



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

GovernorConnect

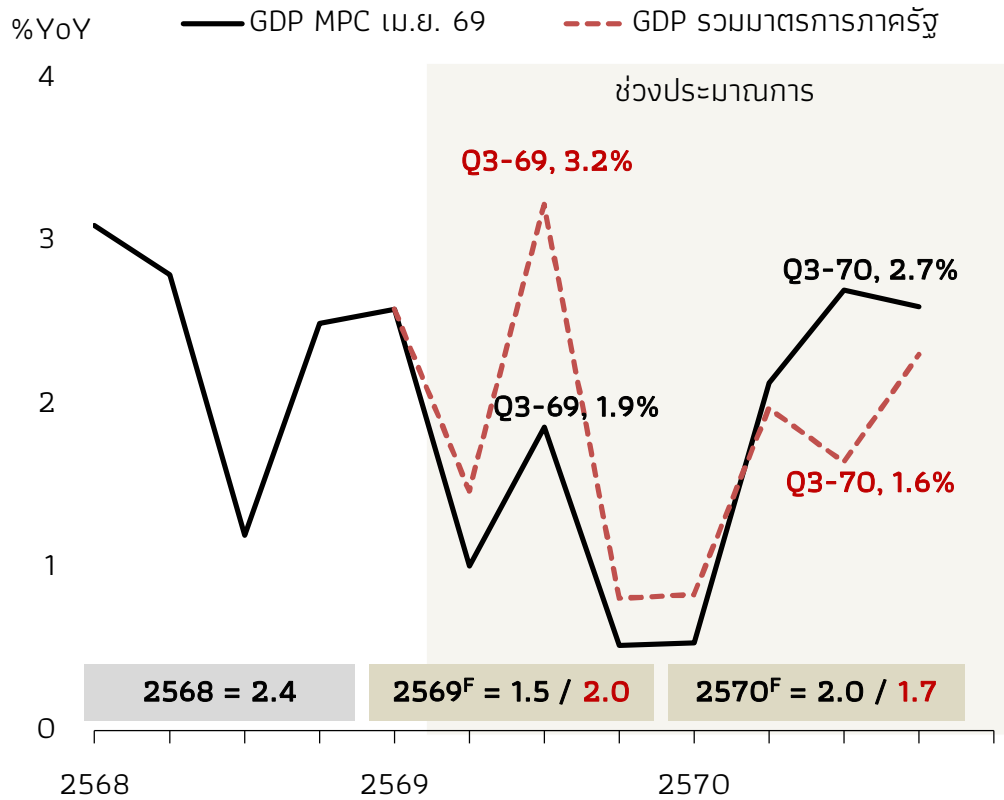
2 มิถุนายน 2569



เศรษฐกิจมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง จากผลของสงคราม

คาดว่า 'มาตรการภาครัฐ' จะทำให้เศรษฐกิจปี 69 ขยายตัวเพิ่มขึ้น แต่จะชะลอลงในปี 70

ประมาณการเศรษฐกิจ



ที่มา: สศช. และประมาณการโดย สปท. ณ เม.ย. 69 ในการประชุม MPC 2/69

การขยายตัวของ GDP [%YoY]	2569 ^F	รวมมาตรการภาครัฐ
อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ ณ MPC เม.ย. 69	1.5%	2.0%
การบริโภคภาคเอกชน	1.6%	2.6%
การลงทุนภาคเอกชน	3.0%	3.9%
อุปโภคและการลงทุนภาครัฐ	0.4%	0.4%
ปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการ	5.9%	5.9%
ปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการ	6.2%	6.4%

ที่มาของการขยายตัวของ GDP [%YoY]	2569 ^F	รวมมาตรการภาครัฐ
อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ ณ MPC เม.ย. 69	1.5%	2.0%
การบริโภคภาคเอกชน	0.9%	1.5%
การลงทุนภาคเอกชน	0.5%	0.6%
อุปโภคและการลงทุนภาครัฐ	0.1%	0.1%
ปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการ	4.1%	4.1%
ปริมาณการนำเข้าสินค้าและบริการ	-4.1%	-4.3%

หมายเหตุ: 1/ สมมติฐานมาตรการภาครัฐตาม พ.ร.ก.กู้เงินเพื่อใช้ในโครงการ เช่น โครงการไทยช่วยไทยพลัส การส่งเสริมการใช้รถยนต์ไฟฟ้า เป็นต้น

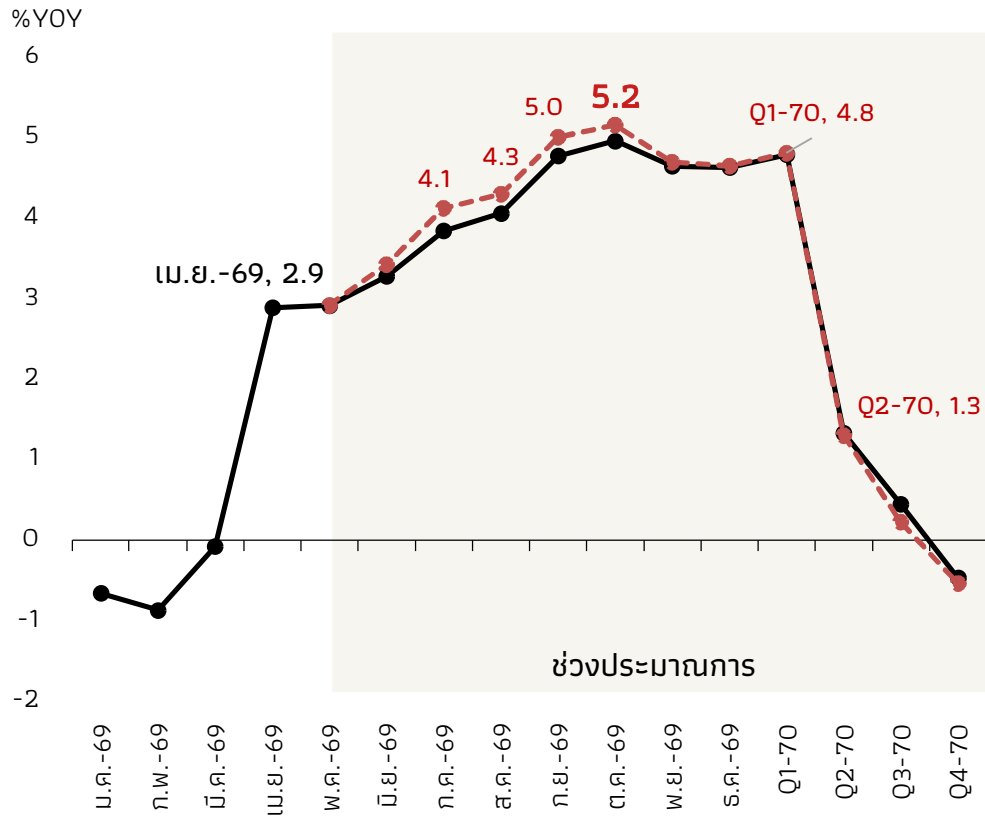
* = ข้อมูลจริง / F = Forecast



อัตราเงินเฟ้อทั่วไป มีแนวโน้มเร่งขึ้นชั่วคราว ในปี 69

ตามราคาพลังงานและการส่งผ่านต้นทุน รวมทั้งผลของ El Niño แต่จะโน้มลดลงในปี 70

ประมาณการอัตราเงินเฟ้อทั่วไป



ที่มา: กพณ. และประมาณการโดย ธปท. ณ เม.ย. 69 ในการประชุม MPC 2/69

ประมาณการ อัตราเงินเฟ้อ ทั่วไป [%YoY]	2568*	2569 ^F					2570 ^F				
		Q1*	Q2	Q3	Q4	ทั้งปี	Q1	Q2	Q3	Q4	ทั้งปี
MPC เม.ย. 69	-0.1%	-0.5%	3.1%	4.2%	4.7%	2.9%	4.8%	1.3%	0.5%	-0.5%	1.5%
รวมมาตรการ ภาครัฐ^{1/}			3.2%	4.5%	4.8%	3.0%	4.8%	1.3%	0.2%	-0.5%	1.4%

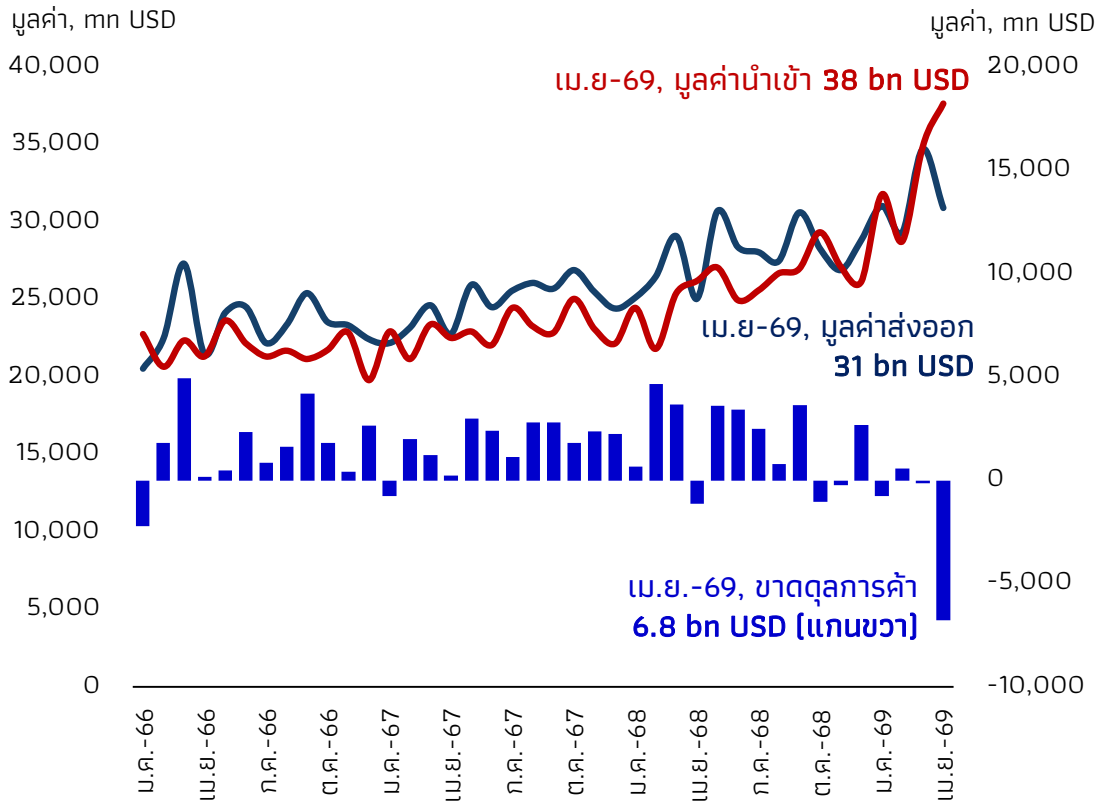
หมายเหตุ: ^{1/} ข้อเสนอมาตรการภาครัฐตาม พ.ร.ก.กู้เงินเพื่อใช้ในโครงการ เช่น โครงการไทยช่วยไทยพลัส การส่งเสริมการใช้รถยนต์ไฟฟ้า เป็นต้น

* = ข้อมูลจริง / F = Forecast



การส่งออกเติบโตดี แต่ผลบวกต่อเศรษฐกิจยังจำกัด

การส่งออกเติบโตดี แต่พึ่งพาการนำเข้าสูง ทำให้ส่งผลกระทบต่อไทยจำกัด



หมายเหตุ: *มูลค่าการส่งออกและมูลค่าการนำเข้าสินค้าที่ไม่รวมทองคำ
ที่มา : กรมศุลกากร คำนวณโดย ธปท.

ในเดือน เม.ย. การนำเข้าเร่งขึ้น จาก

- ราคาน้ำมันโลกที่เพิ่มขึ้นมาก
 - ปริมาณการนำเข้าน้ำมันเพื่อสำรองในประเทศเพิ่มขึ้น
- >> ส่งผลให้ดุลการค้าและดุลบัญชีเดินสะพัดติดลบสูง

ข้อมูลการค้าระหว่างประเทศ

%YoY	2566	2567	2568	2569 Q1	เม.ย. 69
มูลค่าส่งออก (ไม่รวมทองคำ)	-1.2%	5.0%	11.6%	15.8%	23.4%
มูลค่านำเข้า (ไม่รวมทองคำ)	-2.7%	3.0%	11.8%	26.4%	49.0%
ดุลการค้า (bn USD)	19.2	21.4	23.3	-0.3	-6.8
ดุลบัญชีเดินสะพัด (bn USD)	8.5	11.6	15.9	3.2	-7.6

เป็นมูลค่าการนำเข้าพลังงานสุทธิ 7.4 bn USD



ดุลบัญชีเดินสะพัด มีแนวโน้มต่ำกว่าคาด และ ใกล้สมดุล

ประมาณการดุลบัญชีเดินสะพัด

Bn. USD	2568	2569 ม.ค. - เม.ย.
ดุลบัญชีเดินสะพัด ①+②	15.9	-4.4
① ดุลการค้า	23.3	-7.1
มูลค่าส่งออก	335.0	126.0
มูลค่านำเข้า	311.7	133.1
② ดุลบริการ รายได้ และเงินโอน	-7.4	2.7
o/w ดุลท่องเที่ยว	30.0	13.8

▶ มองไปข้างหน้า ดุลบัญชีเดินสะพัดในปี 69 มีโอกาสเข้าใกล้ศูนย์

- ดุลการค้ามีแนวโน้มกลับมาเกินดุลได้ใน Q4 ปี 69
 - มูลค่าส่งออกเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะสินค้าเทคโนโลยี
 - มูลค่านำเข้าที่จะทยอยลดลง ตามราคาน้ำมันโลก
- ดุลบริการมีแนวโน้มปรับดีขึ้น ตาม
 - รายรับภาคท่องเที่ยว
 - ค่าระวางเรือที่จะลดลงตามราคาน้ำมันโลก

ที่มา: กพท. และประมาณการโดย สปท. ณ เม.ย. 69 ในการประชุม MPC 2/69



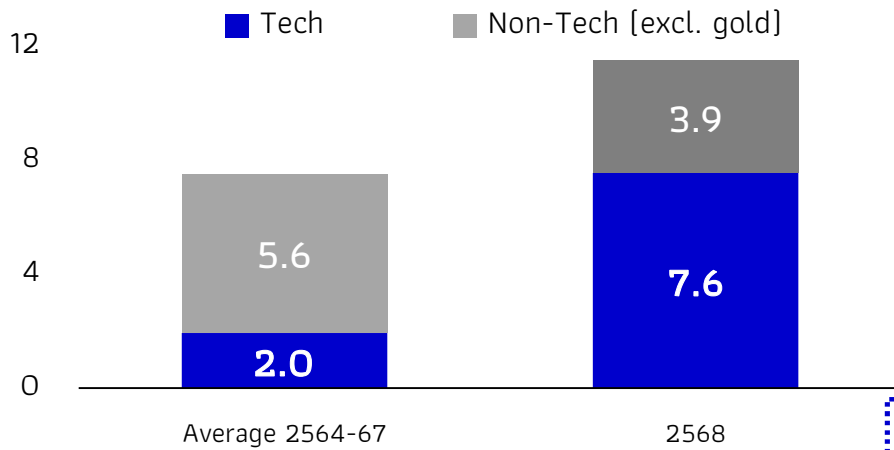
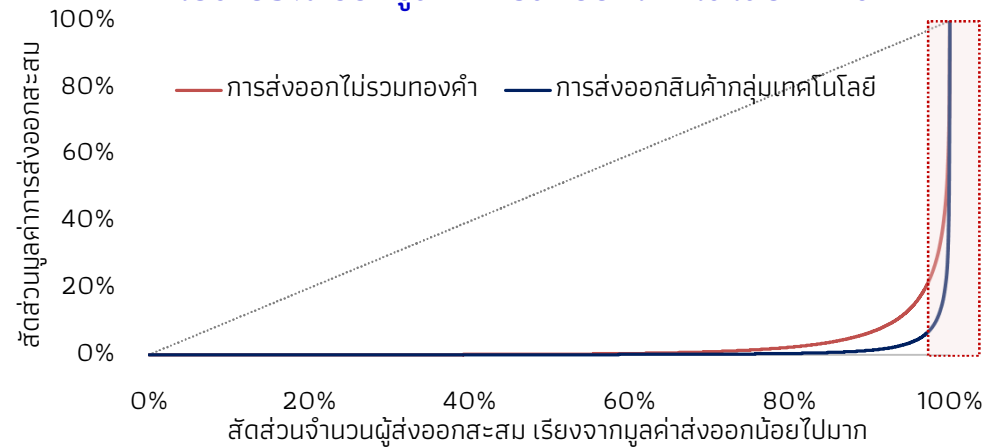
แต่ กระจุกตัวอยู่ในสินค้าเทคโนโลยี และ ผู้ส่งออกรายใหญ่น้อยราย

แหล่งที่มาของ export growth (%YoY)

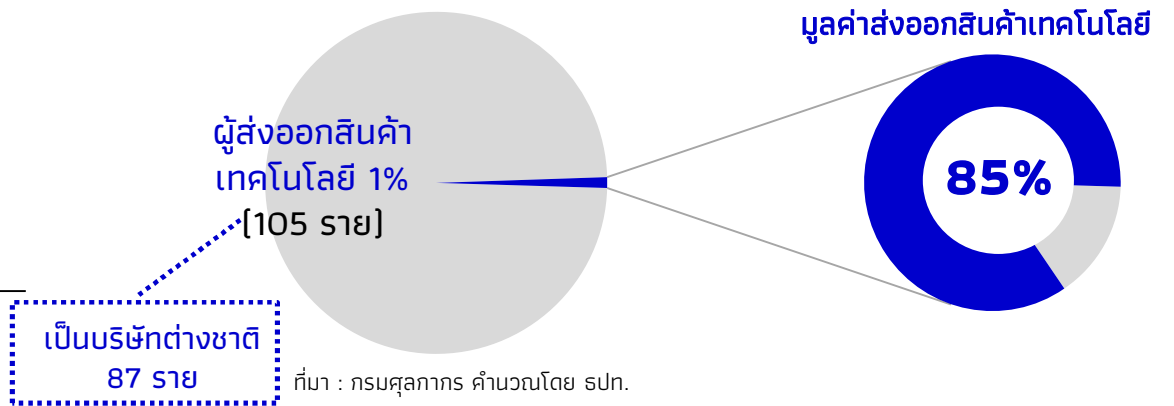
	2569F	2570F
มูลค่าการส่งออกสินค้า ^{1/}	8.1%	1.1%
มูลค่าการส่งออกสินค้า (ไม่รวมทองคำ) ^{2/}	8.6%	2.3%
- Tech [26.3%]	7.6%	1.3%
- Non-tech [69.9%]	1.0%	1.0%

หมายเหตุ: F ข้อมูลประมาณการ [] คือสัดส่วนมูลค่าส่งออกต่อทั้งหมด
1/จัดทำในรูปแบบ BOP basis 2/จัดทำในรูปแบบ Customs basis

ผู้ส่งออกสินค้าเทคโนโลยีรายใหญ่ 1% ส่งออกถึง 76 พันล้านดอลลาร์ สหรัฐ คิดเป็น 85% ของมูลค่าการส่งออกเทคโนโลยีทั้งหมด



หมายเหตุ: จำนวน contribution to YoY growth ของการส่งออกสินค้า (ไม่รวมทองคำ) ในรูปแบบ Custom basis / ที่มา: กรมศุลกากร จำนวนโดย สปท.



ความเสี่ยงเปลี่ยน / สภาพแวดล้อมเปลี่ยน รปท. ก็ต้องปรับตัว

‘2 เครื่องมือ’ ในการดำเนินนโยบาย





มาตรการเฉพาะจุด ► แก้ปัญหาเชิงโครงสร้าง

- I. มาตรการดูแลค่าเงินบาท - กำกับธุรกรรมทองคำ
- II. มาตรการดูแลธุรกรรมผิดปกติ
 - ธุรกรรมถอนเงินสด 5 ล้านบาทขึ้นไป
 - ยกระดับกระบวนการ KYC/ CDD/ EDD/ pattern ธุรกรรมผิดปกติ
- III. มาตรการช่วยพยุงเศรษฐกิจ
 - การแก้หนี้ NPL รายย่อย ►  
 - การขยายสินเชื่อ SMEs ►  
 - การเติมสภาพคล่อง ►  'SMEs Secure+'
- IV. การติดตามธุรกรรมซื้อ/ขาย USDT ของ Non-resident (ดำเนินการร่วมกับ กตต.)
- V. สร้างมาตรฐาน + ลดค่าธรรมเนียม
- VI. การกำกับดูแล Buy Now Pay Later (BNPL) (อยู่ระหว่างดำเนินการ)

มาตรฐานการเรียกเก็บค่าบริการทางการเงิน

ค่าธรรมเนียม

4 ประเภท

- I. บัญชีเงินฝาก
- II. บัตรอิเล็กทรอนิกส์
- III. ธุรกิจการชำระเงิน
- IV. สินเชื่อ SMEs

19
รายการ



สร้างมาตรฐานค่าธรรมเนียม และลดภาระให้ประชาชน / SMEs

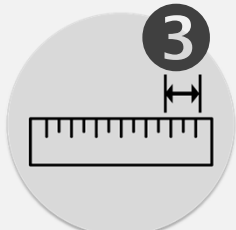
ค่าธรรมเนียมไม่สอดคล้องกับหลักการ



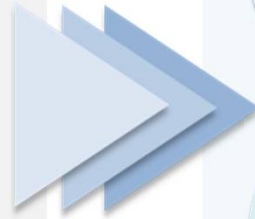
1 เทคโนโลยีที่เปลี่ยนไป
ทำให้ต้นทุนบางส่วนลดลง
[เช่น ค่าข้ามเขต ค่าคู่สาย บางรายการ]



2 ส่วนต่างค่าธรรมเนียมกว้าง [range]
>> สะท้อน efficiency ที่ต่างกัน
[เช่น ค่าขอ statement]



3 ส่วนต่างค่าธรรมเนียมแคบ [range]
>> แต่หลักการคิดที่สะท้อนต้นทุน
ยังไม่ชัดเจน
[เช่น ค่าโอนเงินบาทเน็ต]



Intended outcome



1 มีมาตรฐานการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม
ที่ ชัดเจน/ โปร่งใส / สะท้อนต้นทุนจริงได้



2 เข้าถึงบริการทางการเงินได้ในราคา
ที่เหมาะสม/ เป็นธรรม
และต้องไม่เป็นภาระเกินจำเป็น



3 ส่งเสริม efficiency ของระบบการเงิน
และไม่เป็นอุปสรรคต่อ innovation
ซึ่งรวมถึง digital transformation



สร้างมาตรฐานค่าธรรมเนียม และลดภาระให้ประชาชน / SMEs

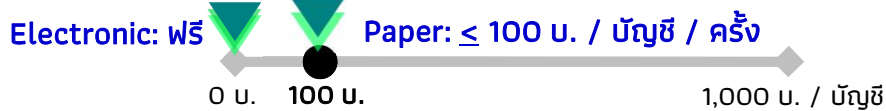
◄ Range อัตราค่าธรรมเนียมที่ สง. เรียกเก็บ

● อัตราค่าธรรมเนียมที่ สง. ส่วนใหญ่เรียกเก็บ

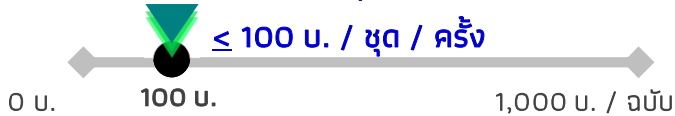
▼ มาตรฐานค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินใหม่

I. บัญชีเงินฝาก

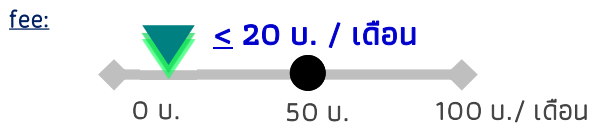
1. ค่าขอ statement ย้อนหลัง ≤ 12 เดือน (บุคคลธรรมดา/ SMEs)



2. ค่ารับรองฐานะทางการเงิน (บุคคลธรรมดา/ SMEs)



3. ค่ารักษาบัญชีที่ไม่เคลื่อนไหว (บุคคลธรรมดา)



II. บัตรอิเล็กทรอนิกส์

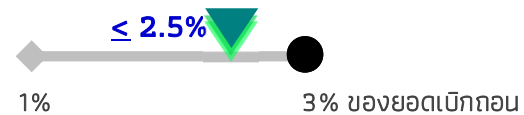
4. ค่าแรกเข้าและรายปีบัตร ATM พื้นฐาน (เฉพาะบุคคลธรรมดา)



5. ค่าแรกเข้าและรายปีบัตร Debit พื้นฐาน (เฉพาะบุคคลธรรมดา)



6. ค่าบริการเบิกถอนเงินสดจากบัตรเครดิต





สร้างมาตรฐานค่าธรรมเนียม และลดภาระให้ประชาชน / SMEs

◄—► Range อัตราค่าธรรมเนียมที่ สง. เรียกเก็บ

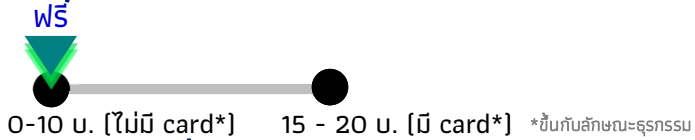
● อัตราค่าธรรมเนียมที่ สง. ส่วนใหญ่เรียกเก็บ

▼ มาตรฐานค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินใหม่

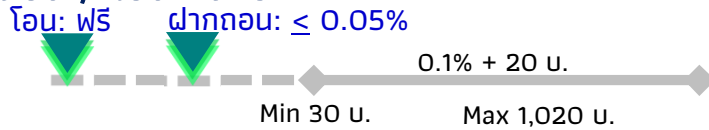
III. ธุรกิจการชำระเงิน

ค่าข้ามเขตและค่าคู่สายของบริการธุรกรรมการชำระเงิน

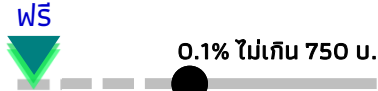
7. การฝาก / ถอน / โอน ที่ ATM CDM CRM



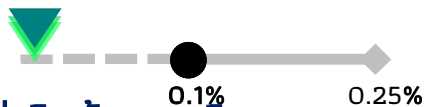
8. การฝาก / ถอน / โอน ที่สาขา



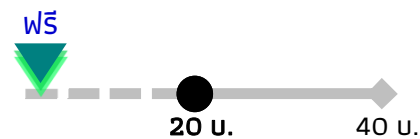
9. การโอนเงินผ่านระบบธนาคาร



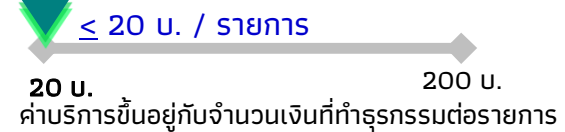
10. การฝากเช็ค



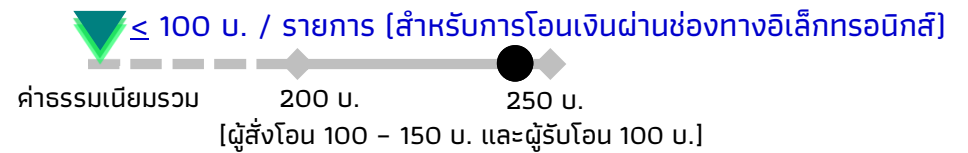
11. การรับชำระค่าสินค้าและบริการ



12. ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบ Bulk Payment ภายในวัน (same day)

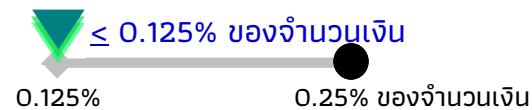


13. ค่าบริการโอนเงินผ่านระบบธนาคาร (เฉพาะบุคคลธรรมดา/ SMEs)



14. ค่าชดเชยอัตราแลกเปลี่ยน commission in lieu of exchange*

14.1 ลดค่าบริการ



14.2 กำหนด min-max



- บุคคลธรรมดาและ SMEs ให้เรียกเก็บขั้นต่ำ ≤ 300 บ. และสูงสุด ≤ 2,000 บ.
- ห้ามเรียกเก็บ กรณีโอนเงินระหว่างบัญชีใน สง. เดียวกัน

[* ไม่รวมกรณีการทำธุรกรรมโดยใช้ระบบอัตโนมัติต่างประเทศ]



สร้างมาตรฐานค่าธรรมเนียม และลดภาระให้ประชาชน / SMEs

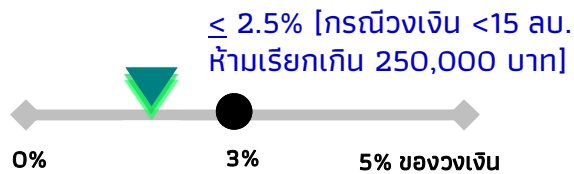
◄—► Range อัตราค่าธรรมเนียมที่ สง. เรียกเก็บ

● อัตราค่าธรรมเนียมที่ สง. ส่วนใหญ่เรียกเก็บ

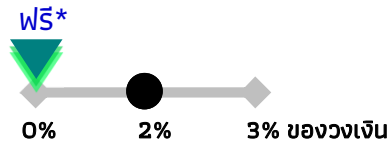
▼ มาตรฐานค่าธรรมเนียมบริการทางการเงินใหม่

IV. สินเชื่อ SMEs [เฉพาะลูกค้า SMEs]

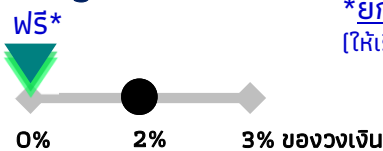
15. ค่าบริการการใช้สินเชื่อ [front-end fee]



16. ค่าบริการขยายระยะเวลาการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา [term loan]

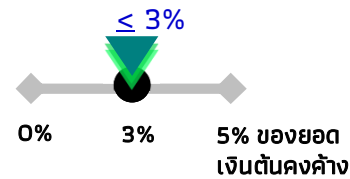


17. ค่าบริการต่ออายุวงเงินสินเชื่อในรูปแบบวงเงินหมุนเวียน [revolving loan]



*ยกเว้น กรณีได้รับวงเงินสินเชื่อเพิ่มขึ้น
[ให้เรียกเก็บตามข้อ 15 เฉพาะวงเงินที่เพิ่มขึ้น]

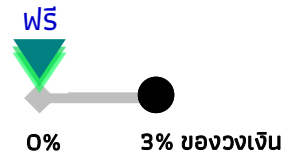
18. ค่าชำระสินเชื่อก่อนครบกำหนด [prepayment fee] กรณีสินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลา [term loan]



เฉพาะกรณี

- จ่ายชำระเงินต้น ≤ 50% ของยอดที่เบิกใช้จริง หรือ/และ
- ชำระหนี้มาแล้ว ≤ 50% ของระยะเวลาการชำระหนี้ [นับจากวันที่มีการเบิกใช้เงิน]

19. ค่าบริการกรณียกเลิกวงเงิน [cancellation fee]



เฉพาะกรณี

- เรียกเก็บค่าบริการเพื่อชดเชยต้นทุนการสำรองวงเงิน / ค่าบริการผูกพันวงเงินสินเชื่อ [commitment fee] ไปแล้ว หรือ
- ลูกค้าได้เบิกใช้วงเงินแล้วไม่ว่าบางส่วนหรือทั้งจำนวน



Timeline การดำเนินการปรับค่าธรรมเนียม

8 รายการ 1 ก.ค.	10 รายการ 1 ก.ย.	1 รายการ 1 ต.ค.
I. บัญชีเงินฝาก		
1. ค่าขอ statement 2. ค่าขอหนังสือรับรองฐานะทางการเงิน 3. ค่ารักษาบัญชีเงินฝากที่ไม่เคลื่อนไหว		
II. บัตรอิเล็กทรอนิกส์		
6. ค่าธรรมเนียมในการเบิกถอนเงินสด ด้วยบัตรเครดิต	4. ค่าแรกเข้าและรายปีบัตร ATM พื้นฐาน 5. ค่าแรกเข้าและรายปีบัตร Debit พื้นฐาน	
III. ธุรกิจการชำระเงิน		
<u>ค่าข้ามเขต / คู่สาย เช่น</u> 8. ฝาก/ถอน/โอน ที่สาขา 9. โอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต 10. ฝากเช็ค 14.1 ค่า Com in lieu [ไม่เกิน 0.125%]	<u>ค่าข้ามเขต / คู่สาย เช่น</u> 7. ฝาก/ถอน/โอน ที่ ATM CDM CRM 11. รับชำระค่าสินค้าและบริการ 12. โอนเงินผ่านระบบ Bulk Payment ภายในวัน	13. บริการโอนเงินผ่านระบบบาทเน็ต 14.2 ค่า Com in lieu [กำหนด min/max]
IV. สินเชื่อ SMEs		
15. ค่า front end fee 16. ค่าบริการขยายระยะเวลาการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อ term loan	17. ค่าบริการต่ออายุวงเงินสินเชื่อ revolving loan 18. ค่า prepayment fee 19. ค่า cancellation fee	



มาตรการดูแลค่าเงินบาท

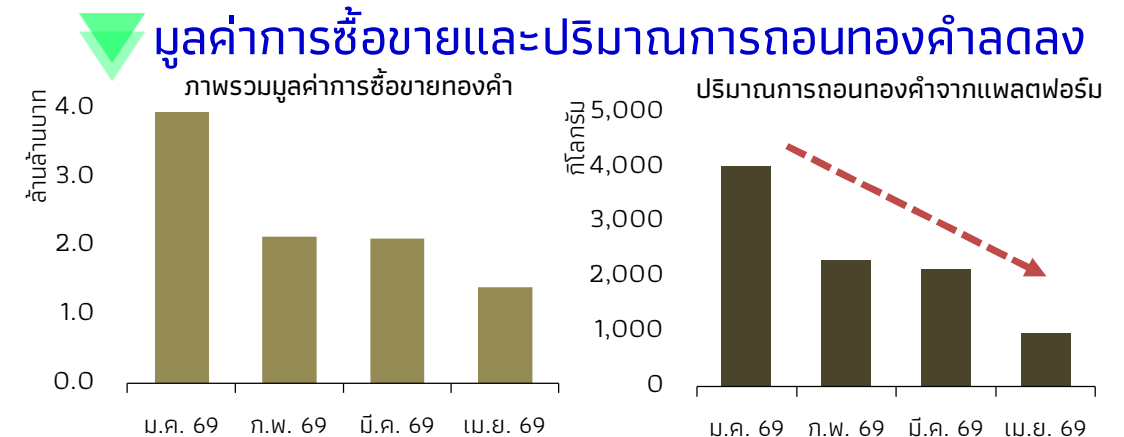
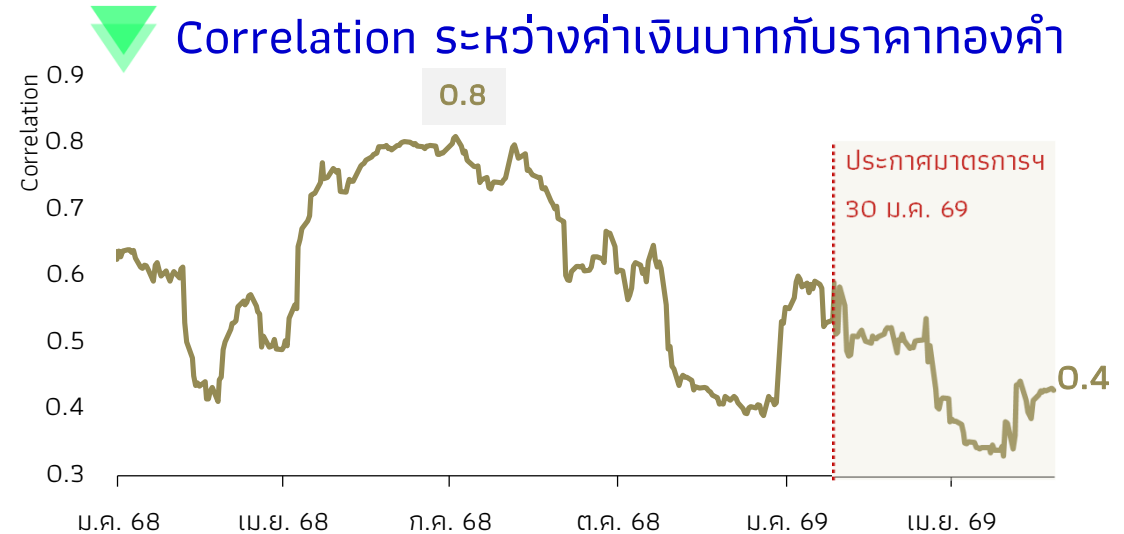
มาตรการกำกับธุรกรรมทองคำ

1. กำกับธุรกรรมซื้อขายทองคำบนแพลตฟอร์มออนไลน์

- 1) กำหนดวงเงินซื้อขายทองคำสกุลบาท ไม่เกินด้านละ 50 ล้านบาท/ คน/ วัน/ แพลตฟอร์ม
- 2) กำหนดเงื่อนไขการซื้อขายทองคำบนแพลตฟอร์มออนไลน์ ทั้งสกุลบาทและดอลลาร์สหรัฐฯ เช่น
 1. ห้ามชำระด้วยเงินสด
 2. ต้องใช้บัญชีตนเองรับจ่ายเงิน
 3. ห้ามรับจ่ายเฉพาะส่วนต่าง
 4. ห้ามโอนทองคำให้แก่ผู้อื่น
 5. ห้าม short sell

2. กำหนดให้ร้านทองรายใหญ่ ต้องรายงานข้อมูลธุรกรรมทองคำที่สำคัญ เช่น

- รายงาน ภาพรวมการซื้อขายทองคำรายวัน
- รายงาน การซื้อขายทองคำออนไลน์ที่มีปริมาณสูง ตั้งแต่ 20 ลบ./วัน
- รายงาน การถือครองทองคำออนไลน์ (stock) ตั้งแต่ 20 ลบ.
- รายงาน การถนอมทองคำ (physical gold) ตั้งแต่ 2 กก./วัน



ที่มา: 1) ข้อมูล Correlation จาก Bloomberg ณ วันที่ 25 พ.ค. 2569

2) ข้อมูลมูลค่าซื้อขายทองคำและปริมาณถนอมทองคำจากการรายงานของร้านทองรายใหญ่ 14 ราย (มูลค่าซื้อขายทองคำคำนวณจากทุกช่องทาง ลูกค้าทุกประเภท ทั้งสกุลบาทและดอลลาร์สหรัฐฯ ส่วนปริมาณถนอมทองคำคำนวณจากลูกค้าที่ไม่ใช่ร้านทองและถนอมทองคำตั้งแต่ 2 กก./วัน/ราย/แพลตฟอร์ม)



มาตรการเฝ้าระวังธุรกรรมไม่พึงประสงค์

ยกระดับกระบวนการ KYC/ CDD/ EDD/ การติดตามธุรกรรมผิดปกติ >> ธุรกรรมเงินสด - pattern

1. กำกับธุรกรรม ถอนเงินสด มูลค่า ≥ 5 ล้านบาท

- ต้อง แจ้ง 'วัตถุประสงค์' การถอนเป็นเงินสด

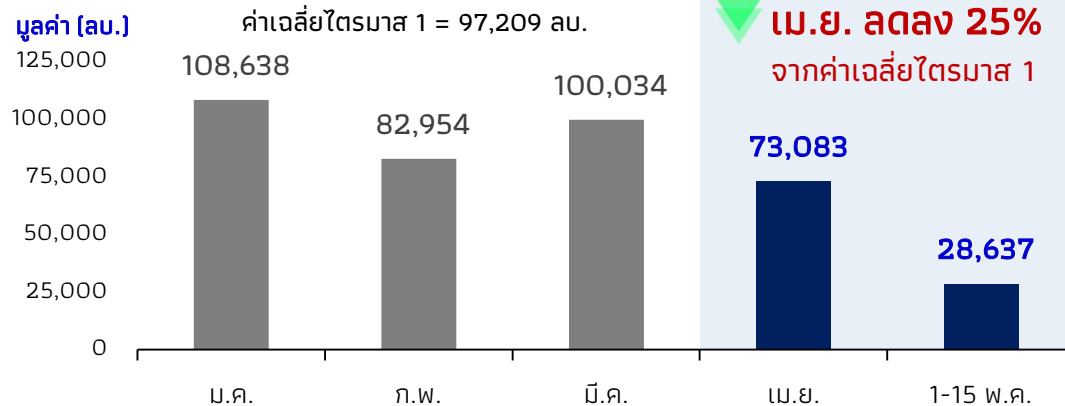
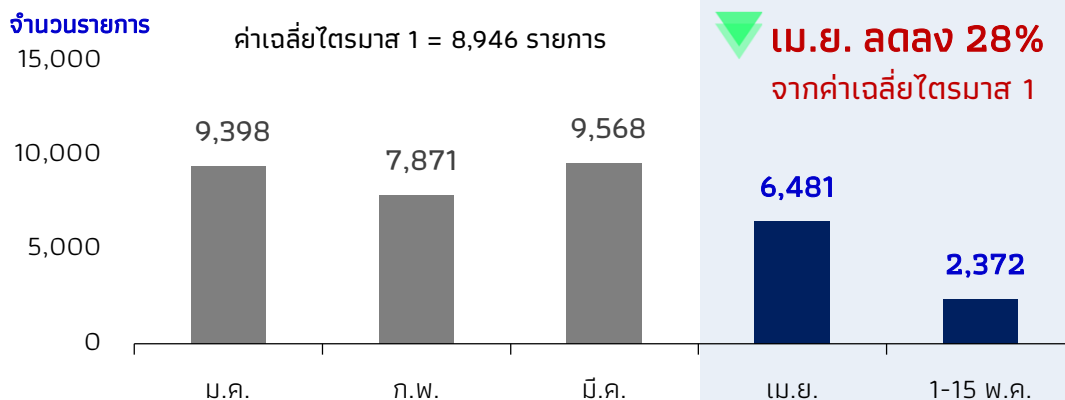
NEXT กำกับธุรกรรม 'ฝากเงินสด' และ 'แลกเงินสด' มูลค่า ≥ 5 ล.บ. >> แจ้ง 'แหล่งที่มา' ของเงินสด และ 'วัตถุประสงค์' การทำธุรกรรม

2. ให้ สง. รายงานธุรกรรมที่มีลักษณะผิดปกติ >> ไม่สอดคล้องกับ profiling เช่น High value / High frequency

NEXT เข้มงวด >> ตรวจสอบการนำไปปฏิบัติจริง เพื่อลดความเสี่ยงการทำธุรกรรมเงินสดไม่พึงประสงค์

- สร้างมาตรฐานการระบุธุรกรรมที่มี pattern ผิดปกติ
- การวิเคราะห์และแชร์ข้อมูลกับผู้กำกับดูแลอื่น >> สกัดทุนเทา ให้ระบบการเงินโปร่งใส

การถอนเงินสดมูลค่า ≥ 5 ล้านบาท ลดลง อย่างมีนัยสำคัญ



หมายเหตุ: ข้อมูลจาก สง. 7 แห่ง [DSIBs: BAY BBL KBANK KTB SCB TTB, SFI: BAAC]



ชุดมาตรการช่วยพยุงเศรษฐกิจ

ปิดหนี้ไว้ ไปต่อได้

เริ่มโครงการ 5 ม.ค. 69

ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

102,277 บัญชี

as of 31 พ.ค. 69

ประมาณการครึ่งหลังปี 69

รวม ~200,000 บัญชี

กลุ่มลูกหนี้ที่ สง. เร่งปรับโครงสร้าง
ก่อนเริ่มโครงการฯ
~ 93,000 บัญชี

SMEs Credit Boost

เริ่มโครงการ 23 ก.พ. 69

ยอดอนุมัติ

สินเชื่อปล่อยใหม่

~5,400 ลบ.

as of 31 พ.ค. 69

ส่วนขยาย เริ่ม 4 มิ.ย. 69 >>

- ขยายกลุ่มเป้าหมาย ให้ครอบคลุมผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบจากสงคราม
- ปรับเงื่อนไขโครงการฯ ให้สอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนแปลงไป

ประมาณการ สินเชื่อรวมใต้โครงการฯ ปี 69

~ 40,000 ลบ.

SMEs Secure+

เริ่มโครงการ 8 เม.ย. 69

สง. 14 แห่ง อยู่ระหว่างจัดทำ

Product program

จะแล้วเสร็จภายใน มิ.ย. 69

ประมาณการ
ยอดสินเชื่อ

~ 50,000 ลบ.

as of 30 มิ.ย. 70



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

UPCOMING



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

Buy Now Pay Later (BNPL)

คนไทย 25.5 ล้านคน



[38% ของประชากร]

‘เป็นหนี้’

คนเพิ่งเริ่มทำงานเป็นหนี้
อายุ 20 -35 ปี

52.7%



เป็นหนี้

โดยเป็นกลุ่มที่มีหนี้เสีย (NPL) สูงที่สุด (27%)

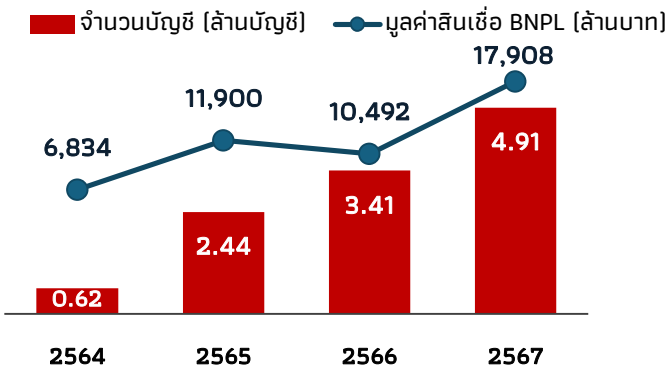
มีหนี้ที่ไม่สร้างรายได้ เช่นหนี้บัตรเครดิต หนี้ส่วนบุคคล หนี้รถ

‘เร็ว’

การใช้ BNPL

อัตราการขยายตัว
จำนวนบัญชีเฉลี่ย
+99.9% ต่อปี

อัตราการขยายตัว
สินเชื่อ BNPL
+38% ต่อปี ณ สิ้นปี 67 มูลค่าสินเชื่อ
ประมาณ 18,000 ล้านบาท



ที่มา: รวบรวมโดย ธปท. โดย จำนวนบัญชี รวบรวมจากผู้ประกอบการ BNPL รายใหญ่จำนวน 6 ราย ขณะที่มูลค่าสินเชื่อ BNPL รวบรวมจากงบการเงินของผู้ประกอบการ BNPL รายใหญ่จำนวน 8 ราย
Note: อัตราการขยายตัวคำนวณแบบอัตราดอกเบี้ยต่อปีแบบทบต้น (Compound annual growth rate)

ผู้ใช้บริการ BNPL/Application บนมือถือ

กระจุกตัวในกลุ่ม
ผู้บริโภค **อายุน้อย**
และ **รายได้น้อย**

อายุ
< 30 ปี

รายได้น้อย



ที่มา : การวิเคราะห์โดย SCB EIC จากข้อมูล SCB EIC Consumer survey 2025 “ซื้อง่าย จ่ายไหวไหม?”

ลูกหนี้กลุ่ม
นักศึกษา/first jobber

[23-30 ปี]

มีอัตราการ **ค้างชำระหนี้**
มากกว่ากลุ่มอื่นๆ



ที่มา: ข้อมูลสินเชื่อ Digital PLoan (BNPL) ของผู้ประกอบการรายใหญ่ ณ มี.ค. 69



Buy Now 'PAIN' Later?!



พฤติกรรมการใช้ BNPL



1. กดง่าย แล้วกลายเป็นสินเชื่อ แบบไม่รู้ตัว

- กดใช้วงเงินเพราะคิดว่าเป็นช่องทางจ่ายเงิน



2. ใช้แล้ว ยากที่จะกลับไปจ่ายเต็มราคา

- มีโปรโมชั่นดีกว่า / Interface เอื้อให้กดจ่ายง่าย
- ยังไม่ต้องจ่ายวันนี้ ทำให้ตัดสินใจซื้อได้ง่ายกว่า



3. วินัยการใช้เงินแย่งลง

- ราคาที่ง่าย/ ยอดผ่อนที่ต่ำ
>> กระตุ้นการใช้จ่ายสินค้าไม่จำเป็น-สินค้าฟุ่มเฟือย

ตัวอย่าง BNPL

ผ่อนชาวมั๊ยมุก ราคาแก้วละ 106 บาท

฿ 106 1 เดือน
ตอกเบีย 0%

฿ 54.66 2 เดือน

฿ 36.82 3 เดือน

ถึงยอดผ่อนจะน้อย
แต่ผ่อนโดยไม่เห็นตอกเบีย
ตอกเบียสูงถึง 25% ต่อปี
คิดตอกเบียแบบลดต้นลดดอก

คำนวณตอกเบียคร่าว ๆ แบบ Flat rate

ผ่อน 2 เดือน	ผ่อน 3 เดือน
18.79%	16.83%
ต่อปี	ต่อปี



*อัตราตอกเบียที่ผู้ให้บริการกำหนดต่างกันไปตามสินค้า จำนวนเดือนที่เลือกผ่อนและตาม user



การกำกับดูแล Buy Now Pay Later

BNPL Ecosystem



วาทกติกาศื่อคุ้มครองผู้ใช้บริการ

ตัวอย่าง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลผู้ให้บริการสินเชื่อ*

- **คุณสมบัติผู้ใช้บริการ** เช่น กำหนดอายุขั้นต่ำ
- **ขอบเขตการให้บริการ** เช่น กำหนดประเภทสินค้า/มูลค่าสินค้าขั้นต่ำ
- **เพดานดอกเบี้ย** เช่น อัตราดอกเบี้ยสูงสุด
- **แนวทางการให้ข้อมูลลูกค้าและเสนอสินเชื่อ**
 - การให้ข้อมูลต้องครบถ้วน เข้าใจง่าย ไม่กระตุ้นให้กู้ยืม
 - ต้องไม่มีกรณีลูกค้าได้รับวงเงินสินเชื่อโดยไม่รู้ตัว
 - ต้องไม่ให้ลูกค้าชำระ BNPL โดยไม่รู้ตัว
- **ประเมินศักยภาพการชำระคืน**
 - การผ่อนชำระสินค้ามูลค่าสูง ต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงมากขึ้น

คาดว่าจะเห็นแนวทางกำกับ BNPL ที่ชัดเจนภายใน ต.ค.-พ.ย. 69

*อยู่ระหว่างหารือกับผู้ประกอบธุรกิจ