



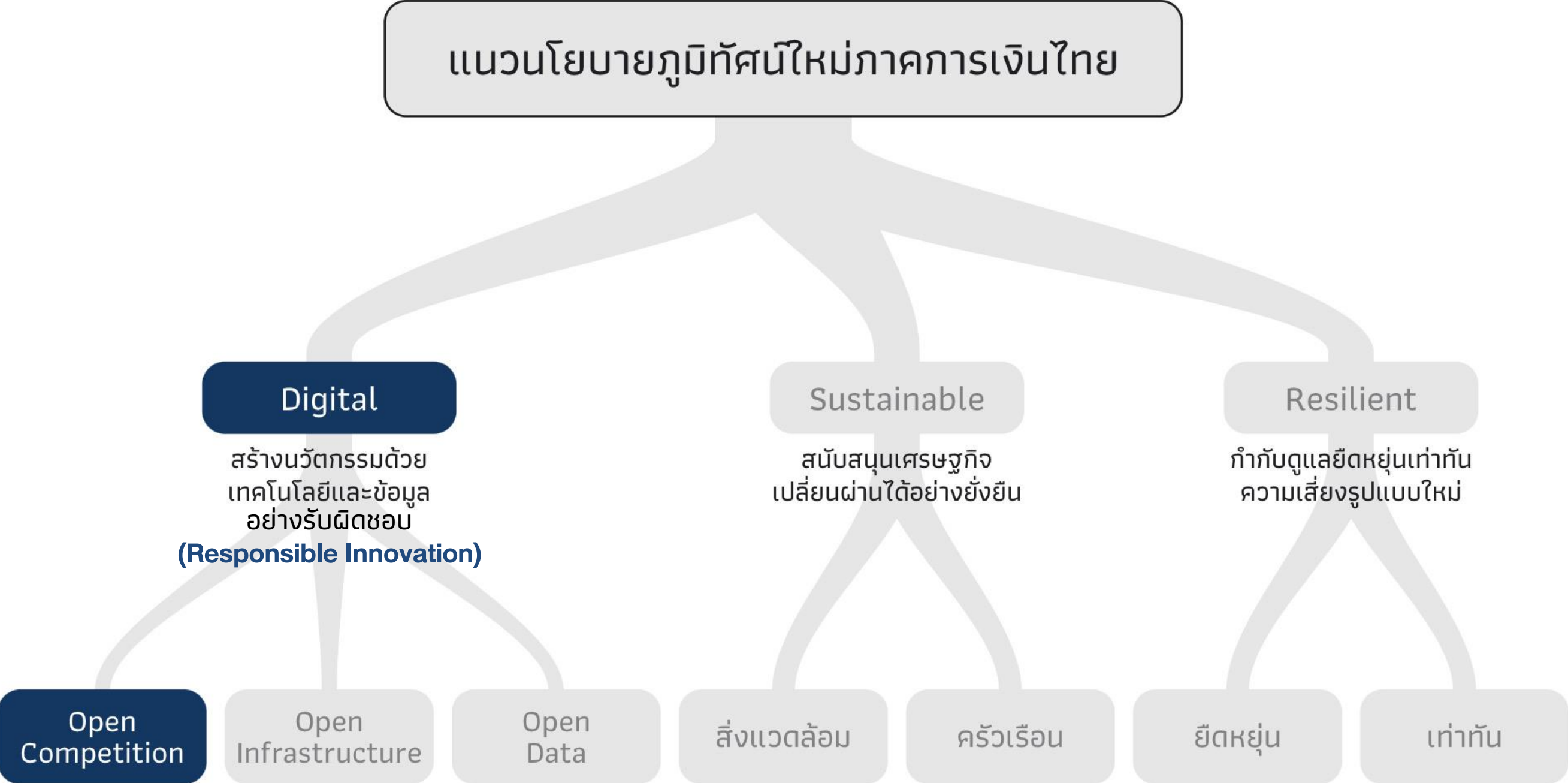
ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการพิจารณาคำขออนุญาต ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)

ธนาคารแห่งประเทศไทย

19 มิถุนายน 2568

Virtual Bank เป็นหนึ่งในแนวโน้มนโยบายด้านดิจิทัลที่สนับสนุนการแข่งขันในภาคการเงิน
ผ่านการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อพัฒนานวัตกรรมอย่างรับผิดชอบ



หนึ่งในนั้น คือ
การเปิดให้มี Virtual Bank

Virtual Bank จะนำเทคโนโลยี ข้อมูล และความเชี่ยวชาญด้านบริการดิจิทัลมาใช้ ทำให้เสนอบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ดีขึ้น โดยเฉพาะ SMEs และรายย่อย กลุ่ม unserved/underserved

ปัญหาสำคัญ (gaps) ของระบบการเงินไทยในปัจจุบัน

น้อยกว่า 50% ของ SMEs รายเล็ก เข้าถึงสินเชื่อสถาบันการเงินได้

ผู้มีรายได้น้อย/ไม่ประจำจำนวนมาก ต้องกู้ยืมในระบบ ดอกเบี้ย 100%-300%

76% ของผู้มีรายได้น้อย/ไม่ประจำ มีเงินออมเพื่อต้องหยุดงานกะทันหันไม่ถึง 6 เดือน

ผู้เล่นปัจจุบัน



Virtual Bank

- ให้บริการผ่านสาขา ต้นทุนจึงสูงกว่า
- มีข้อมูลการเงินเฉพาะของลูกค้ากลุ่ม ที่เข้าถึง/ ใช้บริการสถาบันการเงินแล้ว
- ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า mass retail, SMEs, และ large corp.

- ใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย ยืดหยุ่น และให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล ต้นทุนจึงต่ำลง บริการรวดเร็วขึ้น
- ใช้เทคโนโลยีและข้อมูลหลากหลายเพื่อเข้าใจพฤติกรรม/ความต้องการของลูกค้า จึงให้บริการที่แตกต่างและตอบโจทย์ลูกค้าได้ดีขึ้น
- เสนอบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยเฉพาะ กลุ่ม unserved/underserved ได้ดีขึ้น สร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้งาน และช่วยกระตุ้นให้ผู้เล่นปัจจุบันปรับตัว

Virtual Bank คือ sw. ที่รับฝากเงินจากประชาชน จึงคาดหวัง Virtual Bank ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไม่กระทบต่อเสถียรภาพระบบการเงิน

หลักเกณฑ์การพิจารณาคำขออนุญาตจัดตั้ง Virtual Bank ตามประกาศกระทรวงการคลังฯ

การพิจารณาคำขออนุญาตตั้งประกอบธุรกิจการเงินไทยโดยรวม และเสถียรภาพระบบการเงินเป็นสำคัญ

คุณสมบัติและ
ลักษณะต้องห้ามของ
ผู้ขออนุญาต

ผู้ขออนุญาตต้องมีประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ และทรัพยากร

- มีฐานลูกค้าเดิม เคยมีบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า
- เคยให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล
- เคยใช้ข้อมูลที่หลากหลายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการ

บุคคลที่จะถือหุ้นเกิน 10% ต้อง

- มีธรรมาภิบาลที่ดี ไม่มีลักษณะต้องห้าม
- มีผลการดำเนินงานที่ดี และมีฐานะทางการเงินมั่นคง

สิ่งที่ไม่อยากเห็น
(Red Line)

แผนธุรกิจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพระบบการเงิน หรือความเสียหายต่อผู้ฝากเงิน/ผู้ใช้บริการในวงกว้าง

- ประกอบธุรกิจแบบไม่ยั่งยืน เช่น เร่งขยายธุรกิจที่เสี่ยงกระทบฐาน
- กระตุ้นการแข่งกันอย่างไม่เหมาะสม เช่น เน้นปล่อยกู้กลุ่มที่เข้าถึงอยู่แล้ว ยิ่งกระตุ้นการก่อหนี้เกินตัว
- เอื้อประโยชน์แก่ผู้เกี่ยวข้องหรือใช้อำนาจตลาดอย่างไม่เหมาะสม เช่น กำหนดเงื่อนไขว่าจะให้สินเชื่อ/บริการเฉพาะคู่ค้าของบริษัทในเครือเท่านั้น

สิ่งที่อยากเห็น
(Green Line)

นำเสนอบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ทางดิจิทัล ที่

- เหมาะกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยเน้นส่งเสริมการประกอบอาชีพและวินัยทางการเงินแก่รายย่อยและ SMEs โดยเฉพาะกลุ่ม unserved/underserved
- สร้างประสบการณ์การใช้งานที่ดีแก่ลูกค้า
- เป็นนวัตกรรม/บริการที่ดีขึ้น ช่วยกระตุ้นการแข่งขัน

ศักยภาพและความสามารถ 7 ด้าน



Business Model



Digital Expertise & IT



Data



Corporate Governance



Risk Management

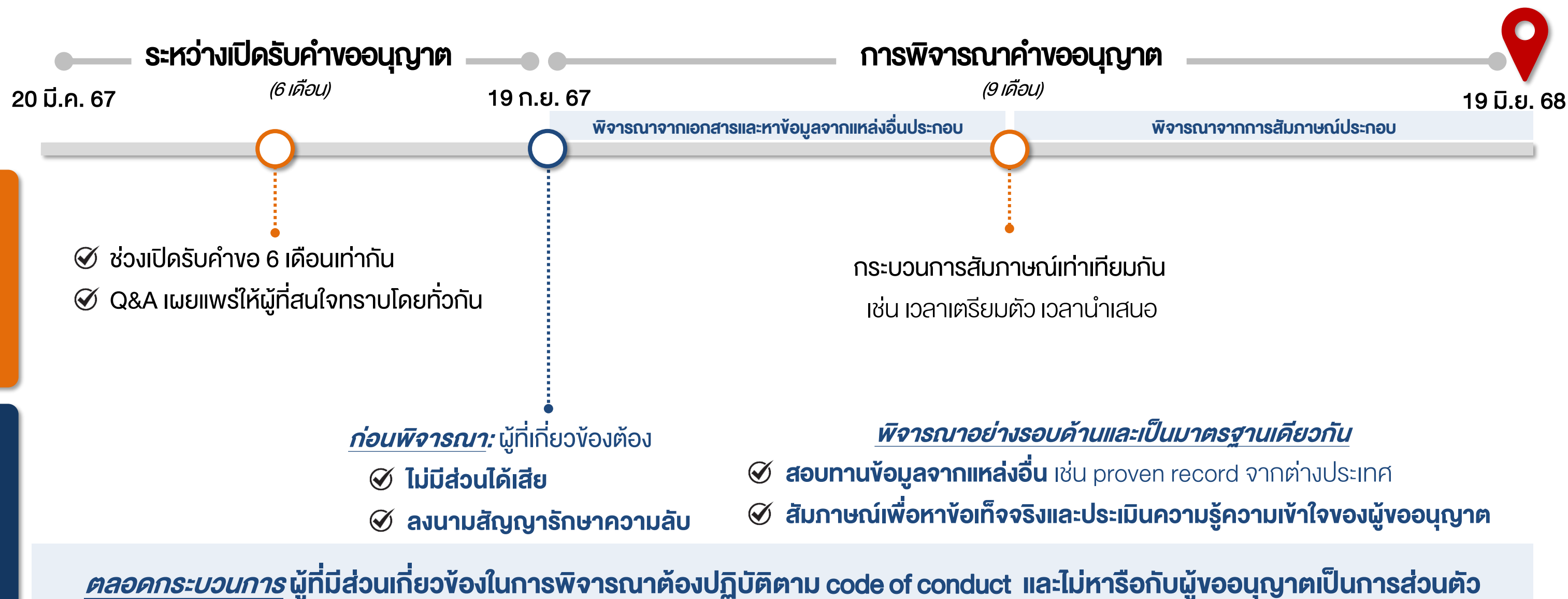


Financial Strength

รพท. ยังคำนึงถึงจำนวนที่เหมาะสมของธนาคารพาณิชย์รายใหม่ เพื่อช่วยกระตุ้นการแข่งขันในระบบสถาบันการเงิน

อันจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ฝากเงิน ผู้ใช้บริการ และระบบเศรษฐกิจการเงินไทยโดยรวม โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อเสถียรภาพของระบบการเงินของประเทศ 4

รพท. ให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับกระบวนการพิจารณาที่โปร่งใสและมีการปฏิบัติต่อผู้ขออนุญาตอย่างเท่าเทียม รวมทั้งพิจารณาและสอบทานข้อมูลต่าง ๆ อย่างรอบด้าน รัดกุม และเป็นมาตรฐานเดียวกัน



รายชื่อผู้ที่ได้รับความเห็นชอบให้จัดตั้ง Virtual Bank

รายชื่อ 1

บริษัท เอเชียเอ็ม โฮลดิ้ง จำกัด

รายชื่อ 2

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ 3

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
WeTechnology Limited
KakaoBank Corp.



แต่ละรายมีจุดเด่นที่แตกต่างกัน
ซึ่งจะช่วยเติมเต็มการให้บริการในระบบ



สินเชื่อสำหรับ SMEs รายเล็ก

เช่น สินเชื่อที่เลือกจ่ายชำระคืนตามรายรับจริง



สินเชื่อ Retails เพื่อประกอบอาชีพ

เช่น สินเชื่อที่คิดดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และสามารถเลือกวงจ่ายชำระที่เหมาะสมกับงวดรายรับ



เงินฝากที่ช่วยสร้างวินัยการออม

เช่น เริ่มต้นด้วยเงินจำนวนน้อย เลือกวงฝากการออมที่เหมาะสมกับงวดรายรับ และได้รับรางวัลที่จูงใจ เมื่อออมเงินต่อเนื่อง



ครอบคลุมฐานลูกค้าหลากหลาย โดยเฉพาะ
SMEs รายเล็ก และกลุ่มรายได้น้อย/ ไม่ประจำ

ตัวอย่างกลุ่มลูกค้า



ผู้ประกอบอาชีพอิสระ



ร้านค้าขนาดเล็ก



ผู้ผลิต/เกษตรกร



ทุกรายพร้อมและมุ่งมั่นนำเสนอนวัตกรรม
ซึ่งจะช่วยกระตุ้นให้ผู้เล่นปัจจุบันปรับตัว



มี ecosystem ที่ครอบคลุม



ใช้เทคโนโลยีที่น่าเชื่อถือ



ผู้ถือหุ้นมีความเชี่ยวชาญและพร้อมสนับสนุน

Timeline การจัดตั้ง Virtual Bank

ประกาศรายชื่อ
ผู้ที่ได้รับความเห็นชอบให้จัดตั้ง VB



19 มิถุนายน

ปี 2568

Virtual Bank ที่มีความพร้อม
เริ่มให้บริการ



19 มิถุนายน

ปี 2569

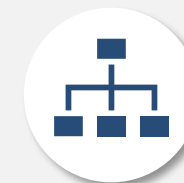
เตรียมความพร้อมด้านต่าง ๆ ก่อนยื่นขอรับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Virtual Bank จาก ก.คลัง
และเริ่มเปิดดำเนินการ Virtual Bank ภายใน 1 ปี* โดย สปท. จะเข้าไปติดตามอย่างใกล้ชิด



จัดตั้งบริษัทมหาชน



ทุนจดทะเบียน และ
การสนับสนุนทางการเงินจากผู้ถือหุ้น



ความพร้อมในการประกอบธุรกิจตามแผน
ด้าน people/process/system และ
การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

* ในกรณีที่ไม่มีเหตุจำเป็นอันสมควร สปท. อาจพิจารณาผ่อนผันได้อีกไม่เกิน 1 ปี