

# CHAPTER

# 1

## ภาพรวมการทำงาน ปี 2567

Overview

- ▶ สารจากประธานกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย
- ▶ สารจากผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย
- ▶ BOT at a Glance
- ▶ A Year in Review
- ▶ Economic Review
- ▶ BOT Highlight Activities
- ▶ สู่สมดุลเศรษฐกิจไทยในโลกที่ท้าทาย : ยุทธศาสตร์และโจทย์หลักของ สปท.
- ▶ คนไทยได้อะไรจากการดำเนินงานของ สปท.





นายปรเมธี วิมลศิริ  
ประธานกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

## สารจากประธานกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เผชิญกับความท้าทายในการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินท่ามกลางการฟื้นตัวที่แตกต่างของแต่ละภาคส่วน และการรักษาสมดุลระหว่างการดูแลเศรษฐกิจระยะสั้นกับการเสริมสร้างรากฐานภาคการเงินในระยะยาว โดย ธปท. ได้เตรียมความพร้อมเพื่อรับมือความท้าทายดังกล่าว ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ฉบับใหม่ พ.ศ. 2567-2569 ที่ผลักดัน 3 เรื่องหลัก ได้แก่ การเสริมสร้างความยืดหยุ่นทนทานให้เศรษฐกิจ การยกระดับศักยภาพขององค์กร และการเปิดกว้าง เรียนรู้ รับฟัง และประสานความร่วมมือกับภายนอก

ทั้งนี้ ธปท. ยังดูแลเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินอย่างต่อเนื่องโดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนแปลง ผ่านการผลักดันงานสำคัญ อาทิ การเร่งแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนเชิงรุกร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง การพัฒนากลไกการแลกเปลี่ยนข้อมูลผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินได้ดีขึ้น การยกระดับมาตรการป้องกันและกลไกแก้ไขปัญหาภัยทุจริตทางการเงิน ที่รวมถึงการจัดการบัญชีม้าร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเข้มข้น การเพิ่มการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลในการขับเคลื่อนพันธกิจ และการจัดสรรทรัพยากรให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ รวมทั้งการสร้างเครือข่ายและความร่วมมือกับพันธมิตรทั้งในและต่างประเทศ เพื่อร่วมผลักดันงานและนโยบายให้สำเร็จ

นอกจากนี้ ปีนี้ยังเป็นอีกหนึ่งปีแห่งความภาคภูมิใจของ ธปท. ที่ได้รับพระราชทานพระบรมราชานุญาตให้จัดทำธนบัตรที่ระลึกเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 6 รอบ 28 กรกฎาคม 2567 เพื่อเฉลิมพระเกียรติและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณที่พระองค์ทรงบำเพ็ญพระราชกรณียกิจนานัปการ ซึ่ง ธปท. ได้จัดทำเป็นธนบัตรที่ระลึกชนิดราคา 100 บาท จำนวนทั้งสิ้น 10 ล้านฉบับ เพื่อให้ประชาชนทั่วไปได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนเป็นที่ระลึก และมีส่วนร่วมในการแสดงความจงรักภักดี

ในปีนี้ คณะกรรมการ ธปท. ร่วมกับคณะกรรมการนโยบาย ได้แก่ คณะกรรมการนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน และคณะกรรมการระบบการชำระเงิน ตลอดจนคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และคณะกรรมการธรรมาภิบาล วางแนวทางการดำเนินงานของ ธปท. โดยเน้นการทำงานเชิงรุก ส่งเสริมการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์และพันธกิจของ ธปท. ผลักดันการยกระดับศักยภาพองค์กรให้พร้อมรับกับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต ตลอดจนยังให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลความเสี่ยงและการส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดีในองค์กร เพื่อให้ ธปท. มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ทันการณ์ และดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร รวมทั้งสร้างความน่าเชื่อถือผ่านการสื่อสารและสร้างความเข้าใจกับประชาชนและธุรกิจในวงกว้าง และการรักษาความสัมพันธ์กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง

ในนามของคณะกรรมการ ธปท. ผมขอขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ธปท. ทุกท่านที่ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถท่ามกลางความท้าทายตลอดทั้งปี 2567 ทำให้การดำเนินงานของ ธปท. บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ รวมทั้งการประสานนโยบายร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ เอกชน สถาบันและองค์กรต่าง ๆ เพื่อมุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจการเงินที่มีเสถียรภาพและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืนและทั่วถึง



นายปรเมธี วิมลศิริ  
ประธานกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย



นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ  
ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

## สารจากผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยเผชิญกับความท้าทายมากขึ้นในหลายมิติ แม้ว่าเศรษฐกิจจะทยอยฟื้นตัวต่อเนื่องจากปีก่อน แต่การฟื้นตัวของแต่ละภาคส่วนยังแตกต่างกัน ซึ่งมีสาเหตุจากหลายปัจจัย เช่น ปัญหาเชิงโครงสร้างเศรษฐกิจ การแข่งขันจากต่างประเทศที่รุนแรงขึ้น รวมถึงความไม่แน่นอนที่สูงขึ้น โดยเฉพาะจากแนวนโยบายของประเทศเศรษฐกิจหลัก ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคอุตสาหกรรม ทำให้รายได้ของลูกจ้างในภาคการผลิตฟื้นตัวช้า ขณะที่ปัญหานี้ครัวเรือนยังชำระหนี้ที่มีรายได้ไม่เพียงพอ

ความท้าทายเหล่านี้ ทำให้ที่ผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ต้องชั่งน้ำหนักเพื่อหาจุดสมดุล (striking the right balance) ระหว่างเป้าหมายของการทำนโยบายหลายด้าน ยกตัวอย่าง การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงในช่วงท้ายปี ที่ผ่านการชั่งน้ำหนักแล้วว่าแนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจยังเป็นไปตามคาด อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำแต่ไม่ใช่สัญญาณของปัญหาเงินฝืด และกระบวนการปรับลดหนี้ครัวเรือนยังดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงจึงไม่ส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการเงิน

ในส่วนของระบบการชำระเงิน ธปท. เพิ่มน้ำหนักให้กับการดูแลภัยการเงินที่รุนแรงขึ้น ควบคู่ไปกับการรักษาประสิทธิภาพและความสะดวกสบายของประชาชน ซึ่งเป็นสิ่งที่เรามุ่งเน้นตั้งแต่เริ่มพัฒนาระบบพร้อมเพย์

นอกจากนี้ เรายังใช้การผสมผสานนโยบายเพื่อดูแลกลุ่มเปราะบางที่ฟื้นตัวช้า ด้วยมาตรการด้านสถาบันการเงินในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ตรงจุดอย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงปลายปี 2567 ธปท. ร่วมกับภาครัฐและเจ้าหนี้ภาคเอกชน ดำเนินโครงการคูดู้ เราช่วย เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ให้มีโอกาสสรอด โดยยึดหลักการว่าต้องไม่บั่นทอนวินัยทางการเงินของลูกหนี้ และสถาบันการเงินยังมีความมั่นคง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญของเศรษฐกิจไทยต่อไปได้

ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบันที่ความไม่แน่นอนสูงและการฟื้นตัวยังไม่เท่าเทียม ธปท. จึงต้องเพิ่มความเข้าใจเชิงลึกถึงบริบทและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ รวมถึงผลข้างเคียงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินนโยบาย ผ่านการลงพื้นที่จริงเพื่อรับฟังทุกภาคส่วนให้มากขึ้น ซึ่งจะทำการวิเคราะห์ข้อมูลเป็นไปอย่างครบถ้วน สามารถนำไปใช้ในการออกแบบนโยบายและมาตรการให้เหมาะสมที่จะเห็นผลได้อย่างเป็นรูปธรรม

การทำหน้าที่ของ ธปท. ในฐานะธนาคารกลางต้องมองระยะยาวและภาพรวมเป็นหลัก ขณะที่โดยทั่วไปคนมักอยากเห็นนโยบายที่ตอบโจทย์ระยะสั้น และคาดหวังการเปลี่ยนแปลงในทันที การทำงานของธนาคารกลางจึงไม่ใช่เรื่องง่าย เพราะการดำเนินนโยบายต่าง ๆ ต้องประเมินให้รอบด้านครบทุกมิติ อาทิ เป้าหมาย ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง รวมถึงผลกระทบระยะสั้นและระยะยาว

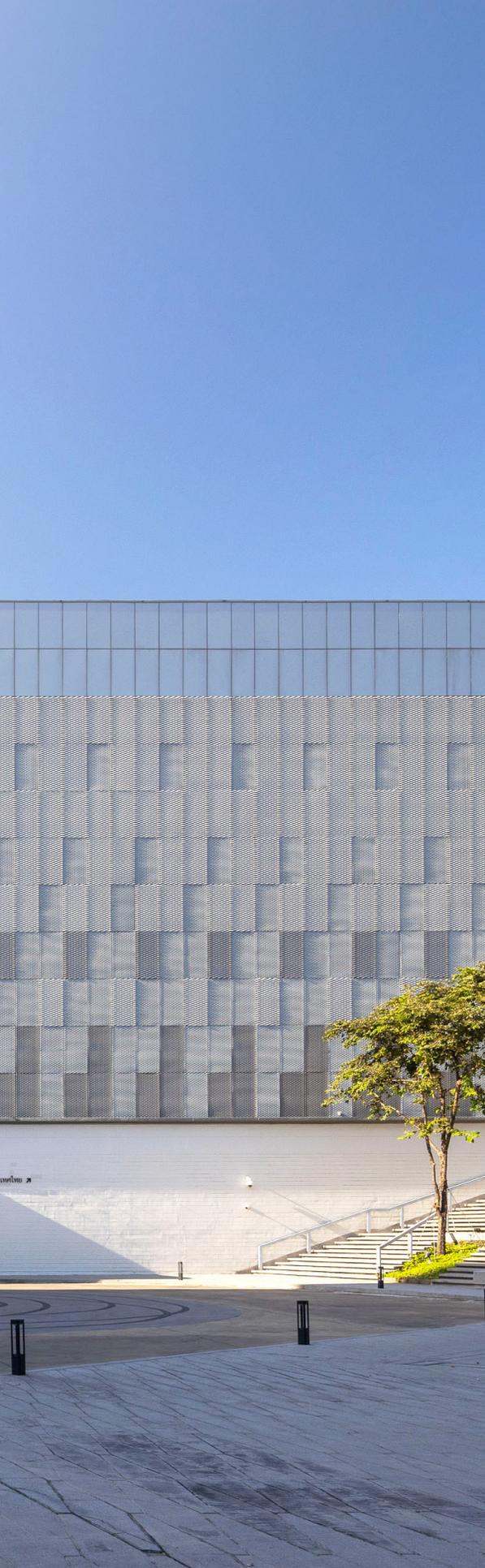
ทั้งหมดนี้ เป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้เศรษฐกิจไทยเติบโตต่อไปได้อย่างสมดุลในโลกที่ท้าทาย



นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ  
ผู้อำนวยการธนาคารแห่งประเทศไทย

▶  
ภาพรวมการทำงาน  
ปี 2567





ภายใต้สถานการณ์ที่เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง และต้องเผชิญกับความท้าทายทั้งจากปัจจัยภายใน และเศรษฐกิจโลก ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ให้ความสำคัญกับการทำงานที่มีความยืดหยุ่นและพร้อมปรับตัวให้สอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ผ่านการติดตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละพื้นที่อย่างใกล้ชิด รับฟังความคิดเห็นจากภาคธุรกิจและประชาชนในท้องถิ่น เพื่อนำข้อมูลที่ได้รับมาชั่งน้ำหนักและออกแบบมาตรการให้ตรงจุด มีประสิทธิภาพ และลดผลข้างเคียงที่ไม่พึงประสงค์ให้น้อยที่สุด

ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ ธปท. จึงมุ่งเน้นการดำเนินนโยบายและมาตรการต่างๆ โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างการเร่งบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนและภาคธุรกิจโดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง การวางรากฐานภาคการเงินเพื่อสนับสนุนการคว้าโอกาสใหม่ ๆ ทางเศรษฐกิจ ขณะเดียวกันก็สร้างความยืดหยุ่นทนทานให้เศรษฐกิจการเงินไทยในระยะยาว ทั้งนี้ ก็เพื่อให้มั่นใจว่าการทำงานของ ธปท. จะสร้างประโยชน์สูงสุดให้กับประชาชน ภาคธุรกิจ และเศรษฐกิจไทยในภาพรวมได้อย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน

# BOT at a Glance

เศรษฐกิจไทยโดยรวมของปี 2567 อยู่ในทิศทางฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องแต่ไม่ทั่วถึงและช้ากว่าที่คาด ระบบการเงินมีเสถียรภาพ แต่ยังมีจุดเปราะบาง โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ดังนั้น ธปท. ในฐานะธนาคารกลางจึงรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจการเงิน ผ่านการใช้นโยบายทางการเงินผสมผสานกับเครื่องมือที่หลากหลาย เพื่อออกแบบมาตรการช่วยเหลือแบบเฉพาะจุดและสร้างสมดุลในหลายมิติเพื่อให้นโยบายและมาตรการต่าง ๆ สร้างประโยชน์สูงสุดต่อส่วนรวม ทั้งเศรษฐกิจ ธุรกิจ และการดำเนินชีวิตของคนไทย



## เศรษฐกิจ

“เศรษฐกิจไทย  
ทยอยฟื้นตัวต่อเนื่อง”



คณะกรรมการ  
นโยบายการเงิน  
คงอัตราดอกเบี้ย  
นโยบายไว้ที่

2.50%

ในช่วงไตรมาสที่ 1-3 เพราะเศรษฐกิจมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

และปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง

▼ 0.25%  
ในเดือนตุลาคม 2567

มาอยู่ที่ **2.25%**

จากภาวะการเงินที่มีแนวโน้มตึงตัวขึ้นและการปล่อยสินเชื่อที่ชะลอตัวลง เพื่อให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน และช่วยบรรเทาภาระหนี้ลงบ้าง



## ประชาชน

“ลดภาระหนี้และแก้ปัญหา  
หนี้ครัวเรือนต่อเนื่อง”

ผ่านมาตรการต่าง ๆ เช่น

- การคงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ บัตรเครดิต **8%**
- มาตรการให้สินเชื่อด้วยความรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending)
- มาตรการปิดวงหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt)
- โครงการค้ำใจเราช่วย

ลูกหนี้ได้รับการปรับปรุง  
โครงสร้างหนี้

รวม **2.4** ล้านบัญชี

มูลค่า **8** แสนล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567



มีผู้สมัครเข้าร่วม  
มาตรการแก้หนี้  
เรื้อรัง

10,427 บัญชี

จากลูกหนี้ที่เข้าข่าย  
เป็นหนี้เรื้อรังทั้งหมด **4.8** แสนบัญชี

มูลค่าหนี้รวม

**1.4** หมื่นล้าน  
บาท



ทางด่วนแก้หนี้  
ช่วยเหลือสะสม\*

ตั้งแต่เปิดบริการเมื่อเดือนเมษายน 2563-  
31 ธันวาคม 2567

**299,267** บัญชี

(เฉพาะในปี 2567 จำนวน 12,215 บัญชี)

หมอนหนี้เพื่อประชาชน

ตั้งแต่เปิดบริการเมื่อเดือนมกราคม 2564-  
31 ธันวาคม 2567

มีผู้เข้ารับคำปรึกษา

**12,403** ราย

(เฉพาะในปี 2567 จำนวน 2,883 ราย)  
โดยแยกเป็นรายย่อย 10,303 ราย  
และธุรกิจ 2,100 ราย

คลินิกแก้หนี้มีการช่วยเหลือ  
สะสม\*\* ณ เดือนธันวาคม 2567

จำนวน **235,274** บัญชี

(เฉพาะปี 2567 จำนวน 82,525 บัญชี  
เพิ่มขึ้น 65% จาก ณ สิ้นปี 2566)

ให้คำปรึกษาผ่าน  
BOT contact center

จำนวน **42,595** เรื่อง

และกำกับผู้ให้บริการแก้ปัญหา/  
เรื่องร้องเรียน

จำนวน **8,547** เรื่อง  
โดย 88% สามารถดำเนินการได้ภายใน  
ข้อตกลงการให้บริการ  
(Service Level Agreement: SLA)

\* จำนวนรายการทางด่วนแก้หนี้ที่ผู้ให้บริการรายงานผลการพิจารณาว่าได้ข้อสรุปกับลูกหนี้ เข้าสู่ระบบ สปท. สะสมตั้งแต่เริ่มให้บริการ

\*\* จำนวนบัญชีที่ลงนามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้สะสมตั้งแต่เริ่มให้บริการ

“ได้รับการคุ้มครองและ  
ป้องกันภัยทางการเงิน  
ในช่องทางดิจิทัล”



ผ่านมาตรการต่าง ๆ ที่ทยอย  
ออกมาต่อเนื่อง โดยเฉพาะ  
มาตรการจัดการบัญชีม้า และ  
การกำหนดให้ธนาคารยกระดับ  
ความปลอดภัยในการให้บริการ  
เช่น การงดแนบลิงก์ การสแกน  
ใบหน้าเพื่อยืนยันตัวตน การมี  
hotline แจ้งเหตุภัยการเงิน  
ตลอด 24 ชั่วโมง

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 มีการ  
ระงับบัญชีม้ารวมกว่า  
**1.75** ล้านบัญชี  
ภายใต้ **1.34** แสนรายชื่อ



จำนวนผู้เสียหาย  
จากแอปดูดเงิน  
ลดลง

จาก **3,239** ราย  
(ความเสียหาย 297 ล้านบาท)  
ในเดือนธันวาคม 2566

เหลือ **1** ราย  
(ความเสียหาย 9 หมื่นบาท)  
ในเดือนธันวาคม 2567

(และยังไม่ได้รับความเสียหายเพิ่ม ณ เดือนมีนาคม 2568)

“มีระบบการชำระเงิน  
ที่มีประสิทธิภาพ”



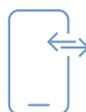
การทำธุรกรรมผ่านพร้อมเพย์  
เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง

จำนวนผู้ใช้พร้อมเพย์  
**87.5** ล้านหมายเลข  
เพิ่มขึ้น **10.2** ล้านหมายเลข  
จากปี 2566



ปริมาณการโอนเงินผ่านพร้อมเพย์  
เฉลี่ยต่อวัน **66.4** ล้าน  
รายการ

โดยมีสถิติการใช้งานสูงสุด  
(New High) เพิ่มขึ้นเป็น  
**89.2** ล้านรายการ  
ต่อวัน เมื่อเดือนกันยายน 2567



การทำธุรกรรมผ่าน  
PromptPay-Paynow อยู่ที่

**869,000** รายการ  
(เพิ่มขึ้น 15% จากปี 2566)  
มูลค่ารวม **5,800** ล้านบาท  
(เพิ่มขึ้น 23% จากปี 2566)

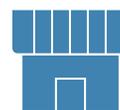
ธุรกรรม Cross-border  
QR payment  
เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง



ปัจจุบันมีการเชื่อมโยงระบบการชำระเงิน  
ระหว่างประเทศแล้วกับ **8** ประเทศ

(ล่าสุดมีการเชื่อมโยง QR payment กับ สปป. ลาว  
เพิ่มเติมในปี 2567)

ธุรกรรม Cross-border QR payment  
จำนวน **3.2** ล้านรายการ  
(เพิ่มขึ้น 344% จากปี 2566)  
มูลค่ารวม **2,600** ล้านบาท  
(เพิ่มขึ้น 333% จากปี 2566)

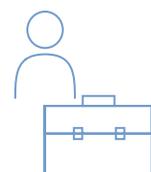


ภาคธุรกิจ

“เข้าถึงแหล่งเงินทุน  
เพื่อนำไปพัฒนาธุรกิจและ  
เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน”

โครงการ Financing the Transition  
มีธนาคารพาณิชย์เข้าร่วมโครงการ

**8** แห่ง  
ตั้งเป้าหมายที่จะให้สินเชื่อ  
**100,000**



ล้านบาท  
ภายในปี 2568

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567  
ธนาคารพาณิชย์ได้อนุมัติ  
สินเชื่อภายใต้โครงการนี้  
ไปแล้วประมาณ



**50,000** ล้านบาท

# A YEAR IN REVIEW

## เศรษฐกิจโลกและไทยในปี 2567 : ขยายตัวต่ำ ความท้าทายสูง



เศรษฐกิจไทยตลอดทั้งปีขยายตัวที่ 2.5% โดยการผลิตภาคอุตสาหกรรมยังฟื้นตัวช้าจากปัญหาเชิงโครงสร้างและการแข่งขันสินค้าจากต่างประเทศ

ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนหดตัว แม้ได้รับแรงสนับสนุนจากการบริโภคภาคเอกชน การท่องเที่ยว และการส่งออกในกลุ่มเทคโนโลยีที่ขยายตัวสูง รวมทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการใช้จ่ายจากภาครัฐที่เร่งขึ้นหลัง พรบ. งบประมาณฯ ปี 2567 มีผลบังคับใช้

เหตุการณ์สำคัญและความท้าทายที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2567 สามารถสรุปโดยสังเขป ดังนี้

### ► การแข่งขันรุนแรง จากภาวะสินค้าจีนล้นตลาด

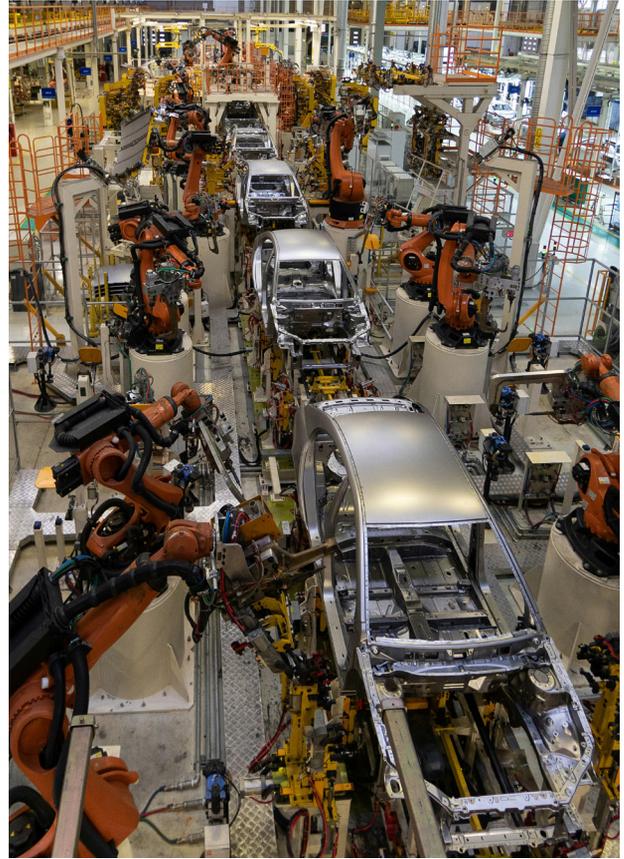
หลังสถานการณ์โควิด 19 สินค้าจีนเข้ามาแข่งขันกับสินค้าไทยอย่างต่อเนื่องทั้งในตลาดโลกและในไทย ต้นตอสำคัญมาจากการที่จีนขยายกำลังการผลิตเพื่อลดการพึ่งพาการนำเข้าในหลายสินค้า ซึ่งเป็นมาตรการในการรับมือการกีดกันทางการค้าจากสหรัฐฯ ในขณะเดียวกันเศรษฐกิจจีนกลับชะลอตัวจากปัญหาในภาคอสังหาริมทรัพย์จนส่งผลให้อุปสงค์ภายในประเทศฟื้นตัวได้ช้า และไม่สามารถรองรับการผลิตที่เพิ่มขึ้นได้ จึงมีการระบายสินค้าสู่ตลาดโลกมากขึ้น ทั้งนี้ การระบายสินค้าอุปโภคบริโภคของจีน ส่งผลกระทบต่อภาคผลิตของไทย เพราะต้องแข่งขันกับสินค้านำเข้าราคาถูกจากจีน

ปัจจุบันไทยขาดดุลการค้ากับจีนเพิ่มขึ้นราว 5 เท่า เมื่อเทียบกับช่วงก่อนสถานการณ์โควิด 19 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสินค้าอุตสาหกรรมและสินค้าเพื่อบริโภค โดยเฉพาะเครื่องใช้ไฟฟ้า รถยนต์ไฟฟ้า โลหะ สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ที่มีสัดส่วนการนำเข้าสินค้าจีนเร่งขึ้นและเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมที่การผลิตในไทยหดตัว



## ▶ สงครามราคาและการชะลอตัว ในอุตสาหกรรมรถยนต์

การเข้ามาของค่ายรถยนต์ไฟฟ้าจากจีนพร้อมกับกลยุทธ์ลดราคาตั้งแต่ต้นปี 2567 กดดันให้รถยนต์สันดาปและไฮบริดต้องลดราคา กลายเป็นสงครามราคาการรถยนต์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมรถยนต์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องในวงกว้าง เนื่องจากราคาการรถยนต์มือหนึ่งที่ลดลง กดดันให้ราคาการรถยนต์มือสองลดลงด้วย ทำให้ผู้บริโภคที่ต้องการเปลี่ยนรถ (ขายรถเก่าเพื่อซื้อรถใหม่) มีเงินดาวน์สำหรับซื้อรถใหม่น้อยลง อีกทั้งผู้บริโภคบางส่วนชะลอการซื้อรถยนต์เพราะคาดหวังว่าราคาจะถูกลงอีก การลดราคาการรถยนต์ที่ลดลงส่งผลกระทบต่อให้สถาบันการเงินระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ เพราะความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นมากจากการที่มูลค่าหลักประกันลดลง ส่งผลให้อุปสงค์รถยนต์ในประเทศชะลอลงแรง การผลิตรถยนต์และชิ้นส่วนหดตัวสูงกระทบต่อธุรกิจอื่น ๆ ในห่วงโซ่อุปทาน อาทิ ผู้จำหน่ายรถยนต์และชิ้นส่วน ธุรกิจรถยนต์มือสอง และธุรกิจเช่าซื้อ เห็นได้จากการปิดโรงงานผลิตรถยนต์ ชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจค้ายานยนต์ที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ธุรกิจยานยนต์บางส่วนปิดกิจการชั่วคราว การชะลอตัวของอุตสาหกรรมรถยนต์ส่งผลต่อการจ้างงานและรายได้ของแรงงานอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ และเป็นปัจจัยหนึ่งที่อุดหนุนการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี



## ▶ วิซ่าฟรีกระตุ้นการท่องเที่ยว

ตั้งแต่ไตรมาสแรกของปี 2567 ภาครัฐมีนโยบายกระตุ้นการท่องเที่ยว โดยทยอยให้สิทธิยกเว้นการตรวจลงตรา (วีซ่าฟรี) เพิ่มเติมอีก 36 ประเทศ รวมทั้งสิ้นเป็น 93 ประเทศ โดยกลุ่มประเทศสำคัญ ได้แก่ จีน อินเดีย ไต้หวัน คาซัคสถาน ซึ่งสามารถดึงดูดนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นจากปีก่อนอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะจากจีน ไต้หวัน และอินเดีย ซึ่งมีสัดส่วนรวม 28.5% ของจำนวนนักท่องเที่ยวทั้งหมด ส่งผลดีต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการท่องเที่ยว เช่น ที่พักแรม บริการด้านอาหาร การขนส่งผู้โดยสาร และภาคการค้า ทำให้อารมณ์ภาคการท่องเที่ยวเพิ่มขึ้น

## ▶ พสบ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2567 มีผลบังคับใช้

พสบ. งบประมาณรายจ่ายประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2567 ซึ่งมีกรอบวงเงิน 3.48 ล้านล้านบาท ประกาศใช้ในพระราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2567 หลังล่าช้ากว่าปกติราว 7 เดือน ซึ่งส่งผลให้การใช้จ่ายภาครัฐที่ชะงักไปในครึ่งปีแรก

กลับมาเร่งขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี โดยเฉพาะรายจ่ายลงทุนที่อัตราการเบิกจ่ายเร่งขึ้น โดยเพิ่มขึ้นจาก 14% ในช่วงครึ่งแรกของปีงบประมาณ เป็น 65% ของวงเงินรายจ่ายลงทุนทั้งหมดเมื่อสิ้นปีงบประมาณ



### ▶ อुकภัยในภาคเหนือ อีสาน และใต้

สถานการณ์น้ำท่วมในภาคเหนือ อีสาน และใต้ ที่เกิดขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง แม้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในภาพรวมไม่มากนัก แต่สร้างความเดือดร้อนให้กับประชาชนที่ประสบภัยและซ้ำเติมกลุ่มเปราะบาง โดยน้ำท่วมในภาคเหนือและอีสานมีผลกระทบกับครัวเรือน เส้นทางคมนาคม พื้นที่เกษตร และภาคการค้าเป็นสำคัญ และในภาคใต้มีผลกระทบต่อภาค

การท่องเที่ยว โดยนักท่องเที่ยวมาเลเซียได้ยกเลิกการจองห้องพักราว 20% ในช่วงที่ประสบเหตุ

ทั้งนี้ ธ.บ. ได้ผ่อนปรนหลักเกณฑ์ และขอความร่วมมือสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ให้ความช่วยเหลือผู้ได้รับผลกระทบตามความจำเป็นและเหมาะสม อาทิ ปรับลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำสำหรับสินเชื่อบัตรเครดิตสำหรับผู้ที่ยังผ่อนชำระ และปรับเงื่อนไขสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนและสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ไว้ใช้ซ่อมแซมหรือดำเนินธุรกิจ



ที่มาภาพ : Chiangmainews.co.th

## ▶ มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ เงินโอน 10,000 บาท เริ่มดำเนินการ

วันที่ 25 กันยายน 2567 เป็นวันแรกที่รัฐบาลได้เริ่มโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจ ระยะเร่งด่วน ผ่านเงินโอน 10,000 บาท ระยะที่ 1 โดยให้กับกลุ่มเปราะบาง ได้แก่ ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและผู้พิการ ซึ่งมีผู้ได้รับสิทธิ 14.55 ล้านคน คิดเป็นวงเงินรวม 145.5 พันล้านบาท โครงการนี้ ช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับกลุ่มเปราะบางได้ โดยช่วยกระตุ้นการบริโภคและเพิ่มสภาพคล่องในมือ แต่อาจยังไม่ได้ส่งผลกระทบต่อภาพรวมของเศรษฐกิจมากนัก



10,000 ฿

14.55

ล้านคน

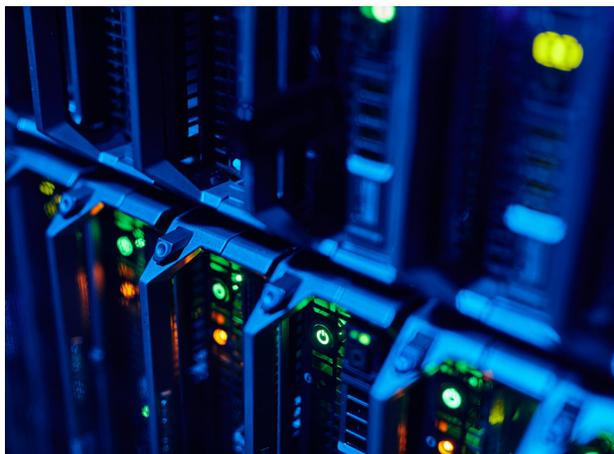
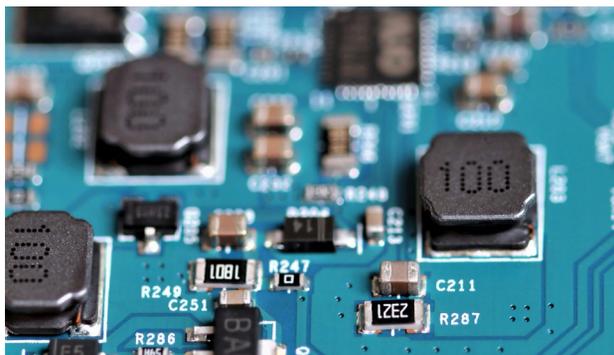
คิดเป็นวงเงินรวม

145.5

ล้านบาท

## ▶ ธนาคารกลางทั่วโลก เริ่มทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

ธนาคารกลางในหลายประเทศ นำโดยประเทศเศรษฐกิจหลัก เช่น สหรัฐฯ ยุโรป และอังกฤษ เริ่มเข้าสู่วัฏจักรการดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายนโยบายการเงิน (easing cycle) หลังอัตราดอกเบี้ยเพื่อปรับลดดอกเบี้ยลง และตลาดแรงงานมีสัญญาณชะลอตัว ซึ่งเป็นการลดลงจากระดับที่นโยบายการเงินตึงตัว (over-tightening) ในช่วงที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม สถานการณ์เศรษฐกิจการเงินในประเทศไทยนั้นต่างออกไป กล่าวคือนโยบายการเงินไทยอยู่ใกล้เคียงกับระดับที่เป็นกลางแล้ว (broadly neutral stance)



## ▶ การลงทุนในอุตสาหกรรมใหม่

ตั้งแต่หลังโควิดเป็นต้นมา การลงทุนจากต่างประเทศเพิ่มขึ้นกว่าอดีตและส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในอุตสาหกรรมใหม่ ส่วนหนึ่งเกิดจากการกระจายฐานการลงทุนของต่างชาติ

นอกจากจีนเพื่อลดผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างจีน-สหรัฐฯ สะท้อนจากมูลค่าการออกบัตรส่งเสริมการลงทุนผ่านสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ในปี 2567 ที่ขยายตัว 72% จากปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนใน (1) การผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ที่รองรับการเติบโตของศูนย์ข้อมูล (data center) อาทิ อุปกรณ์โทรคมนาคม (2) แผงวงจรอิเล็กทรอนิกส์ (PCB) ที่มีความซับซ้อนสูง (3) เครื่องใช้ไฟฟ้าอัจฉริยะ (4) ยานยนต์ไฟฟ้าและชิ้นส่วน และ (5) data center ส่งผลให้การขยายตัวของพื้นที่ได้รับอนุญาตก่อสร้างโรงงานในนิคมอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นเป็นประวัติการณ์

## ▶ ความไม่แน่นอนจากนโยบายการค้า ของประเทศเศรษฐกิจหลัก

หลังจากที่โดนัลด์ ทรัมป์ ได้รับชัยชนะในการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2567 ตลาดเงินและตลาดทุนผันผวนมากขึ้น โดยเฉพาะค่าเงินและตลาดหลักทรัพย์ของประเทศในภูมิภาคเอเชีย โดย 2 วันหลังประกาศผลการเลือกตั้งสหรัฐฯ เงินบาทอ่อนค่าลง 1.1% ขณะที่ดัชนี SET Index ลดลง 1.2% นอกจากนี้นโยบายทรัมป์ 2.0 ที่ประกาศจะยกระดับมาตรการกีดกันทางการค้ากับทุกสินค้าและทุกประเทศ โดยเฉพาะกับจีน ได้เพิ่มความไม่แน่นอนต่อการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจการเงินของประเทศหลักและทิศทางการลงทุนทั่วโลก



# ECONOMIC REVIEW

## ภาพรวมเศรษฐกิจไทย ปี 2567

### “เศรษฐกิจไทยปี 2567 เติบโตดีขึ้นกว่าปีก่อน”



ปี 2567 เศรษฐกิจขยายตัวที่

**2.5%**

โดยแรงขับเคลื่อนหลัก  
เป็นการบริโภคภาคเอกชน  
และภาคการท่องเที่ยว อีกทั้งการใช้จ่ายภาครัฐ  
และการส่งออกสินค้าที่ทยอยกลับมาเป็นแรงส่ง  
สำคัญในช่วงครึ่งหลังของปี

การลงทุนรวมทรงตัวที่ 0.0%

จากการลงทุนภาคเอกชนที่ลดลง

**1.6%**



แม้ว่าการลงทุนภาครัฐ  
เพิ่มขึ้น **4.8%**



มูลค่าการส่งออกสินค้า

ขยายตัวที่

**5.8%**

จากปัจจัยบวกเรื่องการฟื้นตัวของการค้าโลกและวัฏจักร  
สินค้าอิเล็กทรอนิกส์



การบริโภค  
ภาคเอกชน  
ขยายตัวที่

**4.4%**

การบริโภค  
ภาครัฐ  
ขยายตัวที่

**2.5%**

นักท่องเที่ยวต่างชาติ

มีจำนวน

**35.5** ล้านคน

ขยายตัวที่

**26.3%**



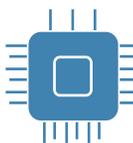
โดยเฉพาะกลุ่มนักท่องเที่ยวจีน มาเลเซีย และ  
อินเดีย จากปัจจัยบวกเรื่องการเพิ่มเที่ยวบินและ  
การเปิดเส้นทางการบินใหม่ รวมถึงมาตรการ  
วีซ่าฟรีให้กับนักท่องเที่ยวหลายสัญชาติ

## “ปัญหาเชิงโครงสร้างที่ทำให้ความสามารถในการแข่งขันลดลง”

ปรับตัวไม่ทันทิศทางโลก เช่น



- อุตสาหกรรมยานยนต์ที่ผลิตรถยนต์สันดาป  
ได้รับผลกระทบทั้งในแง่ความต้องการ  
และราคาที่ลดลง จากการเข้ามาแข่งขัน  
ของรถยนต์ไฟฟ้าจากกระแสเศรษฐกิจ  
สีเขียว



- อุตสาหกรรมการผลิตสินค้าอิเล็กทรอนิกส์  
บางหมวด เช่น Hard Disk Drive ซึ่งถูก  
ทดแทนด้วย Solid State Drive นอกจากนี้  
ไทยยังสามารถผลิตสินค้ากลุ่มเทคโนโลยี  
ขั้นสูงที่เกี่ยวข้องกับ AI เพื่อตอบสนองต่อ  
ความต้องการของตลาดโลกได้อย่างจำกัด

ต้นทุนการผลิตที่สูงและประสิทธิภาพการผลิตที่ต่ำ  
เช่น



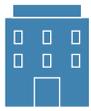
- ภาคการผลิตที่ชะลอตัวจากการเข้ามา  
แข่งขันของสินค้านำเข้าโดยเฉพาะจาก  
จีน เช่น สิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม เครื่องใช้  
ไฟฟ้าขนาดเล็ก และปิโตรเคมี



- สินค้าเกษตรของไทย เช่น ข้าว  
ซึ่งสูญเสียส่วนแบ่งตลาดให้กับคู่แข่ง  
อย่างอินเดียและเวียดนามต่อเนื่อง

# “การฟื้นตัวของธุรกิจและรายได้ครัวเรือนยังไม่ทั่วถึง”

## ▶ กลุ่มที่ฟื้นตัวดี



ธุรกิจท่องเที่ยว ที่เน้นลูกค้ารายได้ปานกลาง-สูง และนักท่องเที่ยวที่ไม่ใช่กรุ๊ปทัวร์



แรงงานภาคบริการ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว เช่น ร้านอาหาร โรงแรม



ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้างในกลุ่มที่อยู่อาศัยที่เน้นลูกค้าตลาดบน (ราคา 10 ล้านบาทขึ้นไป)



แรงงานภาคเกษตร ที่ได้รับผลดีจากราคาที่สูงขึ้น เช่น ยางพารา

## ▶ กลุ่มที่ยังฟื้นตัวไม่เต็มที่



ธุรกิจที่มีการแข่งขันรุนแรง เช่น ธุรกิจที่ไม่ได้อยู่ในพื้นที่ท่องเที่ยวหลัก โรงแรม 3 ดาวลงมา และที่พักขนาดเล็กที่เผชิญการแข่งขันด้านราคา



ผู้ประกอบการอาชีพอิสระ



ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง โดยเฉพาะที่อยู่อาศัยราคาต่ำกว่า 5 ล้านบาท ที่ยอดขายลดลงมากและมีสต็อกรอขายจำนวนมาก



แรงงานในภาคอุตสาหกรรมที่มีปัญหาเชิงโครงสร้าง



“ยังมีปัจจัยเสี่ยงและความไม่แน่นอนที่ต้องติดตามใกล้ชิด”

- ทิศทางนโยบายการค้าโลก
- ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์
- ผลกระทบจากปัญหานี้ครัวเรือนและคุณภาพสินเชื่อ
- การดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลัก

# BANK OF THAILAND

## Highlight Activities

### ▶ มกราคม

1 ม.ค.

ออกหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) เพื่อยกระดับการให้สินเชื่ออย่างครบวงจร ตั้งแต่ก่อนเป็นหนี้ ระหว่างเป็นหนี้ และเมื่อหนี้มีปัญหา



4 ม.ค.

สำนักงานคณะกรรมการอ้อยและน้ำตาลทราย ร่วมกับธนาคารกรุงไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ เปิดตัวสินเชื่อนำร่องลดฝุ่น PM2.5 ในอุตสาหกรรมอ้อยและน้ำตาลทราย เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การเงินเพื่อความยั่งยืนที่ ธปท. กำหนด



### ▶ มีนาคม

5 มี.ค.

ออกหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการขอใบอนุญาตนและออกใบอนุญาตนประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา

## VIRTUAL BANK

### ▶ เมษายน

1 เม.ย.

เริ่มมาตรการปิดวงหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt) เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง



### ▶ พฤษภาคม

21 พ.ค.

ร่วมมือกับธนาคารกลางจีนในการส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นระหว่างกัน



### ▶ มิถุนายน

11 มิ.ย.

เปิดโครงการทดสอบ programmable payment สำหรับผู้ให้บริการทางการเงิน ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. และบริษัทที่สนใจ



13 มิ.ย.

แถลงข่าวมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงินเพิ่มเติม โดยยกระดับการจัดการบัญชีม้าจากระดับ “บัญชี” เป็น “บุคคล”



### ▶ สิงหาคม

2 ส.ค.

ปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ ได้แก่ การผ่อนชำระขั้นต่ำของบัตรเครดิต การรวมหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อย และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง



7 ส.ค.

เปิดตัวโครงการ Financing the Transition เพื่อสนับสนุนภาคธุรกิจปรับตัวไปสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ร่วมกับธนาคารพาณิชย์ 8 แห่ง



### ▶ ตุลาคม

3 ต.ค.

เปิดตัวโครงการ “Your Data ข้อมูลของคุณ สู่บริการทางการเงินที่ตอบโจทย์” เพื่อพัฒนาภาคให้ผู้ใช้บริการส่งข้อมูลของตนไปยังผู้ให้บริการอื่น ผ่านช่องทางดิจิทัลได้สะดวกและปลอดภัย เพื่อให้ได้รับบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์มากขึ้นกว่าเดิม

# Your Data

ข้อมูลของคุณ สู่บริการทางการเงินที่ตอบโจทย์

3 เม.ย.

เปิดตัวร่วมกับธนาคารแห่ง สปป. ลาว ในการให้บริการ ชำระเงินข้ามพรมแดนผ่าน QRระหว่างประเทศไทย และ สปป. ลาว



22 เม.ย.

ร่วมมือกับกระทรวงศึกษาธิการ สศศ. ก.ล.ต. คปก. และ ตลก. ในการผลักดันความรู้ทางการเงิน เข้าสู่ระบบการศึกษาอย่างยั่งยืน



23 เม.ย.

ร่วมมือกับ สพร. กฟน. กฟภ. กปน. และ กปก. ในการพัฒนากลไกการใช้ประโยชน์ จากข้อมูลการใช้และชำระค่าไฟฟ้าและ น้ำประปา เพื่อให้ประชาชนสามารถ เรียกข้อมูลของตนเองไปใช้ประโยชน์ กับบริการทางการเงิน ซึ่งเป็นหนึ่งใน โครงการภายใต้โครงการ Your Data



30 เม.ย.

รับมอบทองคำ 12.5 กิโลกรัม จากคณะ ศิษยานุศิษย์หลวงตา พระมหาบัวฯ เพื่อสมทบ เป็นทุนสำรองเงินตรา



► กรกฎาคม

20 มิ.ย.

ออกใช้ธนบัตรที่ระลึกเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องใน โอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิม พระชนมพรรษา 6 รอบ 28 ก.ค. 2567

1 ก.ค.

ร่วมมือกับธนาคารกลางมาเลเซีย ฟิลิปปินส์ สิงคโปร์ และอินเดีย ในฐานะ สมาชิกกลุ่มแรก ในโครงการ Nexus ระยะที่ 4 เพื่อจัดตั้งองค์กรกลาง เพื่อผลักดันการเชื่อมระบบการ ชำระเงินของประเทศสมาชิก

Project Nexus

► สิงหาคม

1 ส.ค.

ธนาคารพาณิชย์เริ่มแลกเปลี่ยน ข้อมูลรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยง ในระบบ Central Fraud Registry (CFR) เพื่อใช้ในการสืบสวนและ อายัดบัญชีม้าต้องสงสัย



► ธันวาคม

28 ต.ค.

เปิดรับฟังความเห็น ต่อร่างมาตรฐาน การจัดกลุ่มกิจกรรม ทางเศรษฐกิจที่คำนึงถึง สิ่งแวดล้อม (Thailand Taxonomy) ระยะที่ 2



11 ส.ค.

เปิดตัวโครงการ "คุณสู้ เราช่วย" เพื่อช่วยแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนในกลุ่มเปราะบาง ร่วมกับ กระทรวงการคลัง สศช. สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ และ non-bank



โครงการ **คุณสู้ เราช่วย**  
ปิดหนี้ได้ไว ไปต่อได้เร็ว

30 ส.ค.

ยกระดับนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานของสถาบันการเงิน เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับประเทศที่มีความเสี่ยงสูง และการดูแล ความเสี่ยงเกี่ยวกับการคว่ำบาตร ร่วมกับ ปปง.





# BOX 1 ธนบัตรที่ระลึกเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 6 รอบ 28 กรกฎาคม 2567

ปี 2567 เป็นปีมหามงคลที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงเจริญพระชนมพรรษา 6 รอบ

รพท. ได้รับพระราชทานพระบรมราชานุญาตให้จัดทำ ธนบัตรที่ระลึกเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 6 รอบ 28 กรกฎาคม 2567 ชนิดราคา 100 บาท จำนวน 10 ล้านฉบับ เพื่อเฉลิมพระเกียรติและน้อมสำนึกใน พระมหากรุณาธิคุณที่พระองค์ทรงบำเพ็ญพระราช กรณียกิจนานัปการอันเป็นคุณูปการยิ่งต่อประเทศชาติและ อาณาประชาราษฎร์ ตลอดจนเพื่อให้ประชาชนได้มีส่วนร่วมใน การแสดงความจงรักภักดีและแลกเปลี่ยนบัตรไว้เป็นที่ระลึก

รพท. จัดทำธนบัตรที่ระลึกภายใต้แนวคิด “เฉลิมพระชนมพรรษาภูมิดินทร์” ซึ่งนำมาสู่กระบวนการ ออกแบบที่ผ่านการกลั่นกรองและเลือกสรรอย่างพิถีพิถัน เพื่อให้ธนบัตรที่ระลึกมีความสวยงามสมพระเกียรติ และมีความหมายพิเศษที่เกี่ยวข้องกับโอกาสอันเป็นมหามงคล ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว อีกทั้งยังแสดงให้เห็นถึง ความเป็นไทย โดยออกแบบธนบัตรที่ระลึกเป็นแนวตั้ง เพื่อให้ พระบรมสาทิสลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมีความ โดดเด่นและพิเศษแตกต่างจากธนบัตรหมุนเวียนทั่วไป ขนาด ธนบัตรมีความยาว 163 มิลลิเมตร โดยผลรวมของ 1 + 6 + 3 เท่ากับเลข 10 สื่อความหมายถึง พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 10 และความกว้าง 89 มิลลิเมตร โดยเลข 9 สื่อ ความหมายว่าปี 2567 ออกใช้ธนบัตรที่ระลึกนี้เป็นปีที่ครองราชย์ ปีที่ 9 โทนสีโดยรวมเป็นสีเหลืองและสีชมพู ซึ่งสีเหลืองเป็น สีแห่งวันพระบรมราชสมภพและสื่อถึงความเจริญรุ่งเรือง ส่วนสีชมพูช่วยเสริมให้ธนบัตรมีความสวยงาม โดดเด่น และแตกต่างจากธนบัตรหมุนเวียนอย่างชัดเจน นอกจากนี้ ยังจัดพิมพ์ด้วยเทคโนโลยีขั้นสูงบนวัสดุพอลิเมอร์เพื่อให้ความ มั่นทน รวมทั้งมีลักษณะต่อต้านการปลอมแปลงอย่างครบถ้วน



ธนบัตรด้านหน้า



ธนบัตรด้านหลัง

ธนบัตรที่ระลึกนี้สามารถใช้ชำระหนี้ได้ตามกฎหมาย โดยจ่ายแลกในราคาฉบับละ 100 บาท ผ่านธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ และศูนย์การเรียนรู้ รพท. ตั้งแต่วันที่ 23 กรกฎาคม 2567 พร้อมกันนี้ รพท. ได้จัดทำแผ่นพับสำหรับ ธนบัตรที่ระลึกจำนวน 2 ล้านชุด จำหน่ายในราคาชุดละ 10 บาท โดยรายได้จากการจำหน่ายแผ่นพับทั้งหมดนำขึ้นทูลเกล้าฯ ทูลกระหม่อมถวายโดยเสด็จพระราชกุศลตามพระราชอัธยาศัย



ธนบัตรที่ระลึกเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวเนื่องในโอกาส พระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 6 รอบ 28 กรกฎาคม 2567 ได้รับรางวัล Best Commemorative Banknote ในงานสัมมนาระหว่างประเทศ High Security Printing Asia 2024



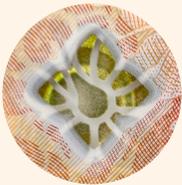
สแกนเพื่อรับชมคลิปวิดีโอ  
“Behind the Banknote  
ผู้บันทึกประวัติศาสตร์ไทยลงในธนบัตร”



พระบรมสาทิสลักษณ์ ลายรัศมี และลายไทย พิมพ์ด้วยเส้นนูน เมื่อสัมผัสด้วยปลายนิ้วมือจะรู้สึกสะดุด องค์ประกอบทั้งหมดนี้พิมพ์ทับบนลายพื้นสีเหลือบทอง (Iridescent Ink) ซึ่งช่วยเสริมให้พระบรมสาทิสลักษณ์มีความโดดเด่นสง่างาม อีกทั้งยังเป็นลักษณะต่อต้านการปลอมแปลงประการหนึ่ง



ภาพเงาอักษรพระปรมาภิไธย ว.ป.ร. ภายใต้พระมหาพิชัยมงกุฎเปล่งรัศมี มีลักษณะคล้ายลายน้ำ มองเห็นได้ทั้งสองด้านเมื่อยกธนบัตรส่องกับแสงสว่าง



ช่องใส่รูปประจำยาม ภายในมีบางส่วนของลายดอกจรวงผึ้งซึ่งพิมพ์ด้วยหมึกพิมพ์พิเศษ เมื่อพลิกธนบัตรขึ้นลงหรือพลิกซ้ายขวาจะเห็นรูปร่างกลมเคลื่อนไหวไปมาได้รอบทิศทาง และเปลี่ยนสีจากสีทองเป็นสีเขียว



ลายดอกจรวงผึ้งสีทองพิมพ์ด้วยหมึกพิมพ์พิเศษ เมื่อพลิกธนบัตรขึ้นลงหรือพลิกซ้ายขวา จะเห็นรูปร่างกลมเคลื่อนไหวไปมาได้รอบทิศทาง และเปลี่ยนสีจากสีทองเป็นสีเขียว



แถบสีเหลืองและสีชมพูที่ขอบธนบัตรเบื้องล่าง ทั้งด้านซ้ายและด้านขวา ภายในมีข้อความ “ทรงพระเจริญ” ขนาดเล็กเรียงติดต่อกัน อ่านได้ชัดเจนโดยใช้แว่นขยาย



ภาพดอกจรวงผึ้งซึ่งเป็นพรรณไม้มงคล และเป็นดอกไม้ประจำพระองค์



ภาพดอกราชพฤกษ์ ซึ่งเป็นดอกไม้ประจำชาติไทย



ภาพพญานาคแสดงถึงนักษัตริย์ ปีมะโรงซึ่งเป็นปีพระบรมราชาสมภพ

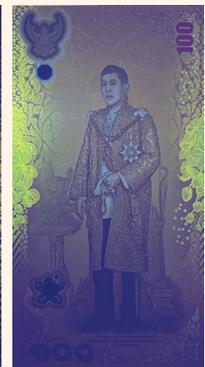


ช่องใส่รูปพระครุฑพ่าห้มีการพิมพ์ด้วยหมึกพิมพ์พิเศษสีทองและมีรูปพระครุฑพ่าห้สีขาวอยู่ภายในช่องใส

ช่องใส่รูปแปดเหลี่ยม มองเห็นทะลุได้ทั้งสองด้าน ภายในมีลายดอกพิกุลขนาดเล็กคูนูน สื่อความหมายถึง ความเป็นสิริมงคล ความเจริญรุ่งเรือง และความอุดมสมบูรณ์แผ่ไพศาลไปทั่วทั้งแปดทิศ



ตัวเลขแจ้งชนิดราคา “๑๐๐” พิมพ์ทับด้วยเส้นนูนสีไล่ 4 เส้น เมื่อสัมผัสด้วยปลายนิ้วมือจะรู้สึกสะดุด



ลักษณะพิเศษภายใต้รังสีเหนือม่วง (Ultraviolet)



แผ่นพับ



# สู่สมดุลเศรษฐกิจไทยในโลกที่ท้าทาย : ยุทธศาสตร์และโจทย์หลักของ สปท.



## บทบาทหน้าที่ของ สปท.

สปท. มีหน้าที่หลักในการดูแลระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศ ด้วยการรักษาเสถียรภาพการเงิน เสถียรภาพสถาบันการเงิน และเสถียรภาพระบบการชำระเงิน ซึ่งจะช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน



## แผนยุทธศาสตร์ สปท. ปี 2567-2569

สปท. จัดทำแผนยุทธศาสตร์ 3 ปี (2567-2569) โดยมุ่งเน้น 3 เรื่องหลัก ได้แก่

### > เสริมสร้างความยืดหยุ่นทนทานแก่เศรษฐกิจ (Shifting Focus to Resiliency)

โดยใช้นโยบายและมาตรการทางการเงินที่เหมาะสมเพื่อรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจ สร้างภูมิคุ้มกันให้ธุรกิจ และประชาชน นำหลักการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ (Regulatory Impact Assessment: RIA) มาใช้ ซึ่งช่วยให้การออกนโยบาย หลักเกณฑ์ รวมถึงการดำเนินงานต่าง ๆ ผ่านกระบวนการคิดวิเคราะห์ที่ตระหนักถึงความจำเป็นและภาวะที่จะเกิดขึ้น ตลอดจนการประเมินผลกระทบอย่างรอบด้าน รวมทั้งสนับสนุนการสร้างโอกาสใหม่จากกระแสดิจิทัล และความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

### > ยกระดับศักยภาพขององค์กร (Transforming)

มีการจัดสรรทรัพยากรในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ เตรียมความพร้อมด้านบุคลากรให้ทั้งเพียงพอและพร้อม โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและข้อมูลเพื่อสนับสนุนการทำพันธกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

### > เปิดกว้าง เรียนรู้ รับฟัง และประสานความร่วมมือกับภายนอก (Open & Engaged)

โดยพร้อมรับฟังและเรียนรู้จากภายนอก เสริมสร้างเครือข่ายพันธมิตรเพื่อร่วมมือขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุเป้าหมาย รวมทั้งเสริมสร้างความเชื่อมั่นที่มีต่อ สปท.



สแกนเพื่ออ่านแผนยุทธศาสตร์ สปท. ปี 2567-2569

## 5 ใจกลางสำคัญ ของเศรษฐกิจการเงินไทยในปี 2567

ปี 2567 เป็นปีแรกของการดำเนินงานตามแผนยุทธศาสตร์ฉบับใหม่  
ของ ธปท. โดยมีใจกลางที่ ธปท. ให้ความสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

- 1 ▶ เศรษฐกิจไทยยืดหยุ่นทนทาน (resilient)  
ต่อความท้าทายในระยะข้างหน้า
- 2 ▶ ครวัเร็วและมีภูมิคุ้มกันต่อปัญหาหนี้และภัยทุจริต  
ทางการเงิน
- 3 ▶ ภาคการเงินช่วยสนับสนุนภาคธุรกิจ  
ให้เปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม
- 4 ▶ ยกระดับการเข้าถึงบริการและการพัฒนา  
นวัตกรรมทางการเงินดิจิทัล
- 5 ▶ พนักงานมีศักยภาพพร้อมขับเคลื่อนภารกิจ  
ในระยะข้างหน้าได้สำเร็จ



## โจทย์อนาคตของ สปท. (ปี 2568-2569)

ในช่วงปี 2568-2569 สปท. ยังคงเน้นการขับเคลื่อนแผนยุทธศาสตร์ให้เห็นผล เนื่องจากหลายนโยบายของ สปท. เป็นนโยบายเชิงโครงสร้างที่จำเป็นต้องอาศัยระยะเวลาในการผลักดันให้สำเร็จ ท่ามกลางความท้าทายในระยะข้างหน้า ทั้งความท้าทายจากปัจจัยภายนอกและภายในองค์กร สำหรับความท้าทายจากปัจจัยภายนอกนั้นในบางเรื่องมีความเข้มข้นหรือชัดเจนขึ้น เช่น เรื่องภูมิรัฐศาสตร์โลก และความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่มาพร้อมกับโอกาสและความเสี่ยงโดยเฉพาะ AI ขณะที่บางเรื่องมีความยืดเยื้อ โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือน สะท้อนว่า สปท. ต้องเร่งขับเคลื่อนแผนยุทธศาสตร์ที่วางไว้ เพื่อสร้างความยืดหยุ่นทนทานให้กับระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศต่อไป

ในปี 2568 สปท. ยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลปัญหาประชาชนฐานราก โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบางที่มีปัญหาหนี้ครัวเรือน และประชาชนทั่วไปที่กำลังเผชิญกับปัญหาภัยทุจริตทางการเงิน การเสริมรากฐานภาคการเงิน เพื่อช่วยให้ประชาชนและ SMEs เข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้นและดีขึ้น และพัฒนาระบบการชำระเงินของประเทศให้สามารถรองรับความเสี่ยงจากปัญหาภูมิรัฐศาสตร์โลก นอกจากนี้ สปท. ยังมุ่งยกระดับศักยภาพองค์กร โดยพัฒนาบุคลากรให้พร้อมสำหรับการทำงานในโลกใหม่ นำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อยกระดับการทำงาน และปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นในทุกด้าน

จากการดำเนินการและมาตรการต่าง ๆ ที่ สปท. ได้ผลักดันมาในช่วงก่อนหน้าและตลอดทั้งปี 2567 รวมถึงในระยะถัดไปของแผนยุทธศาสตร์ล้วนมีส่วนช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจไทยสามารถฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง พร้อมสร้างรากฐานที่มั่นคงสำหรับการเปลี่ยนผ่านไปสู่ระบบเศรษฐกิจดิจิทัลและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งจะทำให้เศรษฐกิจไทยเติบโตได้อย่างมั่นคง มีเสถียรภาพ และมีความยืดหยุ่นพร้อมรับความท้าทายในอนาคตได้อย่างแท้จริง



# คนไทยได้อะไรจากการดำเนินงานของ ธปท.

จากการดำเนินงานตลอดปี 2567 ของ ธปท. ทุกภาคส่วนได้รับประโยชน์จากการดำเนินงานของ ธปท. ดังนี้



## เศรษฐกิจไทย

ปี 2567 เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนจากปัจจัยทั้งในและต่างประเทศ ธปท. ได้กำหนดนโยบายการเงินแบบยืดหยุ่น โดยปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้เศรษฐกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน ขณะเดียวกันก็พัฒนาระบบการชำระเงินอย่างต่อเนื่อง โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

### > เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

ธปท. เตรียมความพร้อมให้เศรษฐกิจไทยยืดหยุ่นทนทาน (resilient) ต่อความท้าทายในระยะข้างหน้า โดยในปี 2567 เศรษฐกิจไทยในภาพรวมมีแนวโน้มขยายตัวได้รายได้ทยอยฟื้นตัว ซึ่งในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2567 กนง. คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.50% โดยเห็นว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวเข้าสู่ระดับศักยภาพ และอัตราเงินเฟ้อทยอยกลับเข้าสู่กรอบเป้าหมาย อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสสุดท้ายของปี กนง. ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% มาอยู่ที่ 2.25% เพื่อปรับให้จุดยืนของนโยบายการเงินสอดคล้องกับภาวะการเงินที่มีแนวโน้มตึงตัวขึ้นและเงินเชื่อชะลอตัวลง ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงที่ภาวะการเงินจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจในภาพรวม และยังคงเชื่อให้กระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อรายได้เกิดขึ้นต่อเนื่อง สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน รวมถึงมีส่วนช่วยบรรเทาภาระหนี้ได้บ้าง

### > ระบบการชำระเงินของไทยพร้อมรับความไม่แน่นอนในอนาคต โดยมีการพัฒนาทางเลือกในการชำระเงินมากขึ้น

นอกจากการดำเนินนโยบายและมาตรการทางการเงินเพื่อให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้อย่างมีเสถียรภาพแล้ว ธปท. ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาทางเลือกในการชำระเงินที่หลากหลาย เพื่อให้ระบบการชำระเงินของไทยมีความมั่นคงและยืดหยุ่น พร้อมรับความไม่แน่นอนในระยะข้างหน้า โดยเฉพาะจากปัญหาภูมิรัฐศาสตร์โลกที่อาจส่งผลกระทบต่อชำระเงินระหว่างประเทศ ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารพาณิชย์และภาคธุรกิจมีทางเลือกในการโอนเงินระหว่างประเทศที่มีประสิทธิภาพ โดยในปี 2567 มีความก้าวหน้าที่สำคัญ ดังนี้

1) การส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่น ธปท. ลงนามในบันทึกข้อตกลงกับธนาคารกลางจีนเพื่อร่วมกันดำเนินการสนับสนุนการใช้เงินสกุลท้องถิ่น รวมถึงมีความร่วมมือกับธนาคารกลางมาเลเซียและอินโดนีเซียในการขยายขอบเขตการใช้เงินสกุลท้องถิ่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและการเข้าถึงการใช้เงินสกุลท้องถิ่นในการชำระค่าสินค้าและบริการ และสร้างระบบนิเวศทางการเงินให้เอื้อต่อการค้าและการลงทุนในภูมิภาค

2) **โครงการ Nexus<sup>1</sup>** โดยในปี 2567 ได้ข้อสรุปแนวทางการจัดตั้งองค์กรกำกับดูแลบริการ Nexus (Nexus Scheme Organization: NSO) และการออกแบบระบบงานสำหรับการพัฒนาระบบจริง ซึ่งคาดว่าจะจัดตั้ง NSO ในสิงคโปร์ได้ในช่วงครึ่งแรกของปี 2568 และเริ่มใช้งานระบบ Nexus ได้ในปี 2570

3) **โครงการ mBridge<sup>2</sup>** ถือเป็นทางเลือกสำหรับการชำระเงินระหว่างประเทศ (alternative wholesale cross-border settlement) โดยในปี 2567 ได้เตรียมพร้อมระบบด้านเทคนิค การบริหารจัดการและกฎหมาย โดยมีการทดสอบทำธุรกรรมโอนเงินระหว่างประเทศ รวม 364 รายการ มูลค่า 4,971 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ในระยะถัดไป โครงการ mBridge มีเป้าหมายว่าจะสามารถใช้งานจริงได้ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดระหว่างปี 2568-2569



## ประชาชน

ปี 2567 เป็นปีที่คนไทยยังคงต้องเผชิญความท้าทายทางเศรษฐกิจการเงินหลากหลาย โดยเฉพาะปัญหาหนี้ครัวเรือนที่สร้างความเปราะบางให้กับครอบครัวไทย และความเสี่ยงจากภัยทุจริตทางการเงินที่เพิ่มมากขึ้น ตามการใช้งานช่องทางดิจิทัลที่แพร่หลาย ธปท. จึงได้วางแนวทางเชิงรุกและปรับมาตรการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินที่ยั่งยืนและช่วยบรรเทาภาระหนี้ของประชาชนซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

### > หนี้ครัวเรือนได้รับการแก้ไขอย่างยั่งยืน

ธปท. ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาหนี้ครัวเรือนที่สร้างความเปราะบางให้กับครัวเรือนไทยในภาวะที่รายได้ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง จึงได้ออกมาตรการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนและปรับให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง

ธปท. บังคับใช้มาตรการการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) กับสถาบันการเงินและ non-bank ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้การแก้หนี้ครัวเรือนยั่งยืนขึ้น ซึ่งเป็นการยกระดับจากการขอความร่วมมือให้สถาบันการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ เป็นการกำหนดให้สถาบันการเงินต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมเพื่อแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนแบบครบวงจร โดยหวังที่จะเห็นการปรับพฤติกรรมทั้งเจ้าหนี้และลูกหนี้ โดยให้ “เจ้าหนี้รับผิดชอบ” ช่วยลูกหนี้ตลอดวงจรหนี้ตั้งแต่ก่อน/กำลังจะเป็นหนี้ ระหว่างเป็นหนี้ เมื่อลูกหนี้มีปัญหาการชำระหนี้ จนถึง

<sup>1</sup> เป็นการพัฒนาระบบการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินรายย่อยแบบทันทีระหว่างประเทศแบบพหุภาคี (multilateral) ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่าง BIS Innovation Hub และธนาคารกลางประเทศอินเดีย ฟิลิปปีนส์ มาเลเซีย สิงคโปร์ และไทย เพื่อเป็นบริการทางเลือกที่เพิ่มประสิทธิภาพการโอนเงินระหว่างประเทศให้มีความรวดเร็ว ปลอดภัย เข้าถึงได้ง่าย และมีค่าธรรมเนียมต่ำลง

<sup>2</sup> เป็นการพัฒนา wholesale CBDC เพื่อการโอนเงินระหว่างประเทศ โดย mBridge มุ่งเน้นทดสอบการนำ CBDC ที่ออกโดยธนาคารกลาง มาใช้เพิ่มประสิทธิภาพของการโอนเงินระหว่างประเทศของธนาคารพาณิชย์ (wholesale) ใน 4 สกุลเงินหลักได้แก่ เงินบาท เงินหยวน เงินดอลลาร์ และเงินดิจิทัลสำหรับเอมิเรตส์

การดำเนินคดีและโอนขายหนี้ ขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ “ลูกหนี้มีวินัย” ทางการเงินที่ดีขึ้น ผ่านการให้ข้อมูล เงื่อนไขและค่าเตือนที่ลูกหนี้ควรรู้ เพื่อกระตุ้นพฤติกรรม (nudge) และบริหารจัดการหนี้ของตนเองได้ ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 ธปท. ได้ปรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ยิ่งขึ้น เพื่อสร้างแรงจูงใจให้ลูกหนี้เข้าร่วมมาตรการ ดังนี้ (1) คงอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ (minimum payment) ของบัตรเครดิตที่ 8% จนถึงสิ้นปี 2568 และให้สถาบันการเงินมีเครดิตเงินคืนให้ผู้ที่ย้ายขั้นต่ำได้มากกว่าหรือเท่ากับ 8% เพื่อเป็นแรงจูงใจให้ชำระหนี้มากขึ้น และปิดหนี้ได้เร็วขึ้น (2) รวมหนี้สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อย (Debt Consolidation) โดยผ่อนปรนอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ให้เกินเพดานที่กำหนด และ (3) ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง<sup>3</sup> (Persistent Debt) ภายใต้หลักเกณฑ์ Responsible Lending โดยขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้จากภายใน 5 ปี เป็น 7 ปี

นอกจากนี้ ในช่วงปลายปี ธปท. ร่วมกับกระทรวงการคลัง สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ สมาคมสถาบันการเงินของรัฐ รวมถึงผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (non-bank) บางแห่ง ผลักดันมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs เฉพาะกลุ่มเพิ่มเติมในโครงการคุณสู้ เราช่วย เนื่องจากยังมีลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่เผชิญกับปัญหาในการชำระหนี้ ประกอบด้วย 2 มาตรการ ได้แก่ (1) การปรับโครงสร้างหนี้แบบลดภาระดอกเบี้ย เน้นตัดเงินต้น และ (2) การปรับโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนให้แก่ลูกหนี้บุคคลธรรมดาที่เป็นหนี้เสีย (สถานะ NPL) แต่มียอดคงค้างหนี้ไม่สูง เพื่อปิดจบหนี้ โดยทั้ง 2 มาตรการเริ่มเปิดให้ลูกหนี้ลงทะเบียนในช่วงธันวาคม 2567

หากดูผลสัมฤทธิ์ในปี 2567 พบว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (debt restructuring/troubled debt restructuring<sup>4</sup>) รวม 2.4 ล้านบัญชี หรือ 8 แสนล้านบาท คิดเป็น 7.5 เท่าของสินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษ (special mention loan) และหนี้เสียที่เพิ่มขึ้น โดยจำนวนลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือและไม่มีวันค้างชำระคิดเป็น 70% ของจำนวนลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือ อย่างไรก็ตาม จำนวนลูกหนี้เรื้อรังที่เข้าร่วมมาตรการยังน้อยกว่าเป้าหมาย โดยสมัครเข้าร่วม 10,427 บัญชี คิดเป็นประมาณ 2.2% ของลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง (หรือ 4.8 แสนบัญชี 1.4 หมื่นล้านบาท) ซึ่ง ธปท. ได้พิจารณาทบทวนเงื่อนไขของมาตรการเพื่อจูงใจให้ลูกหนี้เข้ามาตรการแก้หนี้เพิ่มเติม อาทิ การขยายระยะเวลาการปิดจบหนี้จากภายใน 5 ปี เป็น 7 ปี รวมถึงกำหนดให้ผู้ให้บริการสินเชื่อต้องให้ข้อมูลเพื่อกระตุ้นพฤติกรรม (nudge) ลูกหนี้เพิ่มเติม เช่น สื่อสารข้อดีข้อเสียของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงแสดงตารางข้อมูลระยะเวลาการผ่อนชำระพร้อมภาระดอกเบี้ย โดยมาตรการจะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

<sup>3</sup> ลูกหนี้ที่เข้าข่ายเรื้อรัง คือ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ประเภทวงเงินหมุนเวียน (ไม่รวมสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล และบัตรเครดิต) ที่ไม่เป็น NPL และชำระดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นที่ชำระมาทั้งหมดเป็นระยะเวลาอันยาวนาน ซึ่งแบ่งได้เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) ลูกหนี้ที่เริ่มมีปัญหานี้เมื่อเรื้อรัง คือ ลูกหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวม มาแล้ว 3 ปี แต่ไม่ถึง 5 ปี และ 2) ลูกหนี้ที่เป็นหนี้เรื้อรัง คือ ลูกหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยรวมมากกว่าเงินต้นรวม มาแล้ว 5 ปี และมีรายได้ต่อเดือนน้อยกว่า 20,000 บาท สำหรับลูกหนี้สถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หรือน้อยกว่า 10,000 บาท สำหรับลูกหนี้ non-bank

<sup>4</sup> debt restructuring หมายถึง การที่สถาบันการเงินซึ่งเป็นเจ้าของผ่อนปรนหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้ เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น และ troubled debt restructuring หมายถึง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีภาระด้านเครดิต ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

นอกจากนี้ จำนวนเรื่องร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสที่สถาบันการเงิน อาจผิดเกณฑ์ Responsible Lending มีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง โดยในเดือน ธันวาคม 2567 มีจำนวนเรื่องร้องเรียนและการแจ้งเบาะแสทั้งหมด 8 เรื่อง ลดลง จากเดือนกรกฎาคม และตุลาคม 2567 ที่มีจำนวน 136 และ 58 เรื่อง ตามลำดับ

## > ประชาชนได้รับการคุ้มครองและป้องกันภัยทุจริตทางการเงินจาก ช่องทางดิจิทัลขึ้น

ในปี 2567 ธปท. ยกกระดับมาตรการเพื่อให้ธนาคารป้องกันความเสี่ยงและแก้ไข ปัญหาการหลอกลวงออนไลน์ที่เกิดกับประชาชนได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ประกอบด้วยมาตรการ 2 กลุ่ม ได้แก่ (1) การจัดการบัญชีม้า โดย ธปท. ออก หนังสือเวียน เรื่อง การเพิ่มความเข้มงวดในการจัดการบัญชีเงินฝากหรือบัญชีเงิน อิเล็กทรอนิกส์ของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงหรือใช้บัญชีที่มีลักษณะหรือพฤติกรรม ผิดปกติ เพื่อมุ่งตัดเส้นทางรับส่งที่ได้จากการทุจริตของมิชอบชีพ โดยปรับจาก การดำเนินการจากระดับ “บัญชี” เป็นระดับ “บุคคล” รวมถึงการจัดการบัญชี ต้องสงสัยได้เร็วขึ้น และดำเนินการเข้มข้นขึ้นทั้งบัญชีในปัจจุบันและการเปิดบัญชี ใหม่ (2) การกำหนดให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์หรือบริการเพิ่มเติมเพื่อดูแลให้ลูกค้า ใช้บริการดิจิทัลได้ปลอดภัยขึ้น เช่น มีทางเลือกให้ลูกค้าสามารถล็อกวงเงินในการทำธุรกรรมออนไลน์ และปลดล็อกได้ยากขึ้น (ณ สิ้นปี 2567 มี 9 ธนาคาร ที่ให้บริการ) รวมถึงลดวงเงินที่ต้องสแกนใบหน้าในการทำธุรกรรม mobile banking (ณ สิ้นปี 2567 มี 4 ธนาคารที่ให้บริการ) และในระยะถัดไป ธนาคาร ยังคงปรับแนวทางการให้บริการเพิ่มเติม นอกจากนี้ ธปท. ยังเพิ่มการสื่อสาร เชิงรุกเพื่อเตือนภัยใหม่ ๆ ผ่านแพลตฟอร์มต่าง ๆ ของ ธปท.

จากมาตรการต่าง ๆ ของ ธปท. ที่ร่วมกับหน่วยงานอื่น มีส่วนช่วยให้ แนวโน้มภัยทุจริตทางการเงินลดลง โดยข้อมูลจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สหประชาชาติและธนาคารสมาชิกชี้ว่า ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 มีการระงับบัญชีม้ารวมกว่า 1,750,000 บัญชี และจำนวนผู้เสียหายมีแนวโน้มลดลง โดยข้อมูลร้องเรียนกรณีแอปดูดเงินจาก สถาบันการเงิน 17 แห่ง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 พบว่ามีจำนวนผู้เสียหาย เพียง 1 ราย มูลค่าความเสียหาย 9 หมื่นบาท ลดลงจากเดือนธันวาคม 2566 ที่มีผู้เสียหาย 3,239 ราย มูลค่าความเสียหาย 297 ล้านบาท ในระยะถัดไป ธปท. มีแผนยกระดับมาตรฐานสำหรับบริการให้บริการ mobile banking ให้มีความ ปลอดภัย เท่าทันความเสี่ยงทางไซเบอร์ และภัยทุจริตทางการเงินที่เจ้าของบัญชี ไม่ได้ทำธุรกรรมด้วยตนเอง (unauthorized payment fraud) ที่มีการปรับเปลี่ยน รูปแบบและมีเทคนิคซับซ้อนขึ้น เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและสร้างความ เชื่อมั่นในการใช้บริการการเงินดิจิทัลให้กับประชาชน



## ภาคธุรกิจ

ปี 2567 เป็นปีที่มีความท้าทายสำหรับผู้ประกอบการไทย จากภาวะที่เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง ในบางสาขาธุรกิจ และบางกลุ่มรายได้ โดยเฉพาะภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ถูกซ้ำเติมจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น และต้องปรับตัวตามมาตรฐานสากลโดยเฉพาะด้านความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมที่กำลังจะมีการบังคับใช้เข้มข้นขึ้น ซึ่งที่ผ่านมา ธปท. ได้ดำเนินการวางรากฐานภูมิทัศน์ใหม่ในภาคการเงินไทย เพื่อให้สถาบันการเงินมีส่วนช่วยให้ประชาชนและภาคธุรกิจสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน รวมถึงแหล่งเงินทุนที่ตอบโจทย์มากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ โดยในปีนี้มีความก้าวหน้าที่สำคัญ ได้แก่

### > โครงการสถาบันค้ำประกันเครดิตแห่งชาติ (National Credit Guarantee Agency: NaCGA)

ธปท. ร่วมกับกระทรวงการคลังผลักดันการจัดตั้งสถาบันค้ำประกันเครดิตแห่งชาติ เพื่อยกระดับการค้ำประกันของไทย ทำให้ภาคธุรกิจโดยเฉพาะธุรกิจ SMEs เข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงินได้ง่ายขึ้น รวมทั้งจะช่วยลดภาระทางการคลัง หากสถาบันค้ำประกันเครดิตแห่งชาติ (NaCGA) สามารถพึ่งพาตนเองได้ ซึ่ง ครม. ได้เห็นชอบแนวคิดการจัดตั้ง NaCGA ในเดือนสิงหาคม 2567 โดย ธปท. ตั้งเป้าว่าจะสามารถจัดทำร่าง พรบ. ที่ผ่านการรับฟังความคิดเห็นจาก ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องและเสนอต่อกระทรวงการคลังได้ภายในไตรมาส 2 ปี 2568

### > โครงการ Financing the Transition

ในปี 2567 ธปท. ผลักดันให้สถาบันการเงินมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สนับสนุน การเปลี่ยนผ่านสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง ภายใต้ “โครงการ Financing the Transition” ซึ่งเปิดตัวในเดือนสิงหาคม 2567 โดยเป็นสินเชื่อที่มุ่งเน้นการเปลี่ยนผ่านในกระบวนการที่สำคัญของภาคธุรกิจที่ยังไม่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (brown) ให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น (less brown) อาทิ สินเชื่อสนับสนุนการปรับตัวเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อาคารประหยัดพลังงาน การลงทุนด้านพลังงานทางเลือก ทั้งนี้ มีธนาคารพาณิชย์เข้าร่วมโครงการ 8 แห่ง ครอบคลุมภาคเศรษฐกิจสำคัญของไทยที่จำเป็นต้องปรับตัว และตอบโจทย์ SMEs ที่เป็นรากฐานสำคัญของเศรษฐกิจไทย มีการกำหนดเป้าหมายในการให้สินเชื่อภายใต้โครงการจำนวน 100,000 ล้านบาท ภายในปี 2568 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารพาณิชย์ได้อนุมัติสินเชื่อ ภายใต้โครงการนี้ไปแล้วประมาณ 50,000 ล้านบาท ซึ่ง ธปท. จะติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างต่อเนื่องและมีแผนที่จะต่อยอดโครงการในระยะต่อไป ให้ครอบคลุมหลายสถาบันการเงินมากขึ้น เพื่อสนับสนุนให้ภาคธุรกิจสามารถปรับตัวได้อย่างเป็นรูปธรรม เช่น การขยายผลไปยัง SMEs ในกลุ่ม value chain ที่ได้รับแรงกดดันให้ต้องปรับตัว



สแกนเพื่อรับชมวิดีโอ ผู้ว่าการเปิดใจ ความมุ่งมั่น และตั้งใจของภาคการเงินในการสนับสนุนการปรับตัวของภาคธุรกิจไทยสู่ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

## > โครงการ Your Data



สแกนเพื่อรับชมวิดีโอ "ข้อมูลของคุณ" จะช่วยแก้ปัญหาโครงสร้างในระบบการเงินได้อย่างไร

ภายใต้ภูมิทัศน์ภาคการเงินใหม่ (new financial landscape) ธปท. ผลักดันการเปิดเผยข้อมูล (Open Data) อย่างต่อเนื่อง โดยในเดือนตุลาคม ปี 2567 ธปท. เปิดตัวโครงการ "Your Data ข้อมูลของคุณ" ผู้บริการทางการเงินที่ตอบโจทย์" ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างหน่วยงานภาครัฐและสมาคมผู้ให้บริการทางการเงินหลายแห่ง มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างกลไกรับส่งข้อมูลทั้งในและนอกภาคการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลที่สะดวกและปลอดภัย โดยผู้ให้บริการสามารถเลือกใช้สิทธิส่งข้อมูลของตนเองที่อยู่กับผู้ให้บริการทางการเงินและหน่วยงานต่าง ๆ ไปยังผู้ให้บริการที่ตนเองต้องการใช้ เพื่อให้ได้รับบริการทางการเงินที่ตอบโจทย์มากขึ้น อันเป็นจุดเริ่มต้นสำคัญของโครงสร้างพื้นฐานโดยข้อมูลเหล่านี้จะเป็นวัตถุดิบสำคัญให้กับโครงการอื่น ๆ ด้วย อาทิ ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) และสถาบันกำกับเครดิตแห่งชาติ (NaCGA) ซึ่งล้วนมีส่วนช่วยพัฒนาบริการทางการเงิน เพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนสำหรับผู้มีรายได้น้อยและ SMEs รวมถึงสนับสนุนให้ไทยก้าวเข้าสู่เศรษฐกิจดิจิทัลได้อย่างมั่นคง



## สถาบันการเงิน

ในปี 2567 หนึ่งในการดำเนินงานของแผนยุทธศาสตร์ของ ธปท. ได้แก่ การสนับสนุนการเงินดิจิทัลเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเท่าเทียมและเท่าทันบริบทโลกใหม่ รวมถึงการปรับปรุงกฎเกณฑ์ด้านสถาบันการเงิน ช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นและลดภาระแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน ส่งเสริมนวัตกรรมเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของประชาชนมากขึ้น โดยมีความคืบหน้าสำคัญ ดังนี้

### > ส่งเสริมการแข่งขันให้เกิดความเป็นธรรม

1) Infrastructure Development ธปท. อยู่ระหว่างยกเว้นประกาศหลักเกณฑ์กำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจระบบโอนเงินรายย่อยที่มีลักษณะเป็นโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินที่สำคัญของประเทศ (Systemically Important Retail Payment Systems: SIRPS) โดยจะกำหนดให้ระบบ PromptPay เป็น SIRPS และกำหนดหลักเกณฑ์การเข้าร่วมเป็นสมาชิกที่เปิดกว้าง เป็นธรรม รองรับผู้ให้บริการที่หลากหลายสามารถเข้าถึงระบบได้ด้วยราคาที่เหมาะสม ซึ่งจะเอื้อให้เกิดการพัฒนาบริการและสนับสนุนการแข่งขันเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของประชาชน

2) Virtual Bank ธปท. อยู่ระหว่างการพิจารณาคำขออนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาจากผู้ยื่นคำขออนุญาต 5 ราย ซึ่งกระทรวงการคลังจะประกาศผลการคัดเลือกในช่วงกลางปี 2568 ทั้งนี้ คาดว่าธนาคารพาณิชย์

ไว้สาขาจะช่วยส่งเสริมการแข่งขันในระบบการเงินโดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการ ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการทำให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกและครอบคลุมมากขึ้น

3) Regulatory Sandbox ธปท. ปรับปรุงแนวปฏิบัติ Enhanced Regulatory Sandbox เพื่อให้ผู้ให้บริการทางการเงินทั้งที่อยู่และไม่อยู่ภายใต้กำกับดูแลของ ธปท. สามารถทดสอบนวัตกรรมได้ยืดหยุ่นขึ้นโดยไม่ติดข้อจำกัดด้านกรอบหลักเกณฑ์ในปัจจุบัน ซึ่งได้เปิดทดสอบนวัตกรรมการชำระราคาสินค้าและบริการที่มีการใช้เทคโนโลยีกำหนดเงื่อนไขการทำธุรกรรมไว้อัตโนมัติ (programmable payment) โดยมีผู้สมัครเข้าทดสอบ 10 ราย และมี 8 โครงการที่ได้รับอนุมัติให้เข้าทดสอบ

### > ปรับปรุงกฎเกณฑ์เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและลดภาระแก่ผู้ให้บริการทางการเงิน

ในปี 2567 ธปท. นำหลักการวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ (Regulatory Impact Assessment: RIA) มาใช้ปรับปรุงกฎเกณฑ์ในภาคสถาบันการเงิน โดยมีการทำ RIA ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินที่สำคัญ ได้แก่ (1) การทบทวนบทบาทและการกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศสามารถใช้ความชำนาญมาตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและระบบเศรษฐกิจไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยปัจจุบัน ธปท. อยู่ระหว่างจัดทำข้อเสนอเชิงนโยบาย (policy options) ตามทิศทางนโยบาย (policy direction) ที่คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน (กนส.) เห็นชอบ (2) การผ่อนคลายนโยบายการโอนเงินออกต่างประเทศ<sup>5</sup> สำหรับบุคคลที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (Non-Residents: NR) ที่เป็นสถาบันการเงิน โดย ธปท. ได้ลดข้อจำกัดการทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์ไทยให้สะดวกคล่องตัวขึ้น เช่น การปล่อยกู้/ค้ำประกันให้กับ NR เป็นสกุลเงินบาท และการออกตราสารหนี้สกุลเงินบาทขายให้ NR

นอกเหนือจากการดำเนินงานข้างต้นเพื่อขับเคลื่อนพันธกิจและแผนยุทธศาสตร์ของ ธปท. ให้ประสบความสำเร็จแล้ว ธปท. ยังได้เสริมความเข้มแข็งให้กับองค์กร ด้วยการสร้างศักยภาพของบุคลากร สร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้ออำนวยทั้งในด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล การวางแผนกำลังคน ระบบข้อมูลและเทคโนโลยี เพื่อให้พนักงานสามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ พร้อมกับการพัฒนาทักษะที่จำเป็นเพื่อเสริมสร้างพลังในการขับเคลื่อนงานในอนาคต

<sup>5</sup> นอกจากการผ่อนคลายนโยบายสำหรับ NR ที่เป็นสถาบันการเงินแล้ว ธปท. ยังผ่อนคลายนโยบายการโอนเงินออกต่างประเทศสำหรับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (residents) และบุคคลที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศ (non-residents) ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน เช่น ขยายโครงการ Non-resident Qualified Company (NRQC) ให้เป็นกรณีทั่วไป และครอบคลุมวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากการค้าและการลงทุนโดยตรง



2