรถยนต์ และธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์จริง ๆ ทั้งปัญหาสินไหมในญี่ปุ่น และยังมีเจอน้ำท่วมใหญ่ในไทยซ้ำเข้าไปอีก ความหวังสำหรับคนในวงการนี้จึงฝากไว้ที่ปี 2555 ที่น่าจะพลิกกลับมาเป็นใจให้กับธุรกิจนี้บ้าง ซึ่ง "อิสระ วงศ์รุ่ง" ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีสซิ่งกลีรไทย จำกัด ในฐานะประธานกรรมการสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย ได้วิเคราะห์ภาพของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ในปีมังกรทองนี้

ต้นปีตลาดรถธุรกิจฟื้นแค่ 50%
สิ่งแรกที่จะเห็นในตลาดรถยนต์อื่นเป็นผลพวงจากปัญหาน้ำท่วมก็คือ ช่วงไตรมาส 1 ของปี 2555 ตลาดจะยังซบเซาธุรกิจอาจฟื้นกลับมาได้ในบางส่วนประมาณ 50% ยังต้องเน้นภาวะระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อให้รอดพ้นสถานการณ์ช่วงนี้ให้ได้ อาจจะเป็นช่วงเตรียมความพร้อมทั้งทีมงาน ระบบ และกลยุทธ์การตลาดเพื่อให้พร้อมรับมือตลาดเปิดเต็มทีอีกครั้ง

อิสระบอกว่าการบริหารต้นทุนในช่วงเวลานี้สำคัญมาก เพราะรายได้ลดลงจากธุรกิจที่หายไปพร้อมกับปัญหาหนี้เสียที่เริ่มขยับขึ้น ซึ่งเชื่อว่าผู้ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะเจอปัญหานี้เหมือนกันทุกแห่ง

การวางเป้าหมายของธุรกิจจึงต้องทำให้สอดคล้องไปกับสภาพของธุรกิจที่จะเกิดขึ้น คงต้องดูกันแยกเป็นรายไตรมาส เพราะช่วง 3 เดือนแรกอาจไม่ใช่ช่วงเวลาที่จะสร้างรายได้มากนัก น้ำหนักของสินเชื่อจริง ๆ อาจจะต้องไม่โฟกัสที่ 9 เดือนหลังของปีมากกว่า

จุดพลูไปโรมันลุย "มอเดอริโซว์"
จุดเปลี่ยนที่สำคัญของตลาดรถยนต์และสินเชื่อเช่าซื้อในปีนี้ อิสระบอกว่าน่าจะอยู่ที่งาน "มอเดอริโซว์" ซึ่งมีจะจัดในเดือน มี.ค. น่าจะเป็นช่วงเวลาที่ดีเวลาที่นักกลับมาได้พอดี โดยเฉพาะในฝั่งกำลังการผลิตที่เตรียมจะเร่งเครื่องทันที



สัมภาษณ์

ที่เปิดทำงานได้ ดังนั้น ก.พ.-มี.ค.จะเป็นช่วงที่กำลังผลิตอาจจะต้องวิ่งขึ้นไปเป็น 100-120% เพื่อให้ทันรับงานนี้

เรียกว่าเป็นสัญญาณที่ดีตลาดกลับมาเป็นครั้งแรก เชื่อว่าค่ายรถทุกค่ายจะเข้ามาทั้งหมด และค่ายสินเชื่อก็คงจะเริ่มแข่งกันหนัก คงจะได้เห็นโปรโมชั่นออกมาสู้กันอีก ตอนนั้นอาจจะมียังสดแลก แจก แฉม หรือถ้าหนักกว่านั้นก็อาจเป็นสงครามราคาที่น่าเสียดาย เพราะเป็นจังหวะที่ต้องกระตุ้นตลาดกับเด็มนี่ นอกจากนี้ ปีจ้จยสำคัญสำหรับปีนี้อยู่ที่ "มาตรการคืนภาษีสำหรับรถยนต์แรก" ซึ่งเปิดตัวในปีที่แล้วก็ถูกปัญหาน้ำท่วมพัดกลับไปหมด อาจจะต้องไปรอเดือนอีกครั้งหากมาตรการนี้ได้ผลตอบรับที่ดีก็จะเป็นปีจ้จยบวกให้ตลาดรถยนต์ได้ไม่น้อย แม้ทีกลุ่มเดือยยนต์ไม่เกิน 1,500 ซีซี หรือรถ

กระบะ หรือรถยนต์นั่งก็บรรทุกที่นำจะได้อานิสงส์ไปด้วย

มันใจผลิตรถที่รับตีมาด
อิสระเชื่อว่าการผลิตรถยนต์ของไทยในปี 2555 น่าจะคงขยายตัวสูงขึ้นต่อเนื่อง แม้โรงงานผลิตชิ้นส่วนยานยนต์และโรงงานประกอบบางแห่งจะได้รับผลกระทบจากน้ำท่วม แต่รัฐบาลก็ได้มีมติคณะรัฐมนตรีให้ยกเว้นภาษีนำเข้าเครื่องจักรและชิ้นส่วนรถยนต์สำหรับบริษัทที่ได้รับผลกระทบดังกล่าว จึงช่วยทดแทนได้ในระดับหนึ่ง ประกอบกับสถานการณ์กำลังผลิตในประเทศน่าจะฟื้นกลับมาสู่ภาวะปกติได้เกือบทั้งหมดในปลายไตรมาส 1 ก็ยิ่งเชื่อมั่นว่าฝั่งซีพีหลายของรถยนต์ไม่พ่าจะมีปัญหา

แกะสินเชือเช่าซื้อ 6.5 แสนล้าน
สำหรับปริมาณรถใหม่ในปีนี้อิงตามข้อมูลศูนย์วิจัยกสิกรไทย ที่คาดการณ์ว่า

ในปี 2555 จะมียอดขายรถใหม่ขยายตัว 14-19% หรือคิดเป็นจำนวนรถยนต์ 925,000-965,000 คัน หลังจากที่มีประสมภยุ่น้ำท่วมในปี 2554 ที่กิดตลาดรถใหม่ให้ติดลบ 1% ถึงขยายตัว 3% หรือเป็นยอดรถใหม่ 795,000-825,000 คัน

"คาดการณ์ดังกล่าวทำให้เชื่อว่าปีนี้ตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะมีมูลค่าตลาดประมาณ 6.5 แสนล้านบาท ตลาดนี้ก็มีอยู่เท่านี้ ซึ่งทุกวันนี้ 33 แห่งก็และบริษัทลีสซิ่งรวมทั้งถือส่วนแบ่งตลาดอยู่ 90% อยู่แล้ว ถ้าทุกบริษัทตั้งเป้ากันให้เหมาะสม รวมกันแล้วไม่เกินตลาดมันก็โอเค แต่ถ้าความกันแล้วเกินมันก็ตั้งงาทันกันอยู่แล้ว"

ยื่นดอกเบี้ยถึงมอเดอริโซว์

สัญญาณจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่ว่า "ดอกเบี้ยไม่ใช่ชาลง" หมายความว่าไม่ใช่ชาลง แต่คงความเป็นภาวะพิเศษก็คิด น้ำท่วมใหญ่อาจทำให้เศรษฐกิจชะงักตัว ดังนั้นดอกเบี้ยอาจจะลดสักสักครั้งหนึ่ง จากนั้นอาจจะทรงแล้วก็พลิกกลับมาขึ้นอีกเมื่อเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัว ดอกเบี้ยคงเป็นการลงเฉพาะกิจเพื่อเหตุการณ์นี้เท่านั้น ไม่ใช่ลงยาวไปตลอด

ในฝั่งดอกเบี้ยลีสซิ่งที่น่าจะ "อึด" ระดับนี้ต่อไป เพราะก่อนหน้านี่ที่เป็นจังหวะดอกเบี้ยขาขึ้นนั้น เขาซื้อเองก็สู้กันไม่จบต่ามากกว่าต้นทุนอยู่แล้ว พอเป็นดอกเบี้ยขาลงเขาก็อาจจะไม่ตั้งงบปรับลดลงมาตาม แต่ก็จะทำให้แต่ละค่ายหาใจกันได้ค่อนข้างขึ้น ดังนั้นแม้ใจว่าเช่าซื้อคงจะยื่นดอกเบี้ยไปจนถึงมอเดอริโซว์อย่างแน่นอน

เมื่อภาพของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2555 เป็นดังที่อิสระยกขึ้นมา ก็เป็น "ใจทย" ที่แต่ละค่ายต้องไปคิดหนักกันต่อว่าจะอัดกลยุทธ์อะไรเข้ามาสู้กันบ้างเพื่อแย่งเค้กจากก้อนใหญ่ที่มีมูลค่ากว่า 6.5 แสนล้านบาท แต่สิ่งหนึ่งที่คงจะไม่เปลี่ยนแปลงก็คือ การแข่งขันในตลาดนี้ก็ต้องยอมรับว่า "หนัก" ทุกปี

"อิสระ วงศ์รุ่ง ดีใจทยลีสซิ่ง จับเทรนด์เช่าซื้อแย่งเค้ก 6.5 แสนล้าน"

หนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ Section: Financial, Currency, Fund and Stock หน้า 14

ฉบับวันที่ 5-8 มกราคม 2555