

Lending



Personal Finance



Payments



Retail Investments



# FinTech

เข้ามาให้บริการทางการ  
เงินทุกประเภท

Institutional Investments



Equity Financing



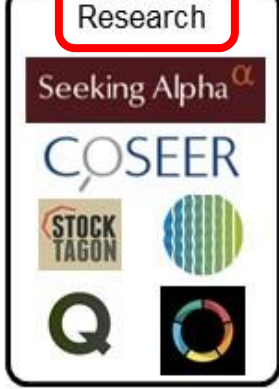
Remittances



Consumer Banking



Financial Research



Banking Infrastructure



## Venture Scanner



# การให้บริการของ Fintech startup ที่อาจจะกระทบ ธพ.

การให้บริการเป็น  
ธุรกรรมขนาดใหญ่

การให้บริการเป็น  
ธุรกรรมขนาดใหญ่

## Commercial Bank's balance Sheet

### Use of Fund

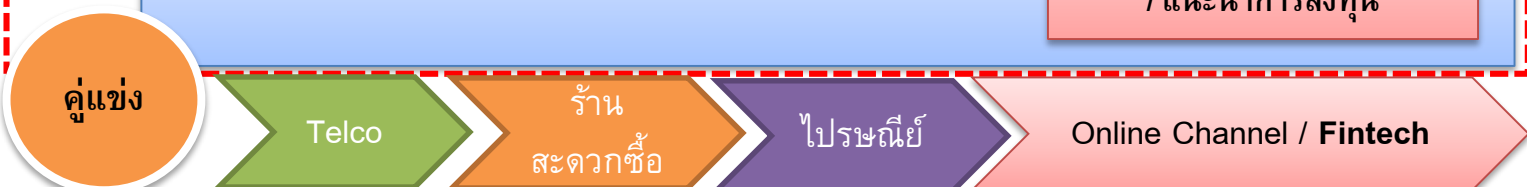
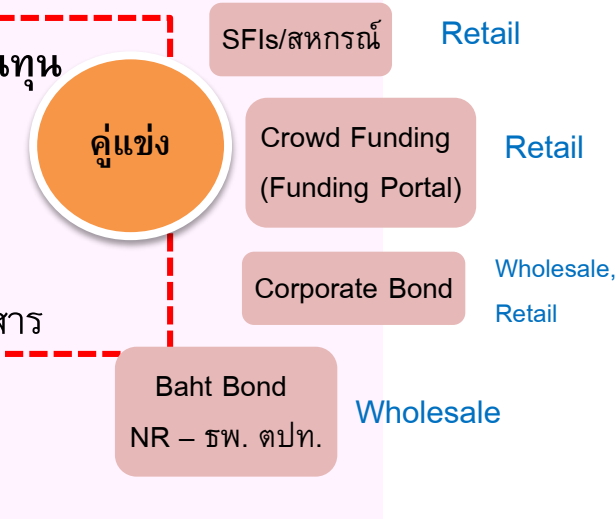
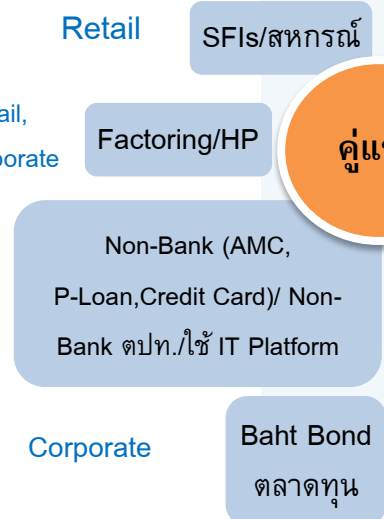
#### เงินให้สินเชื่อ

- Retails
  - Secured products
  - Unsecured products
- SMEs
- Corporate

### Source of Fund

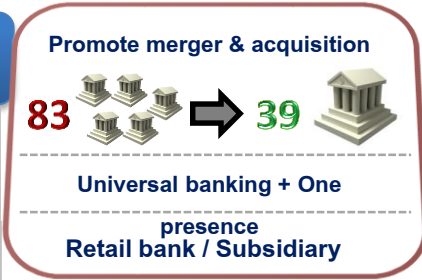
#### การระดมเงินทุน

- เงินฝาก
- Retail
- Wholesale
- ออกตราสาร





Stability



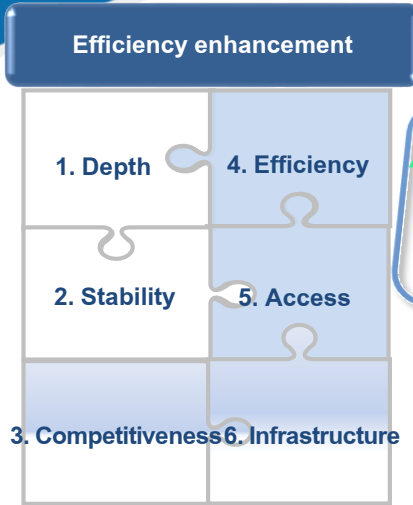
**Inclusive growth**

**Digitization & Efficiency**  
Regionalization  
Access Enablers

**FSMP III**  
(2016 – 2020)

**FSMP II**  
(2010-2014)

**FSMP I**  
(2004-2008)



Development



# แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ระยะที่ 3 (2559-2563)

## วิสัยทัศน์

ระบบสถาบันการเงินไทยแข่งขันได้ สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายขึ้นด้วยราคาที่เป็นธรรม และไม่บิดเบือน และสนับสนุนการเชื่อมโยงการค้าการลงทุนในภูมิภาค ภายใต้การกำกับดูแลเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงิน

### 1. ส่งเสริมการใช้บริการทางการเงินและการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และเพิ่มประสิทธิภาพของระบบ (Digitization & Efficiency)

- 1.1 ส่งเสริมการใช้บริการทางการเงินและการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งในภาคประชาชน ภาคธุรกิจ และภาครัฐ
- 1.2 ปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน ผ่านการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานกลางทางการเงิน และการพัฒนากระบวนการทำงานภายในของธนาคารพาณิชย์ให้เป็นอัตโนมัติมากขึ้น
- 1.3 ประเมินโครงสร้างระบบสถาบันการเงินให้มีรูปแบบที่เอื้อต่อการพัฒนาความสามารถในการแข่งขัน

### 2. เชื่อมต่อการค้าการลงทุนในภูมิภาค (Regionalization)

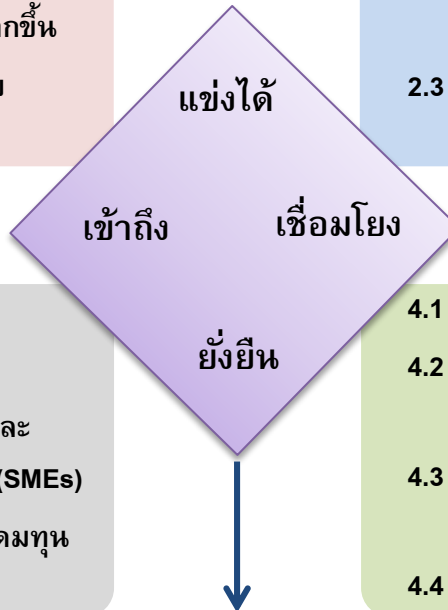
- 2.1 สนับสนุนให้สถาบันการเงินไทยสามารถประกอบธุรกิจ ในภูมิภาคได้สะดวกขึ้น (เช่น เจรจาเปิดเสรีภาคการธนาคาร ในกลุ่มอาเซียน: QABs)
- 2.2 พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนธุรกรรมทางการเงิน และการชำระเงินระหว่างประเทศ
- 2.3 สร้างสภาพแวดล้อมภาคการเงินที่สนับสนุนการเชื่อมโยงการค้าการลงทุนในอนุภูมิภาคลุ่มแม่น้ำโขง

### 3. ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Access)

- 3.1 ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน และการออมเพื่อวัยเกษียณ
- 3.2 ส่งเสริมการเข้าถึงแหล่งเงินทุน การพัฒนาศักยภาพและฐานข้อมูลของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)
- 3.3 ร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อส่งเสริมการระดมทุนของภาคธุรกิจขนาดใหญ่ผ่านตลาดทุน

### 4. พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงิน (Enablers)

- 4.1 พัฒนาบุคลากรทางการเงิน
- 4.2 ส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน
- 4.3 สนับสนุนให้มีกฎหมายทางการเงินที่เอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงและการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน
- 4.4 พัฒนาและปรับปรุงหลักเกณฑ์กำกับดูแล



การเติบโตอย่างมีส่วนร่วม  
(Inclusive growth)

# ความสำคัญของระบบการชำระเงิน

## Digital Government



■ บริการแก่ภาครัฐกิจและประชาชนผ่านช่องทางดิจิทัล

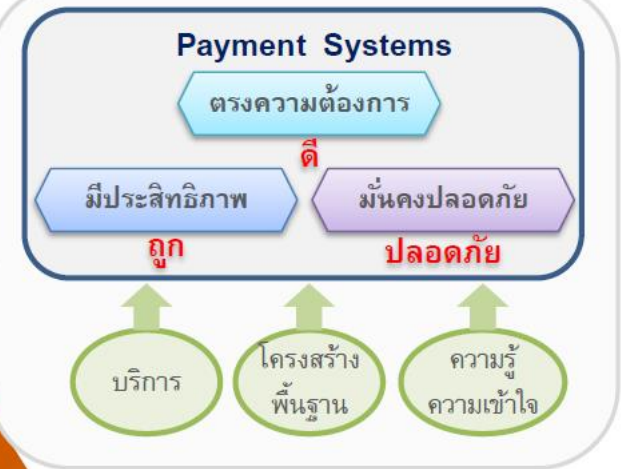
- Online Service Platforms
  - Information One Stop Service
  - Government Mobile Application
- Document Exchange System ระหว่างหน่วยงานภาครัฐ (e-Document)

ภาครัฐ

ธุรกิจ

ธนาคาร/  
Non-bank

Payment  
Systems



## Digital Business



■ เทคโนโลยีที่เอื้อต่อการทำธุรกรรม Straight-Through Processing

- e-Procurement
- e-Invoicing/
- e-Tracking
- e-Payment/ EIPP
- e-Inventory/ e-Fulfillment
- e-Receipt/ e-Tax Invoice



## Digital Banking/ Payment



■ บริการทางการเงินผ่านเทคโนโลยีสมัยใหม่ (Anywhere Anytime)

- ได้แก่ Digital Banking หรือ Mobile Banking/Payment เช่น
- Video Advisory Services
  - Online Banking Application
  - Self-Automated Terminal
  - Contactless Mobile Payment





## แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน (Payment Systems Roadmap)

อดีต - ปัจจุบัน - อนาคต

### Roadmap ฉบับ 2 (50-53)

สร้างความร่วมมือระหว่าง Stakeholder เพื่อส่งเสริมการใช้ e-Payment

- ระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพ (ICAS) ลดเวลาการเรียกเก็บเช็คเหลือ 1 วัน (ธุรกิจ, รัฐ)
- มาตรฐานกลางข้อความชำระเงินระหว่างสถาบันการเงินกับภาคธุรกิจ (NPMS) (ธุรกิจ, รัฐ)
- กฎเกณฑ์ดูแลธุรกิจบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (ประชาชน, ธุรกิจ)

### Roadmap ฉบับ 3 (55-59)

ส่งเสริมและพัฒนาระบบการชำระเงิน เพื่อสนับสนุนธุรกรรมทางเศรษฐกิจ

- ระบบ ICAS ครอบคลุมทั่วประเทศ (ธุรกิจ, รัฐ)
- มาตรการจัดการความเสี่ยงจากการชำระดุลสุทธิพร้อมกันหลายฝ่ายในระบบบาทเน็ต (Securities Requirement for Settlement: SRS) (ธุรกิจ, รัฐ)
- ส่งเสริมการจัดตั้ง Industry Body เพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานที่ใช้ประโยชน์ร่วมกันและ share cost (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)
- การปรับเปลี่ยนบัตรเดบิตและบัตรเครดิตให้เป็นชิปการ์ด (Chip card) (ประชาชน)
- การกำหนดร่างแนวปฏิบัติ QR code สำหรับการชำระเงิน (ประชาชน, ธุรกิจ)
- การกำหนดร่างแนวนโยบาย ธปท. เรื่อง การเสริมสร้างความเชื่อมั่นการชำระเงินโดยอุปกรณ์เคลื่อนที่
- การพัฒนาข้อเสนอแนะมาตรฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารที่จำเป็นต่อธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ว่าด้วยข้อความอิเล็กทรอนิกส์สำหรับการซื้อขายสินค้าและบริการ (Trade Service Message Standard) (ธุรกิจ, รัฐ)

### Moving Forward

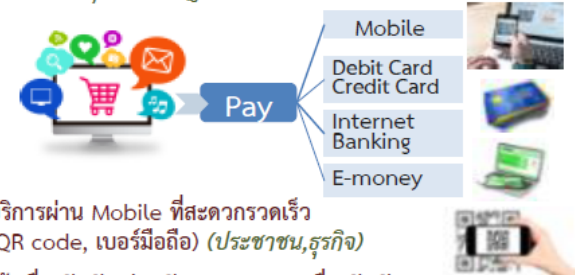
บริการผ่านเทคโนโลยีสมัยใหม่  
ที่สนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

#### โครงการ National e-Payment

- ระบบการชำระเงินแบบ Any ID, การขยายการใช้บัตร, ระบบภาษีและเอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์, e-Payment ภาครัฐ และการให้ความรู้และส่งเสริมการใช้ e-Payment (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)

#### การพัฒนาบริการชำระเงินรายย่อย รองรับภาคธุรกิจภาครัฐ ประชาชน

- ช่องทางชำระเงินที่หลากหลายรองรับ e-Commerce/ m-Commerce (ประชาชน, ธุรกิจ, ภาครัฐ)



- บริการผ่าน Mobile ที่สะดวกรวดเร็ว (QR code, เบอร์มือถือ) (ประชาชน, ธุรกิจ)
- ใช้เครื่องรับบัตรร่วมกันและกระจายเครื่องรับบัตร (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)
- แนวทางลดการใช้เช็ค (การปรับโครงสร้างกลไกราคา/ e-Cheque) (ประชาชน, ธุรกิจ,)

#### ด้านต่างประเทศ

- การชำระเงินระหว่างประเทศ รองรับการค้า แรงงาน ท่องเที่ยว (ประชาชน, ธุรกิจ)

#### ด้านกฎหมาย

- กฎหมายระบบการชำระเงิน (Payment System Act) ที่เอื้อต่อการกำกับดูแลและพัฒนาระบบชำระเงิน (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)

### Roadmap ฉบับ 1 (45-47)

วางรากฐานระบบการชำระเงินที่สำคัญ

- ระบบกลางที่รองรับการโอนเงินข้ามธนาคาร (NITMX) (ประชาชน, ธุรกิจ, รัฐ)
- มาตรฐาน Barcode รองรับบริการชำระเงินของภาคธุรกิจ (ประชาชน, ธุรกิจ)
- เชื่อมโยงระบบชำระเงินระหว่างประเทศอาเซียน (ประชาชน, ธุรกิจ)





## 1. Any ID

โครงสร้างพื้นฐาน  
ระบบการชำระเงิน

- ระบบการโอนเงินแบบ Any ID : 5 ประเภท ID ได้แก่ เลขที่บัตรประชาชน, เลขที่บัญชีธนาคาร, หมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่, e-Wallet ID และ e-Mail Address
- ลดข้อจำกัดของระบบปัจจุบัน และเพิ่มโอกาสทางธุรกิจให้แก่ภาคส่วนต่าง ๆ
- อำนวยความสะดวกให้ประชาชน ธุรกิจ และรัฐบาล



## 2. ขยายการใช้บัตร

Card

1) ข้อมูลชำระเงิน

- ส่งเสริมการใช้บัตรเดบิตแทนเงินสด
- ขยายจุดรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ทั่วถึง
- เป็นช่องทางจ่าย / ใช้เงินสวัสดิการ



## 3. ภาษีอิเล็กทรอนิกส์

VAT, WHT,  
e-Tax Invoice

2) ข้อมูลธุรกรรม

3) ข้อมูลภาษี

- ได้ข้อมูลภาษีมาพร้อมข้อมูลชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ช่วยขยายฐานภาษี
- ส่งเสริมระบบภาษีอิเล็กทรอนิกส์ และเพิ่มประสิทธิภาพการจัดทำและนำเสนอเอกสารภาษี



## 4. e-Payment ภาครัฐ

สวัสดิการ/เงินช่วยเหลือ  
การรับจ่ายเงินภาครัฐ

4) ข้อมูลสวัสดิการ

- จ่ายสวัสดิการภาครัฐแก่ประชาชนโดยใช้เลขที่บัตรประชาชน
- บูรณาการฐานข้อมูลผู้มีรายได้น้อย
- ระบายเงินภาครัฐด้วย e-Payment



## 5. ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้และให้ Incentive

ส่งเสริมการเข้าสู่  
e-Payment

- ทุกหน่วยงานร่วมประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ประชาชน เพื่อส่งเสริมการใช้ e-Payment
- ภาครัฐออกมาตรการจูงใจ เพื่อกระตุ้นการใช้ e-Payment แทนเงินสดและเช็ค



# แนวทางการทำธุรกิจของ ธพ. กับ FinTech

- การจัดตั้ง R&D Lab
- การพัฒนา Digital Banking ภายในธนาคาร

In-house  
Development



- การเป็น Partner กับ Technology company เช่น ประเทศเกาหลีใต้ Kookmin Bank ร่วมมือกับ Kakao

Partner กับ  
Tech Firms



- ธนาคารเป็นผู้นำในการทำธุรกิจ Banking แต่สามารถใช้ความชำนาญด้าน IT ของ Fintech firms เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ Fintech ของธนาคาร
- เน้นการลงทุนผ่าน VC

Invest in FinTech  
Startups



- การให้เงินรางวัลสนับสนุน
- การจัดงานเพื่อให้ Startups ธพ. นักลงทุน และผู้กำกับดูแล ได้ร่วมแลกเปลี่ยนความคิดเห็น เช่น Next Bank Bangkok Community

สนับสนุน Startup  
Community







ธนาคารแห่งประเทศไทย  
BANK OF THAILAND



ธนาคารพาณิชย์

มีเงินทุนขนาดใหญ่  
ใช้เวลาในการเปลี่ยนแปลง  
มี Database /  
มีฐานลูกค้า มีเครือข่าย  
มีความน่าเชื่อถือ

V/S

FinTech

ไม่มีเงินทุน  
Agile รวดเร็ว  
มีฐานข้อมูลจำกัด  
มีฐานลูกค้าไม่มาก  
มี Innovation



Innovation

ปรับตัวได้เร็วขึ้น  
ตอบสนองความต้องการของ  
ลูกค้าได้ดีขึ้น  
ลูกค้าประทับใจ  
ผลประกอบการดี

มีเงินทุน

เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายและเร็วขึ้น  
(Real time data)  
สร้างความเชื่อมั่น  
เข้าถึงลูกค้าได้มากขึ้น

# FinTech vs Thai Bank

