

Bi-monthly

PAYMENT INSIGHT

CARD PAYMENT

กระแสสะท้อบนเศรษฐกิจ



WHAT'S INSIDE

- What** – เรื่อง(ไม่)ลับของบัตรอิเล็กทรอนิกส์
- Why** – ทำไมต้องเป็น Card payment
- Now** – Card payment สะท้อบนเศรษฐกิจ
- Future** – บัตรอิเล็กทรอนิกส์แห่งโลกอนาคต

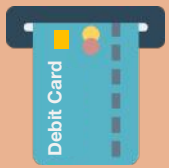
EDITOR'S TALK

บัตรอิเล็กทรอนิกส์ เป็นหนึ่งในสื่อการชำระเงินที่ประชาชนคุ้นเคย ซึ่งที่ผ่านมาแบงก์ชาติได้ดำเนินหน้าผลักดันให้ประชาชนสามารถใช้จ่ายด้วยบัตรได้สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย ด้วยต้นทุนต่ำ และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ผ่านช่องทางต่าง ๆ ทั้ง EDC และ online มาอย่างต่อเนื่อง นับเป็นส่วนหนึ่งในการกระตุ้นการใช้จ่าย ไม่ว่าจะเป็นห้างร้านขนาดใหญ่หรือร้านค้ารายย่อย เปรียบเสมือนเป็นกระบอกบานใหญ่ที่สะท้อให้เห็นภาพในอีกมุมหนึ่งของเศรษฐกิจไทยได้เป็นอย่างดี

ทีมพัฒนาและวิเคราะห์ข้อมูล
ผ่านนโยบายระบบการชำระเงิน



ส่องพฤติกรรมกรรมการชำระเงินผ่านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ข้อมูล เดือน มิ.ย. 63



Debit Card
บัตรเดบิต

VS

Credit Card
บัตรเครดิต



จำนวน (บัตร)

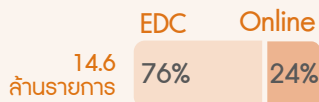
64.7 ล้าน



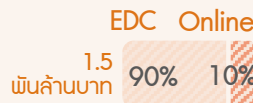
24.3 ล้าน

สัดส่วนการชำระด้วยบัตรแยกตามช่องทาง

ปริมาณ



มูลค่า



ค่าเฉลี่ย (บาท/รายการ)

1,100

2,400

มูลค่าการชำระด้วยบัตร เดือน มิ.ย. 63 เทียบ ม.ค. 63

คนไทย

-14%

-13%



คนต่างชาติ

-92%

-81%



5 อันดับธุรกิจที่มีปริมาณธุรกรรมสูงสุด



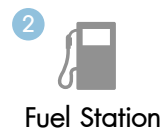
Retail Shops



Services



Retail Shops



Fuel Station



Fuel Station



Automotive



Supermarket



Supermarket



Automotive



Restaurant

WHAT

เรื่อง(ไม่)ลับของบัตรอิเล็กทรอนิกส์

บัตรอิเล็กทรอนิกส์ มีความสำคัญกับเราเป็นอย่างมากในปัจจุบัน มาทำความรู้จักกับบัตรกันเถอะ!!

รู้หรือไม่?

บัตรแต่ละประเภทต่างกันยังไง?	ถอนเงินที่ตู้ถอนเงินสด	รูดซื้อสินค้าและบริการ	ตัดเงินจากบัญชีเงินฝากทันที
บัตรเอทีเอ็ม	✓	✗	✓
บัตรเดบิต	✓	✓	✓
บัตรเครดิต	✓	✓	✗

ปริมาณการใช้บัตร

ปี 2561 ในทุก ๆ หนึ่งวินาที จะมีการใช้บัตรเพื่อซื้อสินค้าและบริการทั่วโลกเกิดขึ้นถึง **11,700 ครั้ง**



ความเท่าเทียม VS บัตรเครดิต

ในสหรัฐอเมริกา ก่อนปี 2517 ผู้หญิงไม่สามารถมีบัตรเครดิตได้ จนกระทั่งมี Equal Credit Opportunity Act ที่กำหนดให้ต้องปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันระหว่างเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ และสถานะสมรส



บัตรเครดิตใบแรกของไทย

ปี 2512 บริษัท ไดเนอร์สคลับ (ประเทศไทย) จำกัด ออกบัตรเครดิตสากลเป็นรายแรกในประเทศไทย เมื่อบัตรเริ่มแพร่หลายระยะหนึ่ง ในปี 2515 ธนาคารกสิกรไทยและธนาคารศรีนครได้ร่วมมือกันออกบัตรเครดิตสำหรับใช้ในประเทศ (local credit card)



จำนวนบัตรมหาศาล

ในปัจจุบันถ้าเอาบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต และบัตรเครดิตในไทยทั้งหมดมาเรียงต่อกันจะมีความยาวเป็น **5 เท่า** ของระยะทางจากแม่สายถึงเบตง



หนึ่งในวิธีตรวจว่าเป็นบัตรจริงหรือไม่?

เลขหน้าบัตรทุกใบออกด้วย Luhn algorithm ให้เราตรวจสอบได้ ลองเอาเลขทุก ๆ หลักที่มาจากคุณ 2 แล้วบวกกันทุกหลัก ถ้าเป็นบัตรจริงจะหาร 10 ลงตัว



เทคโนโลยีชิปการ์ด

มีความปลอดภัยสูง ป้องกันมิถงดาชีพโจรกรรมข้อมูลไปทำบัตรปลอม (skimming) แบงก์ชาติ สมาคมธนาคารไทย และสถาบันการเงิน จึงร่วมกันกำหนดให้ประชาชนเปลี่ยนจากบัตรแถบแม่เหล็กไปใช้บัตรชิปการ์ดทั้งหมดภายในมกราคม 2563

ตัวอย่างเช่น เลขบัตรเครดิต "5204 4080 8656 6492"

5	2	0	4	4	0	8	0	8	6	5	6	6	4	9	2
×	×	×	×	×	×	×	×								
10	0	8	16	16	10	12	18								
1	2	0	4	8	0	7	0	7	6	1	6	3	4	9	2

"บวกกันทุกหลัก"

60

"หารด้วย 10 ลงตัว"

ใช้บัตรอย่างปลอดภัยตามหลัก 4 ไม่

1. ไม่ปล่อยให้บัตรคลาดสายตา
2. ไม่ตั้งรหัสที่เดาง่าย
3. ไม่ลืมตรวจสอบรายการ
4. ไม่บอกข้อมูลบัตรกับคนอื่น



WHY ทำไมต้องเป็น Card Payment



Card payment นับเป็นอีกหนึ่งทางเลือกของการใช้ digital payment ที่เป็นที่นิยมในปัจจุบัน ทั้งการชำระเงินผ่าน EDC และ online ด้วยคุณสมบัติต่าง ๆ ดังนี้

Payment monitoring

บริหารการใช้จ่ายและตรวจสอบรายการย้อนหลังได้ นอกจากนี้ประวัติการใช้บัตรเครดิต ยังสามารถนำไปเป็นหลักฐานในการขอสินเชื่ออีกด้วย



New technology adoption

รองรับการใช้งานกับเทคโนโลยีใหม่ ๆ เช่น การใช้บัตรแบบ contactless ผูกบัตรกับ smartphone เช่น Samsung pay, Apple pay หรือ mobile wallet



Product customization

สามารถเลือกใช้บัตรที่ตรงกับความต้องการและพฤติกรรมของผู้ใช้บัตร เช่น บัตรสะสมไมล์ที่ออกร่วมกับสายการบิน บัตรสะสมแต้มหรือให้ส่วนลดที่ออกร่วมกับห้างหรือ food rider



“การใช้จ่ายผ่าน

บัตรเครดิต และบัตรเดบิต

ในปี 2562

คิดเป็นสัดส่วนกว่า **12.7%**

เมื่อเทียบกับ GDP”

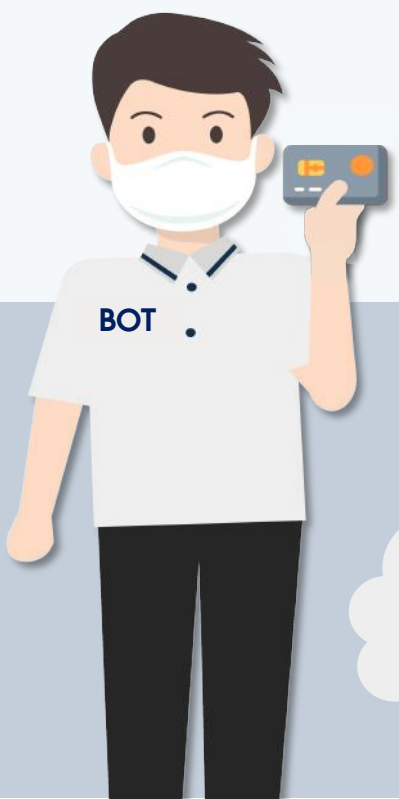
Consumption spending

เป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยการกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิต เช่น สิทธิพิเศษจากการซื้อสินค้าหรือร้านค้าที่ร่วมรายการ



Cash management efficiency

เพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการรายรับของร้านค้า ลดต้นทุนการจัดการเงินสด และลดการพกเงินสดจำนวนมากของผู้ใช้บัตร



รู้แล้วบอกต่อ



คนไทยยังใช้บัตรเดบิต รูดซื้อสินค้าน้อยมาก แค่ไม่ถึง 10% ของการใช้บัตรเดบิตทั้งหมด

นอกจากกดเงินสดที่ตู้ ATM แล้ว

บัตรเดบิต

ที่คุณพกไว้ในกระเป๋า ยังสามารถนำไปใช้รูดซื้อสินค้าที่ห้าง แทน **การใช้เงินสด** ได้ด้วยนะ
จ่ายเท่าไรก็ได้ ไม่ยุ่งยาก ไม่มีขั้นต่ำ
ไม่ต้องพกเงินสด ไม่ต้องนับเงินทอน
ตรวจสอบรายการใช้จ่ายได้ และยังช่วยควบคุมการใช้จ่ายอีกด้วย

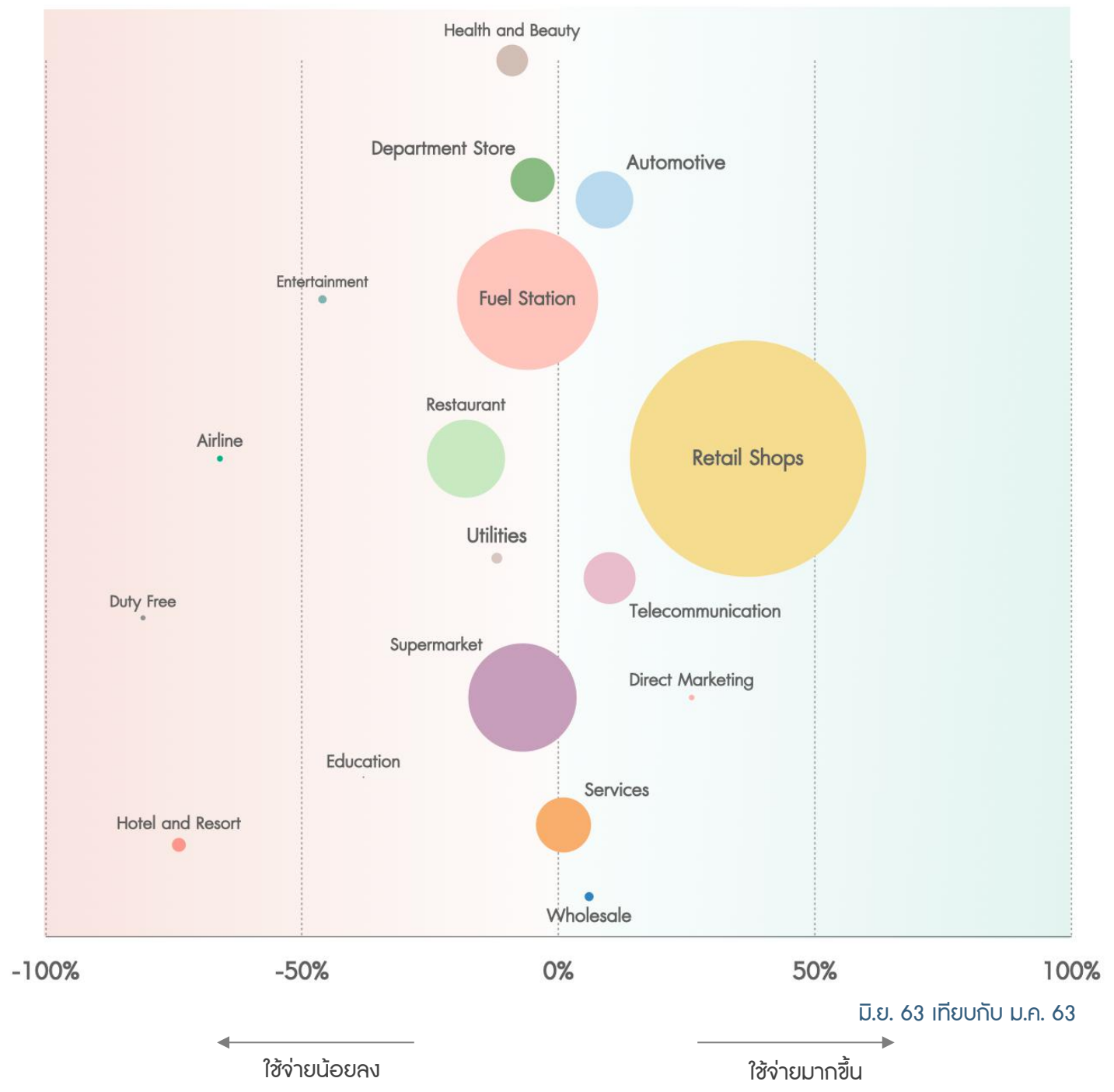
NOW

Card Payment สะท้อนเศรษฐกิจ



การชำระเงินด้วยบัตรอิเล็กทรอนิกส์เป็นหนึ่งในสื่อการชำระเงินที่สามารถสะท้อนพฤติกรรมของผู้บริโภคและร้านค้าได้ดี ในช่วง COVID-19 พบว่ามีหลายภาคธุรกิจได้รับผลกระทบ แต่ก็ยังมีบางภาคธุรกิจที่ได้รับอานิสงส์จากโรคระบาด COVID-19

Bubble chart แสดงอัตราการเปลี่ยนแปลงปริมาณธุรกรรมบัตรอิเล็กทรอนิกส์รายภาคธุรกิจ



มี.ย. 63 เทียบกับ ม.ค. 63

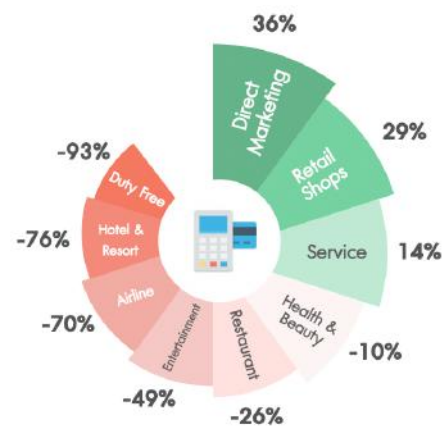
← ใช้จ่ายน้อยลง → ใช้จ่ายมากขึ้น

*ขนาดของวงกลมแสดงถึง Market Share โดยเฉลี่ยของ 1 ปีที่ผ่านมา ของแต่ละภาคธุรกิจ

NOW

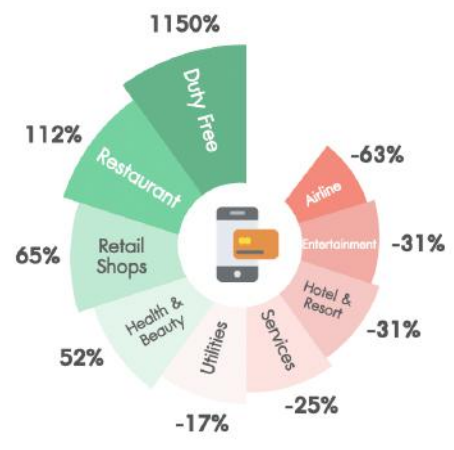
Card Payment สะท้อนเศรษฐกิจ

การใช้บัตรผ่านช่องทาง **EDC**



จากสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลกระทบกระจายวงกว้างในหลายภาคธุรกิจ โดยภาคธุรกิจเกี่ยวกับการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบมากที่สุด เช่น duty free, hotel & resort และ airline แต่ในเดือน มี.ย. 63 เราเริ่มเห็นสัญญาณฟื้นตัวในบางภาคธุรกิจ ดังที่แสดงในภาพ เช่น direct marketing, retail shops และ service

การใช้บัตรผ่านช่องทาง **ONLINE**

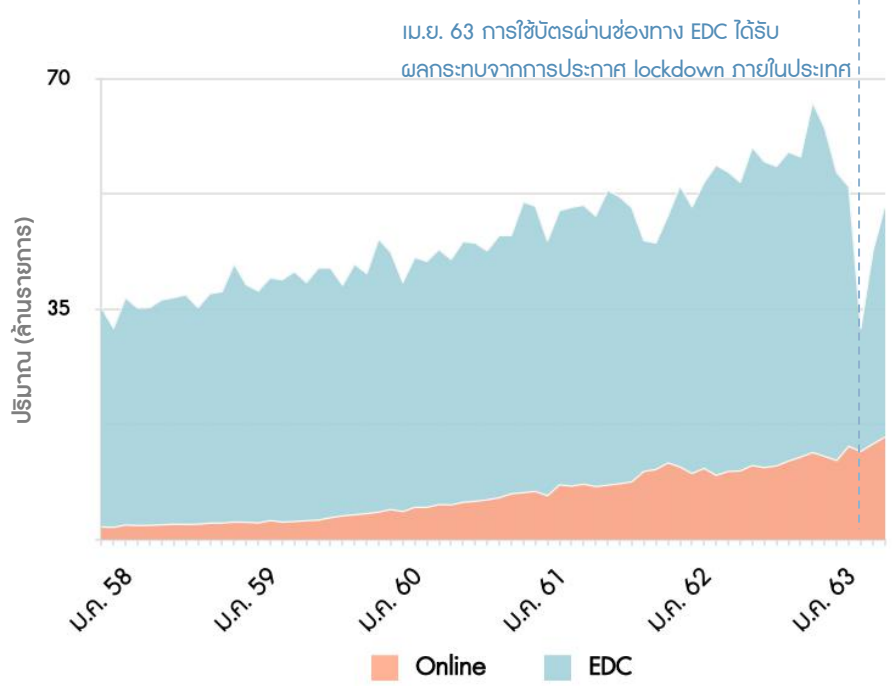


บางภาคธุรกิจกำลังปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการทำธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนไปในยุค new normal จากยอดการใช้งานบัตรผ่านช่องทาง EDC ที่ลดลง ในขณะที่ปริมาณการใช้บัตรผ่านช่องทาง online ที่สูงขึ้น ยกตัวอย่างเช่น duty free, restaurant หรือ health & beauty อย่างไรก็ตาม COVID-19 ยังส่งผลกระทบต่อหลายภาคธุรกิจ เช่น airline, entertainment และ hotel & resort

แนวโน้มปริมาณการใช้บัตรในช่วง 5 ปี : ภาพรวมการใช้บัตรเติบโตต่อเนื่อง

EDC ถือเป็นช่องทางสำคัญที่ได้รับความนิยมมากที่สุด โดยในปี 2562 มีสัดส่วนสูงถึง **83.7%** ของปริมาณทั้งหมด และตลอด 5 ปีที่ผ่านมา มีการขยายตัวถึง **67.2%**

Online เป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โดยปริมาณธุรกรรมชำระเงินมีอัตราเติบโตมากถึง **671%** แสดงถึงวิถีชีวิตที่กำลังก้าวเข้าสู่โลกยุคดิจิทัลอย่างเต็มตัว





FUTURE

บัตรอิเล็กทรอนิกส์ แห่งโลกอนาคต



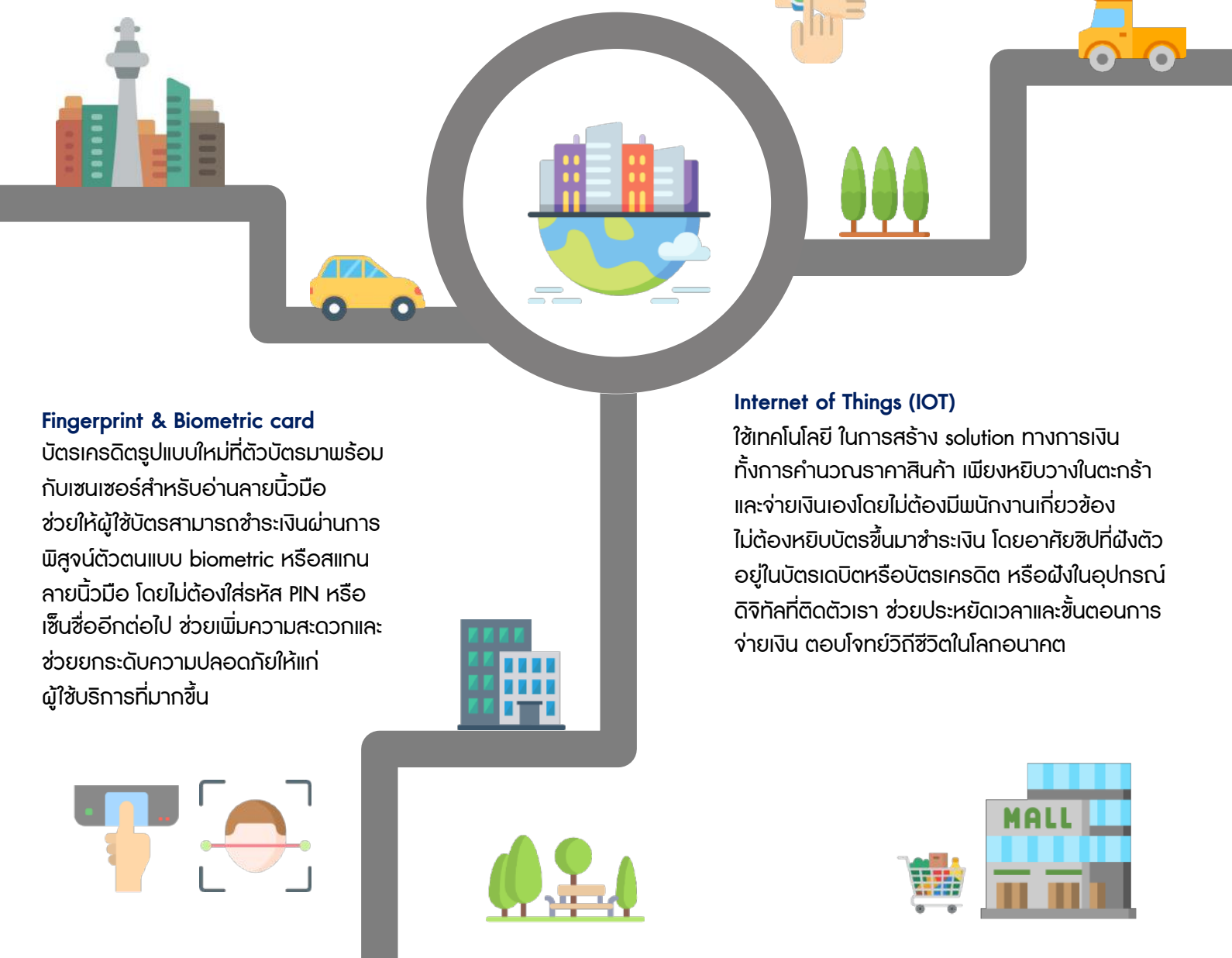
“เมื่อโลกของเทคโนโลยีเปลี่ยนไป
อนาคตของการชำระหนี้ด้วยบัตร อาจไม่ได้เป็น
เพียงบัตรธรรมดา ๆ อีกต่อไป”

All in one card

บัตรเครดิตที่ได้รับสิทธิประโยชน์มากกว่าการใช้งานฟังก์ชัน
บัตรเครดิตทั่วไป เช่น อาจสามารถใช้วงเงินเดียวกันได้ใน
ธนาคารเครือข่าย สามารถเลือกเลขบนหน้าบัตร ได้รับ
เครดิตเงินคืน นอกจากนี้ยังมีแอปพลิเคชันที่ช่วยให้
ผู้ถือบัตรสามารถบริหารจัดการรายจ่ายด้วย

Virtual card

บัตรเครดิตที่ไม่มีการออกบัตรในรูปแบบพลาสติก
สมัครทางออนไลน์ และใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชัน
โดยผู้ถือบัตรสามารถเรียกข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ได้
ผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น หมายเลขบัตร
วันหมดอายุ รหัสความปลอดภัย 3 หลัก (CCV)
และยืนยันด้วยรหัส OTP ไม่จำเป็นต้องพกบัตร
เครดิต ไม่ต้องกลัวบัตรหาย



Fingerprint & Biometric card

บัตรเครดิตรูปแบบใหม่ที่ตัวบัตรมาพร้อม
กับเซนเซอร์สำหรับอ่านลายนิ้วมือ
ช่วยให้ผู้ใช้บัตรสามารถชำระหนี้ผ่านการ
พิสูจน์ตัวตนแบบ biometric หรือสแกน
ลายนิ้วมือ โดยไม่ต้องใส่รหัส PIN หรือ
เซ็นชื่ออีกต่อไป ช่วยเพิ่มความสะดวกและ
ช่วยยกระดับความปลอดภัยให้แก่
ผู้ใช้บริการที่มากขึ้น

Internet of Things (IOT)

ใช้เทคโนโลยี ในการสร้าง solution ทางการเงิน
ทั้งการคำนวณราคาสินค้า เพียงหยิบวางในตะกร้า
และจ่ายเงินเองโดยไม่ต้องมีพนักงานที่เกี่ยวข้อง
ไม่ต้องหยิบบัตรขึ้นมาชำระหนี้ โดยอาศัยชิปที่ฝังตัว
อยู่ในบัตรเดบิตหรือบัตรเครดิต หรือฝังในอุปกรณ์
ดิจิทัลที่ติดตัวเรา ช่วยประหยัดเวลาและขั้นตอนการ
จ่ายเงิน ตอบโจทย์วิถีชีวิตในโลกอนาคต

