

แกะรอยกลยุทธ์สะสม Bitcoin
ของแต่ละประเทศ สู่การจัดตั้ง
“คลังสำรองแห่งชาติ”

เปลี่ยน “แรงบีบ” ให้เป็น “แรงส่ง”
โมเดลเปลี่ยนวิกฤต
เป็นมูลค่าใหม่ของธุรกิจไทย

โทเคนดิจิทัลสายกรีน
ทางเลือกใหม่
บนเส้นทางสู่ความยั่งยืน

การเงินธนาคาร

MONEY & BANKING MAGAZINE

www.moneyandbanking.co.th | Year 45 | June 2026 | Issue 530



**BEST
RETAIL
BANK
OF THE YEAR
2026**



**BEST
SECURITIES COMPANY
OF THE YEAR 2026**

ติดตามการธนาคารแบบเรียลไทม์



การเงินธนาคาร

MONEY & BANKING MAGAZINE

Year 45 | June 2026 | Issue 530

COVER STORY

**BEST
RETAIL
BANK**
OF THE YEAR
2026

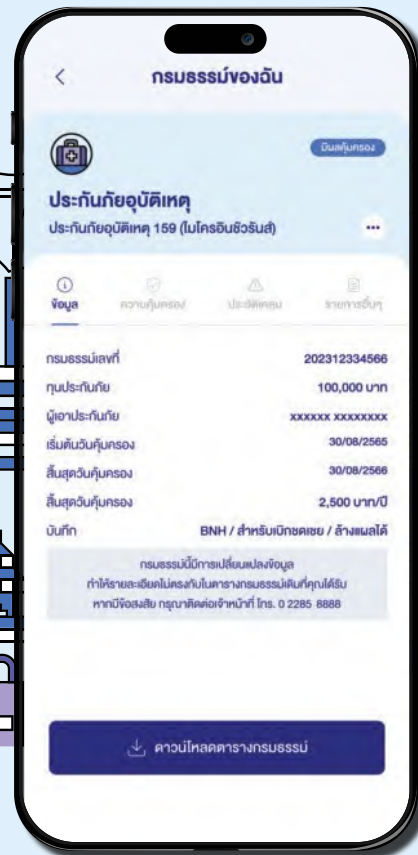
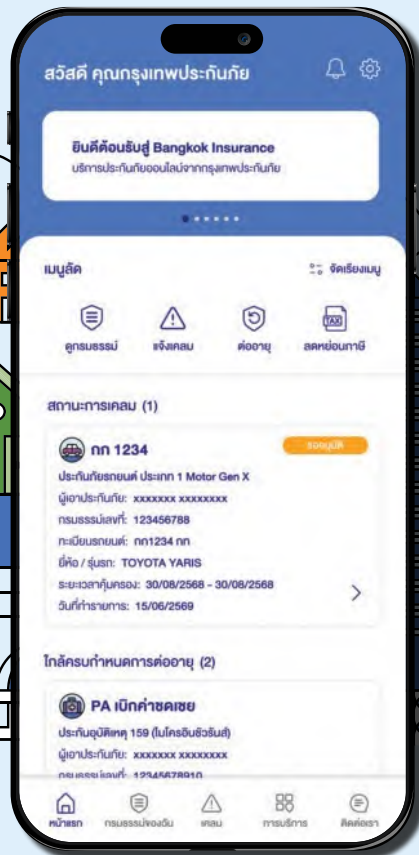


SPECIAL INTERVIEW

กรุงเทพประกันภัย
ซูบิเคไอ โฮลดิ้งส์
สร้างการเติบโตที่ยั่งยืน



แอปพลิเคชัน Bangkok Insurance



ให้คุณอุ่นใจทุกอย่างก้าวกับ
บริการประกันภัยออนไลน์จากกรุงเทพประกันภัย

 ดูข้อมูลกรมธรรม์

 แจ้งเคลม

 ต่ออายุกรมธรรม์

 ชำระเบี้ยประกันภัย

 ตรวจสอบสภาพรถก่อนทำประกันภัย

 ขอเอกสารลดหย่อนภาษี

 ค้นหาชื่อหรือโรงพยาบาล

 บริการแจ้งเตือน (Reminder)



กรุงเทพประกันภัย
Bangkok Insurance

ดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้
ทั้ง App Store
และ Google Play





ทรงพระเจริญ

ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม

ข้าพระพุทธเจ้า คณะผู้บริหาร และพนักงาน บริษัท มีเดีย แอสโซซิเอตเต็ด จำกัด

Contents

Cover Story



112

Best Retail Bank of the Year 2026

ธนาคารออมสิน ครองแชมป์ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี 2569 Best Retail Bank of the Year 2026 จากผลโหวตของประชาชนผู้เข้าชมงานมหกรรมการเงิน Money Expo 7 แห่งทั่วประเทศ โดยธนาคารออมสินเป็นธนาคารที่ผู้เข้าชมงานมีความพึงพอใจและตัดสินใจใช้บริการมากที่สุด ด้วยเหตุผลว่า ชื่นชอบผลิตภัณฑ์และบริการ มีโปรโมชัน/ข้อเสนอที่ดี น่าสนใจ มีชื่อเสียงและได้รับความน่าเชื่อถือ จึงมั่นใจในการใช้บริการ

84



24 เกาะเหรียญ

28 บกบรรณาธิการ

- Virtual Bank มาแล้ว
ออมสินคว้า
ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี

Insight

30 INTELLIGENCE

- ถอดบทเรียน Virtual Bank ต่างแดน
โอกาสและความเสี่ยงการเงินไทย

32 แนวมอง

- ดร.รักษั @ BAM
กับบทบาท “ผอ.โรงพยาบาลแก้หนี้”

37 WORLD EXCLUSIVE

- AI Layoff Era โลกกำลังเข้าสู่
ยุคแรงงานเทียม
- ตลาดหุ้นเกาหลีใต้
ดาวเด่นใหม่ของโลกการเงิน?

News

43 BANKING

- เผยโฉมธนาคาร “CLICX”
Virtual Bank รายแรกของไทย

45 INSURANCE

- เปิดสูตรจัดพอร์ตประกันเดือนละพัน
เอาใจคนงบน้อยสร้างเกราะสุขภาพ

49 STOCK

- เจาะโอกาสลงทุนหุ้นญี่ปุ่น
AI-เซมิคอนดักเตอร์-ระบบอัตโนมัติ

52 TECHNOLOGY REPORT

- ถอดรหัส AI Wealth Creation
เจาะสมการความมั่งคั่งยุค AI



การเงินธนาคาร
MONEY & BANKING MAGAZINE

พิธีมอบรางวัลเกียรติยศ

MONEY ∞ BANKING AWARDS 2026

ประธานในพิธี
คุณวิทย์ รัตนการ
ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย

15 กรกฎาคม 2569
เวลา 14.00 น.

รับชมผ่านช่องทาง **LIVE**

Contents

60

56 IN BRIEF

60 GREEN

- โทเคนดิจิทัลสายกรีน
ทางเลือกใหม่บนเส้นทางสู่ความยั่งยืน

62 AI INSIGHT

- Google Fitbit Air
สายรัดข้อมือสุดฮอต ชุมพลัง AI

64 CRYPTOCURRENCY

- แกะรอยกฤษฎีห้สะสม Bitcoin
ของแต่ละประเทศ
สู่การจัดตั้ง “คลังสำรองแห่งชาติ”

68 WORLD NEWS

- ชัมมิตมหาอำนาจโลก “สี จิ้นผิง”
เปิดบ้านต้อนรับ ทรัมป์-ปูติน

71 ASIA REPORT

- FDI เวียดนาม 2026
สิงคโปร์นำเงินลงทุนอินเดียมาแรง



71



Personal Finance

73 HOT STOCKS

- คาดเจรจาสงครามคืบหน้า
หนุนดัชนีตลาดหุ้นไทย 1,480-1,540 จุด

78 IPO REVIEW

- SUEN-TIPAK
เตรียมขายไอพีโอ
จดทะเบียนใน SET

80 FUND FOCUS

- ลงทุนในอนาคต
วิเคราะห์ 8 ระบบนิเวศเทคโนโลยีโลก

ให้เยอะจนคุณยิ้ม

เมืองไทยสไมล์คลับ จัดให้
เฉพาะลูกค้าเมืองไทยประกันชีวิต

กินก็มา เที่ยวก็มี บันเทิงก็มาก ฟิตก็ยิ่งมันส์
เมืองไทยสไมล์คลับ จัดให้ เพื่อให้ทุกวันของคุณมีแต่รอยยิ้ม
สนใจเป็นลูกค้าเมืองไทยประกันชีวิต โทร. 1766

Contents

112



Special Interview

- 84** ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์
กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
ลสา โสภณพนิช - ปวีณา จุชวน
กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์ (BKIH)
และ บมจ.กรุงเทพประกันภัย (BKI)
• การปรับโครงสร้างของ บมจ.กรุงเทพประกันภัย (BKI)
สู่ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์ (BKIH) ไม่ใช่
เพียงการเปลี่ยนรูปแบบองค์กร แต่เป็นการ
วางยุทธศาสตร์เพื่อสร้างการเติบโตใหม่
กระจายความเสี่ยง และสร้างความแข็งแกร่ง
ให้ธุรกิจในระยะยาว

CEO Talk

- 92** จงรัก รัตนเพียร
ผู้จัดการใหญ่
ธนาคารกสิกรไทย
• กสิกรไทย ยังพร้อมทางร่วมช่วยลูกค้า
แม้ฟันเฟืองหลักอย่างสินเชื่อเผชิญ
ความท้าทาย จาก GDP ไทยที่ขยายตัวต่ำ
-
- 96** FAMILY BUSINESS SOCIETY
• “ปลดอาวุธ” ก่อนประชุมครอบครัว
7 ทริคเปลี่ยนสมรภูมิให้เป็นพื้นที่ปลอดภัย
- 100** แอมบูม
- 104** สังคม

Contents

- 182 บล.เคจีไอ (ประเทศไทย)**
บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2569
BEST SECURITIES COMPANY
OF THE YEAR 2026
- บล.เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ครองแชมป์บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม
แห่งปี 2569 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่น
สามารถสร้างกำไรสุทธิสูงเป็นอันดับ 1
ของอุตสาหกรรม ที่ 866.40 ล้านบาท
อัตรากำไรสุทธิ 30.28% ผลตอบแทน
ต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) 10.82% และอัตรา
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) 6.47%

บทความพิเศษ

- 192 • เปลี่ยน “แรงบีบ” ให้เป็น “แรงส่ง”**
โมเดลเปลี่ยนวิกฤตเป็นมูลค่าใหม่
ของธุรกิจไทย

Columnist

- 194 HEALTH & WELLNESS**
- หายใจให้เป็น
อีกหนึ่งวิธีลดปวดออฟฟิศซินโดรม
 - ความเจ็บปวดที่ไม่มีในตาราง Leave
- 198 EXECUTIVE COACHING**
- ทักษะการคิดไตร่ตรอง : จากผู้นำสู่องค์กร
- 200 กฎหมายธุรกิจ**
- เป้าหมายการทำธุรกิจครบครัน
มั่งคั่ง หรือ ยั่งยืนสู่ ESG (ตอนที่ 1)
- 205 กริธวงจรัญ**
- ปีเกิดของคุณมีความสัมพันธ์กับ
12 ปีนักษัตรอย่างไร? (ตอนแรก)

Economic Reports

- 209 สถานะประเทศ**
- GDP ไทยไตรมาส 1 โต 2.8%
สภาพัฒน์คงเป้าทั้งปี 69 ที่ 2%
- 211 สถานะธนาคาร**
- สินเชื่อแบงก์เริ่มฟื้น
เอสเอ็มอีบวกในรอบ 22 เดือน
- 215 ตลาดตราสารหนี้**
- สงครามตะวันออกกลางยังไม่แน่นอน
อัตราผลตอบแทนพันธบัตร
ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- 218 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**
- เปิดเทรดสินค้าน้องใหม่
Mini Gold Online Futures
- 223 ตลาดทองคำ**
- เงินดอลลาร์แข็งค่า-บอนด์ยีลด์พุ่ง
กดดันราคาทองคำโลกผันผวน
 - โลกกำลังอยู่ในวัฏจักร Oil Shock
นักลงทุนทองคำควรทำอย่างไรดี?
- 228 ตลาดอัตราแลกเปลี่ยน**
- ตลาดการเงินยังผันผวน
รอข้อตกลงสหรัฐ-อิหร่าน
- 232 กริธการเงิน**
- From Budget to Destination:
The Rise of House Brand
จากทางเลือกสุดท้าย
สู่จุดหมายของผู้บริโภค

มหกรรมการเงินขนาดใหญ่ ครั้งที่ 16

MONEY EXPO 2026 HATYAI

AI
Wealth
Creation

มหกรรมการเงิน การลงทุนครบวงจร

ขับเคลื่อนความมั่นคงด้วยพลังเอไอ

3-5 ก.ค.69 10.00-20.00 น.
ชั้น 5 หาดใหญ่ ฮอลล์ | เซ็นทรัล หาดใหญ่

องค์กรที่เข้าร่วม



งานเดียวที่รวมทุกคำตอบของการสร้าง Wealth

ด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินและนวัตกรรมการลงทุน
ที่จะเปลี่ยนวิธีคิดและยกระดับการลงทุนเพิ่มความมั่งคั่ง



สินเชื่อสร้างทรัพย์สิน

บริการสินเชื่อบ้าน สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ SME
บัตรเครดิต เงินฝาก พันธบัตร สลากออมทรัพย์ และทรัพย์สิน NPA



ลงทุนเพิ่มความมั่งคั่ง

ลงทุนในหุ้นไทย หุ้นนอก DR TFEX กองทุนรวม ตราสารหนี้และ
อนุพันธ์ พร้อมคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ



ประกัน เพิ่มความคุ้มครอง & มั่นคง

ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ ประกันภัย ประกันชีวิต ประกันวินาศภัย
รวมถึงแผนประกันที่เน้นการออมและการลงทุน

ฟังฟรี! สัมมนาเข้มข้นจากวิทยากรชั้นนำระดับประเทศ

MoneyExpo.net Money Expo Money Expo Plus MoneyExpo.th @MoneyExpo

สนับสนุนโดย



สแกนที่นี่
เพื่ออัปเดต
ข้อมูลเพิ่มเติม



MoneyExpo.net

Contents

Cover Story



112

GSB Wins Best Retail Bank of the Year 2026

GSB wins Best Retail Bank of the Year 2026, As the bank that visitors in 7 Money Expo events nationwide were most satisfied with and chose to use, it was favored for its appealing products and services, attractive promotions and offers, as well as its well-established reputation and credibility, which instilled confidence in using its services.

24 EDITOR TALK

28 EDITOR VIEWPOINT

- Virtual Banks Have Arrived
GSB Wins Best Retail Bank of the Year

Insight

30 INTELLIGENCE

- Lessons from Overseas Virtual Banks : Opportunities and Risks for Thailand's Financial Sector

32 HUMOROUS

- Dr.Rak @ BAM : The "Hospital Second Chance" Director

37 WORLD EXCLUSIVE

- AI Layoff Era : The World Enters the Age of Synthetic Labor
- South Korea's Stock Market : The New Rising Star of Global Finance?

News

43 BANKING

- Unveiling "CLICX"
Thailand's First Virtual Bank

45 INSURANCE

- Build an Insurance Portfolio with Just 1,000 Baht a Month
Affordable Health Protection for Every Budget

49 STOCK

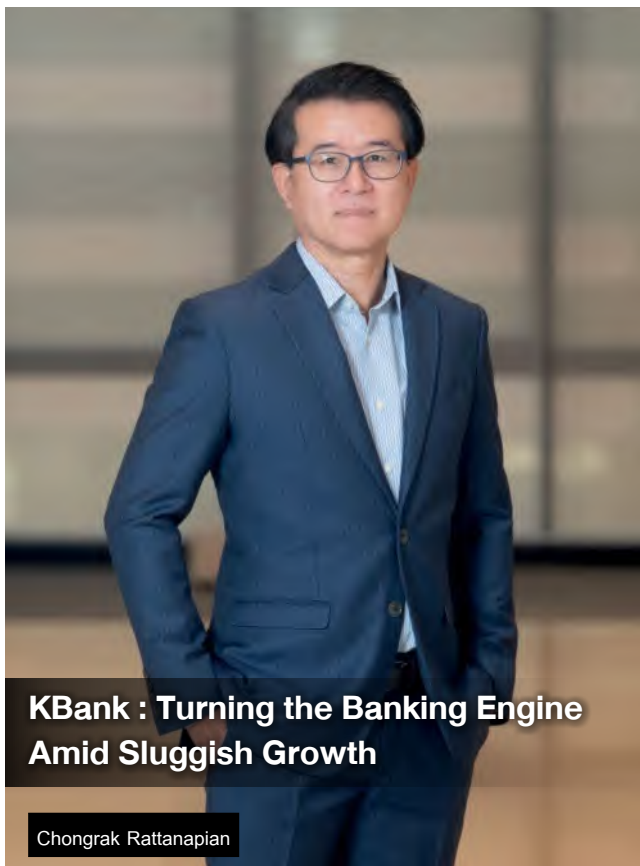
- Japan Stock Opportunities : AI, Semiconductors & Automation

52 TECHNOLOGY REPORT

- Decoding AI Wealth Creation
Cracking the Formula for Wealth in the AI Era

37





KBank : Turning the Banking Engine Amid Sluggish Growth

Chongrak Rattanapian

56 IN BRIEF

60 GREEN

- Green Digital Tokens A New Pathway Toward Sustainability

62 AI INSIGHT

- Google Fitbit Air The Hottest AI-Powered Smart Wristband

64 CRYPTO CURRENCY

- Inside Nations' Bitcoin Accumulation Strategies Toward the Creation of "National Reserve Funds"

68 WORLD NEWS

- Global Power Summit: Xi Jinping Hosts Donald Trump and Vladimir Putin

71 ASIA REPORT

- Vietnam FDI 2026 : Singapore Leads Investment Inflows
India Emerges as a Rising Force

Personal Finance

73 HOT STOCKS

- Hopes for War Talks Progress
Thai Stock Index Seen at 1,480-1,540 Points

78 IPO REVIEW

- SUEN-TIPAK
Preparing for IPO Listing on the SET

80 FUND FOCUS

- Investing in the Future
Analyzing 8 Global Technology Ecosystems

Special Interview

84 Dr.Apsit Anantanarat

Director and Chief Executive
Officer BKIH and BKI

Lasa Sophonpanich - Paveena Juchuan

Director and President

BKI Holdings PCL and Bangkok Insurance PCoL

- The restructuring of Bangkok Insurance (BKI) into BKI Holdings (BKIH) is more than a corporate transformation. It is a strategic move aimed at creating new growth engines, diversifying risk, and strengthening the business for long-term sustainability.

Contents

CEO Talk

- 92** Chongrak Rattanapian
President of KASIKORNBANK
- Kasikornbank remains committed to supporting customers and keeping the banking engine moving forward.

96 FAMILY BUSINESS SOCIETY

- “Disarm” Before the Family Meeting :
7 Rules to Turn Conflict into a Safe Space

Cover Story

- 182** KGI Wins Best Securities Company of the Year 2026
- Its best securities house award is driven by outstanding results, industry’s highest net profit of 866.40 million baht, ROE at 10.82% and ROA at 16.47%

Special Article

- 192** • Turning Pressure into Momentum
How Thai Businesses Turn Crisis into New Value

Columnist

194 HEALTH & WELLNESS

- The Right Way to Breathe A Simple Method to Relieve Office Syndrome Pain
- The Pain That Never Appears in Leave Records

198 EXECUTIVE COACHING

- Reflective Skills : From Leaders to Organizations

200 BUSINESS LAW

- The Goal of Family Business : Wealth Creation or ESG Sustainability? (Part 1)

205 FENGSHUI TIPS

- How Is Your Birth Year Connected to the 12 Chinese Zodiac Signs? (Part 1)



สวัสดิ์คุณผู้อ่านทุกท่าน เป็นประจำทุกปีที่สื่อบกการเงินธนาคาร ฉบับเดือนมิถุนายน จะทำการประกาศผลการจัดอันดับ “ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี Best Retail Bank of The Year”

ซึ่งผลการจัดอันดับนี้ วารสารการเงินธนาคาร ร่วมกับ สวนดุสิตโพล มหาวิทยาลัยสวนดุสิต ทำการสำรวจความคิดเห็นผู้เข้าชมงานมหกรรมการเงิน Money Expo ทั้งในกรุงเทพฯ และภูมิภาค รวม 7 แห่ง เพื่อนำมาจัดอันดับ ซึ่งปรากฏว่าปีนี้ ธนาคารออมสิน เป็นธนาคารที่ผู้เข้าชมงานชื่นชอบ และตัดสินใจเลือกใช้บริการมากที่สุด จึงได้ครองตำแหน่ง “ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี 2569 Best Retail Bank of The Year 2026” โดยเป็นการครองตำแหน่งติดต่อกันเป็นปีที่ 11 แล้ว

นอกจากนี้ ยังมีธนาคารที่มีความยอดเยี่ยมในแต่ละบริการแห่งปี 2569 ที่ผู้เข้าชมงานมีความพึงพอใจและตัดสินใจใช้บริการในแต่ละด้าน ทั้งเงินฝาก, สินเชื่อเอสเอ็มอี, สินเชื่อบ้าน, สินเชื่อบุคคล และบัตรเครดิต สินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อทะเบียนรถ, ประกันชีวิต, ประกันวินาศภัย, ประกันสุขภาพ และองค์กรที่มีความโดดเด่นด้าน ESG และนวัตกรรมทางการเงิน รวมทั้ง แอปพลิเคชันขวัญใจผู้เข้าชมงานมหกรรมการเงิน Money Expo ขอแสดงความยินดีกับทุกองค์กรที่ผู้เข้าชมงานมหกรรมการเงิน Money Expo ชื่นชอบและตัดสินใจใช้บริการ ติดตามรายละเอียดได้ในเล่มนะคะ

และขอแสดงความยินดีกับ **บริษัทหลักทรัพย์เคจีไอ จำกัด (มหาชน)** ที่ได้ครองแชมป์บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2569 Best Securities Company of the Year 2026 ด้วยผลการดำเนินงานที่โดดเด่น สามารถสร้างกำไรสุทธิสูงเป็นอันดับ 1 ของอุตสาหกรรมรวมที่ 866.40 ล้านบาท อัตรากำไรสุทธิ 30.28% ผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) 10.82% และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) 6.47%

โดย วารสารการเงินธนาคาร จะจัด พิธีมอบรางวัล Money & Banking Awards 2026 ในวันศุกร์ที่ 15 กรกฎาคม 2569 เวลา 14.00 น. ห้องจัดรา โรงแรมสยาม เคมปินสกี กรุงเทพฯ โดยได้รับเกียรติจาก คุณวิทย์ รัตนกร ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย มาเป็นประธานในพิธีมอบรางวัล

ในพิธีมอบรางวัลนี้ นอกจาก รางวัลธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี 2569 และบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2569 ที่ประกาศผลในการเงินธนาคารฉบับนี้แล้ว ยังมี รางวัลนักการเงินแห่งปี 2568 รางวัลบริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2569 และ รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2569 อีกด้วยค่ะ



ยังมีเรื่องเด่นในเล่มที่น่าสนใจ เริ่มด้วย News Banking “เผยโฉมธนาคาร CLICX Virtual Bank รายแรกของไทย” ภายใต้ความร่วมมือของ KTB, AIS และ OR พร้อมเปิดตัวในเดือน มิ.ย. 2569 มุ่งยกระดับการเงินดิจิทัลเพื่อกลุ่ม Unserved และ รายได้ไม่แน่นอน

News Insurance “เปิดสูตรจัดพอร์ตประกันเดือนละพัน เอาใจคนงบน้อยสร้างเกราะสุขภาพ” สนับสนุนคนวัยทำงาน หันมาวางแผนจัดพอร์ตประกัน เน้นเริ่มต้นได้แม้มีงบเพียงเดือนละ 1,000 บาท ด้วยแผนสุขภาพพื้นฐาน-โรคร้ายแรง-อุบัติเหตุ ที่หัวใจสำคัญไม่ใช่ซื้อแพงที่สุด แต่ต้องจ่ายไหว ใช้ได้จริง และ ช่วยลดความเสี่ยงกระทบเงินออมในวันที่เจ็บป่วยหนัก

ปิดท้ายด้วย Technology Report “ถอดรหัส AI Wealth Creation เจาะสมการความมั่งคั่งยุค AI” ยกระดับบริการทางการเงินสู่ Hyper-Personalization ทลายกำแพงการลงทุน หนุนภาคธุรกิจ ปันยอดขาย เปลี่ยนสถานะจากเครื่องมือสู่เครื่องยนต์ มุ่งสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืน โดยกูรูด้าน AI ที่มาร่วมสัมมนาภายในงาน Money Expo Bangkok 2026 เพื่อถ่ายทอดความรู้ และเทรนด์การประยุกต์ใช้ AI ในการสร้างความมั่งคั่ง ทั้งในด้านการลงทุน การทำธุรกิจ และการวางแผนการเงินแห่งอนาคต **M**

การเงินธนาคาร

MONEY & BANKING MAGAZINE

ประธานกรรมการบริหาร

สันติ วิริยะ-รังสฤษฎ์

รองประธานกรรมการบริหาร การเงิน สมลกรี วิริยะ-รังสฤษฎ์

รองประธานกรรมการบริหาร ดิจิทัลและเทคโนโลยี ธนิต วิริยะ-รังสฤษฎ์

รองประธานกรรมการบริหาร การตลาดและนิทรรศการ ปากณี วิริยะ-รังสฤษฎ์

รองประธานกรรมการบริหาร สิ่งพิมพ์และโทรทัศน์ ภริตา วิริยะ-รังสฤษฎ์

กรรมการบริหาร กวิน วิริยะ-รังสฤษฎ์

ที่ปรึกษากฎหมาย ศ.พิเศษ กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์

บรรณาธิการผู้พิมพ์ผู้โฆษณา สันติ วิริยะ-รังสฤษฎ์

ประธานบรรณาธิการกลุ่ม สันติ วิริยะ-รังสฤษฎ์

บรรณาธิการอำนวยการ ปากณี วิริยะ-รังสฤษฎ์

บรรณาธิการบริหาร อังวรา ผ่องแผ้ว

ผู้ช่วยบรรณาธิการบริหาร พุสศรี นิวตระกูล

หัวหน้าข่าว กุลเดชา พาณิชกุล, ณัฐวรรณ อิมถาวร

คอลัมนิสต์ ศ.พิเศษ กิตติพงศ์ อรุณพัฒน์พงศ์, พรสรัญ รุ่งเจริญกิจกุล, กชกร พรหมไชย,

ศกุนพัฒน์ จิรวุฒิตาพันธ์, ศิริอาภา คำจันทร์

นพพล วิริยะ-กุลกิจ, เพ็ญพรรณ กำเนิดศิริ, พญ.กอบกาญจน์ ชุนหสวัสดิกุล, พญ.มณฑิลา สุทธิธรรม

กองบรรณาธิการ โชติรส จิมากร, วนัสนันท์ เผ่าสือ, อินทิรา มอนธนรินทร์, วณิชชา คังวพันธ์, ภูษนิศา ทิมไธสง, นกัสนันท์ ทองหมื่น,

กสพร ฐานะตระกูล, กฤษฎาพร วงศ์ชัย, ณัฐฐาธิ วัฒนกุล, เลขาฯ กองบรรณาธิการ อรุณวดี สมหมาย

ช่างภาพ ปฐมพงษ์ สราบุกุล, กราฟิกร์ไชเนอริ์ เช่น บุญบานมีเลิศ, สมศักดิ์ หอฝิ่งกลาง, ภักธรังษิรา ชื่นกรวิทย์, ชันษา อารีรุ่งเรือง

ผู้จัดการฝ่ายผลิต บุญญา อรุณมุต, ผู้จัดการส่วนโฆษณา อติสร ศาคะวัฒนาคติ

ผู้ช่วยผู้จัดการส่วนโฆษณา นกัสนันท์ กอคำแหงงาน, ฝ่ายโฆษณา สุธินี อรัญศิริ, เลขาฯ ฝ่ายโฆษณา น้ำผึ้ง วิวัฒน์ชัยสกุล

ประสานงานฝ่ายโฆษณา นกัสนันท์ เจนจบ, โทร. 0-2691-4133-5, 0-2691-5752 โทรสาร 0-2275-7658

ฝ่ายสมาชิก อัมพร แสงทอง, รัตติกาล ห่วงแก้ว, โทร. 0-2691-4126-30 ต่อ 1310, 1313 โทรสาร 0-2691-5825-6

Chairman

Santi Viriyarungsarit

Vice Chairman Finance & Accountancy Sumolkree Viriyarungsarit

Vice Chairman Digital & Technology Tanit Viriyarungsarit

Vice Chairman Marketing & Exhibition Pakanee Viriyarungsarit

Vice Chairman Publishing & TV Production Parita Viriyarungsarit

Executive Kavin Viriyarungsarit

Legal Advisor Kittipong Uraepattanaphong

Publishing Editor Santi Viriyarungsarit

Group Editor Santi Viriyarungsarit

Managing Editor Pakanee Viriyarungsarit

Executive Editor Atchara Phongphon

Deputy Executive Editor Poonsri Chuatrakul

News Leader Kuldecha Panichkul, Nathawan Chimthaworn

Columnist Kittipong Uraepattanaphong, Kotchakorn Promchai, Pornsarin Rungcharoenkitkul, Sakunphat Jirawuthitanant,

Siriarpa Kamjan, Nawaphol Wiriyakulkij, Pianphan Kamnerdsiri, Kobkan Junhasavasdikul M.D., Monthalee Sutthithum M.D.

Editorial Staff Chotirot Jimakorn, Vanassanun Paolue, Intouch Mobnarin, Wanicha Katchaphan,

Napatswan Tongmhee, Tasaporn Thanatrakul, Khitsadaporn Wongchai, Pusanisa Timsawai, Nattawut Voragun

Editorial Secretary Aroonwadee Sommai Photographer Pathompong Saranukul

Graphic Designer Zen Boonbaramelerd, Somsak Khophuengklang, Patteera Soonsub, Chansa Areerungruang

Production Manager Boonya Oramoot Advertising Manager Adisorn Sasawatsanti

Assistant Advertising Manager Naphatsakorn Klahaneng-ngan

Advertising Suthinee Arunsiri Advertising Secretary Namphuang Wiwatchaisakul

Advertising Coordinator Napassara Janjob Advertising Departments Contact : (66) 2691-4133-5, (66) 2691-5752

Advertising Departments Fax : (66) 2275-7658

Subscription Amphorn Saengthong, Rattikarn Haungkaew

Subscription Contact : (66) 2691-4126-30 ext 1310, 1313 Fax: (66) 2691-5825-6

การเงินธนาคาร
MONEY & BANKING MAGAZINE

บริษัท มีเดีย แอสโซซิเอตเค็ด จำกัด

42/38 Chokchai-Ruammit Soi, Vibhavadi Rangsit Road, Chomphon, Chatuchak District, Bangkok 10900 Thailand

Tel: (66) 2691-4126-30 Fax: (66) 2276-2336

สำนักงานกองบรรณาธิการ 42/38 ซอยโชคชัยร่วมมิตร (วิภาวดีรังสิต 16/9) ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

โทร. 0-2691-4126-30 ต่อ 1206 โทรสาร 0-2276-2336

www.moneyandbanking.co.th e-mail: karngern @karngern.com facebook: การเงินธนาคาร Twitter : @moneyandbanking

Virtual Bank มาแล้ว

ออมสินคว้าธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี

“มิถุนายน” เดือนสุดท้ายของครึ่งปีแรก กลายเป็นเดือนที่คึกคักมากเป็นพิเศษ เริ่มจาก 1 มิ.ย. รัฐบาลได้เปิดตัวโครงการ “ไทยช่วยไทยพลัส 60/40” รัฐบาลอัดฉีดเงิน 176,000 ล้านบาทให้ประชาชน 43 ล้านคน ใช้จ่ายภายในเวลา 4 เดือน โดยรัฐบาลจ่ายให้คนละ 1,000 บาท ผู้รับสิทธิจ่ายเพิ่มอีก 40% เพิ่มกำลังซื้อในระบบ และ 19 มิ.ย. จะมีการเปิดตัว “ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank)” เป็นรายแรกในประเทศไทย คือ ธนาคารคลิกซ์ (CLICX) ซึ่งเป็นการร่วมทุนระหว่าง ธนาคารกรุงไทย ค่ายโทรศัพท์มือถือ AIS และ PTTOR ในเครือ ปตท. ส่วนอีก 2 แบงก์คือ ธนาคารเอ็กซ์ (Bank X) ในเครือ SCBX ตั้งเป้าจะเปิดให้บริการภายในปี 2569 นี้ และ ธนาคาร Ascend Bank ในเครือทรูคอร์ปอเรชั่น คาดว่า จะเปิดได้ในเดือน ก.ค.นี้ เพื่อให้บริการประชาชนในกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน เช่น พ่อค้า-แม่ค้าออนไลน์ ฟรีแลนซ์ นักศึกษาที่มีรายได้ สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้

ก็เป็นความก้าวหน้าอีกก้าวของวงการธนาคารไทย

จาก Virtual Bank ก็ต้องขอแสดงความยินดีกับ “ธนาคารออมสิน” ที่สามารถคว้าแชมป์ “ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี 2569 Best Retail Bank of the Year 2026” ได้อีกปี ต่อเนื่องเป็นปีที่ 11 แล้ว รางวัล “ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี” เป็นผลจากการสำรวจของ วารสารการเงินธนาคาร ร่วมกับ “สวนดุสิตโพล” โดยเก็บข้อมูลจากผู้ลงทุนและผู้ใช้บริการทางการเงินภายใน “งานมหกรรมการเงิน Money Expo 2568-2569” รวม 7 งาน เริ่มตั้งแต่ งานมหกรรมการเงินขนาดใหญ่, นครราชสีมา, ระยอง, อุตรดิตถ์, เชียงใหม่, มหกรรมการเงินสงขลาปี 2568 และมาจบที่ “งานมหกรรมการเงิน Money Expo กรุงเทพฯ 2569” แล้วนำผลสำรวจทั้งหมดมาทำการจัดอันดับ

เหตุผลที่ผู้ให้บริการทางการเงินและการลงทุนเลือกธนาคารออมสิน เพราะ ชื่นชอบในผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการ, มีโปรโมชั่นและข้อเสนอที่ดีน่าสนใจ, มีการจัดระบบให้บริการภายในบูธได้ดี, ขั้นตอนไม่ยุ่งยาก, ได้รับคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ในบูธเป็นอย่างดี, เป็นธนาคารที่มีชื่อเสียงได้รับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น ซึ่งตรงกับความคิดเห็นของผู้ใช้บริการและผู้ลงทุน ธนาคารออมสินจึงสามารถครองแชมป์ต่อเนื่องถึง 11 ปี

นอกจากรางวัล “ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อยแห่งปี 2569” เรายังได้สำรวจจนถึงความโดดเด่นในด้านต่างๆ ของแต่ละ

ธนาคารที่มีลูกค้าไปใช้บริการ ดังนี้ ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อบ้าน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อบุคคล / ยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อจำนำทะเบียน ธนาคาร SME D Bank ยอดเยี่ยมด้านสินเชื่อเอสเอ็มอี ธนาคารไทยพาณิชย์ ยอดเยี่ยมด้านบัตรเครดิต ธนาคารออมสิน ยอดเยี่ยมด้านเงินฝาก / ด้าน ESG ธนาคารกสิกรไทย ยอดเยี่ยมด้านนวัตกรรมทางการเงิน / K PLUS แอปพลิเคชันขวัญใจผู้เข้าชมงาน บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต และ บมจ.ไทยประกันชีวิต ยอดเยี่ยมด้านประกันชีวิต บมจ.กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต ยอดเยี่ยมด้านประกันสุขภาพ และ บมจ.ทิพย์ประกันภัย ยอดเยี่ยมด้านประกันวินาศภัย

วารสารการเงินธนาคาร ขอแสดงความยินดีกับทุกธนาคารที่ได้รับรางวัลครับ

เดือน “มิถุนายน” เรายังมีการจัดอันดับ “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2569 Best Securities Company of the Year 2026” ผลการจัดอันดับ บล.เคจีไอ (ประเทศไทย) คว้ารางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี 2569” ไปครองด้วยผลประกอบการที่ยอดเยี่ยม ขอแสดงความยินดีด้วยครับ

สำหรับ เดือนหน้า กรกฎาคม วารสารการเงินธนาคาร จะลงได้ไปจัดงาน “มหกรรมการเงิน Money Expo หาดใหญ่ ครั้งที่ 16” ระหว่าง 3-5 ก.ค. ณ หาดใหญ่ฮอลล์ ชั้น 5 และลานโปรโมชั่น ศูนย์การค้าเซ็นทรัลหาดใหญ่ โดยมีโปรโมชั่นการเงินการลงทุนมากมายนำไปให้บริการ ชาวหาดใหญ่ สงขลา และ 7 จังหวัดภาคใต้ตอนล่าง ให้เข้าถึงบริการทางการเงินและการลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน การลงทุนเพื่อเพิ่มรายได้ ลงทุนเพื่อเพิ่มความมั่นคงทางธุรกิจ และลงทุนขยายธุรกิจ ทุกการลงทุนคือโอกาส และโอกาสนี้มีในทุกวิกฤต ชาวหาดใหญ่ สงขลา และ 7 จังหวัดภาคใต้ พบกันต้นเดือนหน้าครับ M



สันติ วิริยะรังสฤษฎ์

รหัส

5290501

ถอดบทเรียน Virtual Bank ต่างแดน โอกาสและความเสี่ยงการเงินไทย

ปัจจุบัน คนไทยหลายคนอาจไปธนาคารน้อยลง เพราะแค่มีมือถือเครื่องเดียวก็สามารถโอนเงิน จ่ายบิล สแกนจ่ายหน้าร้าน หรือแม้แต่จัดการเรื่องการเงินต่างๆ ได้ภายในไม่กี่นาที ในขณะที่ระบบการชำระเงินไทยพัฒนาไปอย่างรวดเร็ว สร้างความสะดวกและเข้าถึงผู้ใช้บริการได้มากขึ้นนั้น แต่หลายคนอาจไม่รู้ว่าจริงๆ แล้วยังมีคนอีกไม่น้อยที่ยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงิน หรือยังไม่ได้รับบริการทางการเงินที่เพียงพอ **แหล่งข่าวอินเทลลิเจนส์จากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)** กล่าวว่า จากปัญหาคนไทยบางกลุ่มยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างเพียงพอ จึงเป็นเหตุผลที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และกระทรวงการคลังได้ส่งเสริมให้มีการจัดตั้ง **ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา** หรือที่เรียกว่า “Virtual Bank” เพื่อเข้ามาเติมเต็มช่องว่างและเพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินสำหรับกลุ่มยังเข้าไม่ถึงบริการทางการเงินและยังได้รับบริการทางการเงินไม่เพียงพอ... แม้ว่า Virtual Bank จะเป็นเรื่องใหม่ๆ ในไทย แต่แนวคิดนี้ได้ถูกบุกเบิกและให้บริการในต่างประเทศมาแล้วหลายปี โดยเป็นที่รู้จักภายใต้ชื่อที่แตกต่างกันไป ยกตัวอย่างเช่น Internet Only Bank ของเกาหลีใต้ Neobank ของสหราชอาณาจักร Digital Bank ของมาเลเซียและสิงคโปร์แต่ไม่ว่าจะเรียกว่าอะไรก็ตามการมี Virtual Bank ในประเทศอื่นๆ ทั่วโลกก็มีเป้าหมายหลักๆ อยู่ 2 แบบ ได้แก่

1. **ส่งเสริมการแข่งขันและนวัตกรรมในระบบสถาบันการเงิน** เช่น ที่สหราชอาณาจักรและออสเตรเลีย เปิดให้จัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาแบบไม่จำกัดจำนวนซึ่งมีบริษัทเทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ขนาดเล็ก ที่เชี่ยวชาญด้านการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมเข้ามานำเสนอบริการใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง แต่ก็มีข้อว่าทุกแห่งจะประสบความสำเร็จ เพราะก็มีบางบริษัทที่ไม่ประสบความสำเร็จ โดยเฉพาะรายที่มีขนาดเล็กและไม่ได้มีเงินทุนสูงมากนัก...โดย ตัวอย่างของ Virtual Bank ที่ประสบความสำเร็จก็อย่างเช่น Starling Bank ในสหราชอาณาจักร ซึ่งนำเสนอบริการโอนเงินระหว่างประเทศที่มีค่าธรรมเนียมถูกลง และบริการ Business Toolkits ที่ช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจ โดยเฉพาะ SMEs สามารถจัดการบัญชีและการเงินได้สะดวกยิ่งขึ้น และ Up Bank ในออสเตรเลียที่นำเสนอบริการทางการเงินที่กระตุ้นวินัยการใช้จ่ายและออมเงินในกลุ่มลูกค้าวัยรุ่น... สำหรับ Virtual Bank ที่ประสบปัญหา ก็มีเช่นกัน เช่น Xinja Bank ในออสเตรเลีย ซึ่งประสบปัญหาสภาพคล่องและต้องปิดกิจการเพราะมีทุนสำรองไม่เพียงพอ และไม่สามารถ

ระดมเงินทุนเพิ่มเพื่อนำไปใช้จ่ายสินเชื่อได้ อย่างไรก็ตามการปิดตัวลงไม่ได้ส่งผลกระทบต่อลูกค้าโดยตรงโดยมีหน่วยงานคอยกำกับดูแลให้บริษัทมีแผนการเลิกธุรกิจ (Exit Plan) ที่เหมาะสมเพื่อรองรับการปิดกิจการ

2. **ส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน** โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อระบบการเงิน ตัวอย่างเช่นในประเทศมาเลเซีย สิงคโปร์ และเกาหลีใต้ ซึ่งจำกัดจำนวนธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา และมีการเปิดให้ผู้สมัครเข้ามาขอใบอนุญาตเป็นรอบๆ ซึ่งไทยเราก็เป็นหนึ่งในประเทศที่ไว้วิธีการขอใบอนุญาตในลักษณะนี้ ข้อสังเกตสำคัญคือ ผู้ให้บริการ Virtual Bank ในประเทศเหล่านี้ ส่วนใหญ่มีฐานลูกค้าจำนวนมาก มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีและการเงินสูง ตัวอย่างเช่น Kakao Bank ในเกาหลีใต้ มีผู้ใช้บริการกว่า 25 ล้านราย โดยผลิตภัณฑ์ที่โดดเด่นก็คือ เงินฝากเพื่อส่งเสริมการออม ซึ่งเสนอผลประโยชน์ในรูปแบบดอกเบี้ยและ Virtual Gifts ต่างๆ เพื่อจูงใจให้ลูกค้าออมเงินจนครบตามเงื่อนไข รวมถึงให้บริการสินเชื่อสำหรับกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตค่อนข้างสูง (low-to-mid credit score) โดยใช้ข้อมูลจากพันธมิตรทางธุรกิจในเครือข่ายของตนเอง เช่น พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์ มาประเมินความเสี่ยงของลูกค้าที่ไม่มีประวัติเครดิตหรือมีน้อยให้แม่นยำมากขึ้น

แหล่งข่าวอินเทลลิเจนส์ กล่าวว่า Virtual Bank ที่กำลังจัดตั้งขึ้นในไทยจะจดทะเบียนเป็นธนาคารพาณิชย์ไร้สาขาที่ให้บริการแก่ประชาชนทั่วไป โดย ธปท.มุ่งเน้นให้ Virtual Bank นำความเชี่ยวชาญต่างๆ ที่มีอยู่มาพัฒนาบริการทางการเงินใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้ากลุ่มต่างๆ โดยในภาพรวม Virtual Bank จะช่วยเพิ่มโอกาสให้คนไทยมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการ สถานะทางการเงิน การประกอบอาชีพ และวิถีการดำรงชีวิตมากยิ่งขึ้น เช่น ในด้านสินเชื่อ Virtual Bank จะออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อตอบโจทย์ลูกค้ารายย่อยและ SMEs ได้ตรงจุดมากขึ้น ยกตัวอย่างเช่น พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่วงเงินไม่สูงนัก ในอัตราดอกเบี้ยที่สอดคล้องกับความเสี่ยงและมีเงื่อนไขการผ่อนชำระที่เหมาะสมกับรายรับ-รายจ่ายของผู้กู้ โดยใช้ประโยชน์จากข้อมูลทั้งในภาคการเงินและนอกภาคการเงินในการวิเคราะห์พฤติกรรม ความน่าเชื่อถือของลูกค้า และต้นทุนความเสี่ยง ซึ่งจะช่วยให้ประชาชนและ SMEs มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อที่เหมาะสมกับตนเองมากขึ้นในด้านเงินฝาก Virtual Bank จะเข้ามาช่วยออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ส่งเสริมวินัยการออม

สำหรับผู้ที่มีรายได้น้อยหรือรายได้ไม่สม่ำเสมอ โดยสร้างแรงจูงใจที่เหมาะสมกับวิถีชีวิตของลูกค้าแต่ละราย เช่น ดอกเบี้ยในอัตราที่สูง และรางวัลอื่นๆ ที่ตรงกับความต้องการของแต่ละบุคคล เพื่อช่วยกระตุ้นให้ลูกค้าออมเงินด้วยจำนวนเงินน้อยๆ แต่สม่ำเสมอได้ นอกจากนี้ Virtual Bank ยังจะเข้ามาเพิ่มประสิทธิภาพของบริการทางการเงิน โดยเฉพาะความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ผ่านการพัฒนารูปแบบบริการ กระบวนการทำงาน และขั้นตอนการให้บริการบนช่องทางดิจิทัล ให้สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และเท่าทันกับทิศทางความก้าวหน้าของเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินในโลก ไม่เพียงเท่านั้น Virtual Bank ยังช่วยส่งเสริมการแข่งขันและลดต้นทุนบริการทางการเงิน เพราะต้นทุนการดำเนินงานที่น้อยลงในหลายด้าน เช่น ค่าจ้างพนักงาน เงินลงทุนอาคารและสถานที่ และค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ ทำให้สามารถลดค่าธรรมเนียมและค่าบริการลงได้ ที่สำคัญนวัตกรรมและบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ๆ ของ Virtual Bank จะช่วยกระตุ้นให้เกิดการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินโดยรวม เพราะธนาคารพาณิชย์อื่นต้องปรับตัวและยกระดับประสิทธิภาพเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ ทั้งนี้ แม้การเข้ามาของ Virtual Bank จะทำให้คนไทยเข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายและครอบคลุมมากขึ้น แต่อาจต้องเฝ้าระวังการก่อหนี้เพิ่ม เนื่องจาก Virtual Bank จะเข้ามาขยายการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มที่ยังเข้าไม่ถึงบริการสินเชื่อแบบดั้งเดิม โดยเป็นการให้บริการผ่านระบบดิจิทัล และใช้ข้อมูลจากระบบดิจิทัลทั้งในและนอกภาคการเงิน เช่น ข้อมูล การรับจ่ายเงิน การซื้อขายสินค้าออนไลน์ ประวัติการชำระค่าสาธารณูปโภค มาประกอบการพิจารณาสินเชื่อซึ่งช่วยลดข้อจำกัดของบริการสินเชื่อแบบเดิม และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนมากขึ้น จึงอาจต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในการก่อหนี้ที่เพิ่มขึ้น โดยกรณีศึกษาในประเทศจีนพบว่า การให้บริการสินเชื่อออนไลน์มีส่วนทำให้ประชาชนมีแนวโน้มใช้จ่ายใช้สอยเพิ่มขึ้น และผู้กู้บางส่วนเข้าสู่วงจรหนี้ได้ง่ายขึ้น ขณะที่ประเทศฟิลิปปินส์พบว่า ธนาคารดิจิทัลมีสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) สูงกว่าธนาคารแบบดั้งเดิม แหล่งข่าวอินเทลลิเจนส์ กล่าวว่า ดังนั้น ธปท.จึงให้ความสำคัญทั้งในกระบวนการคัดเลือก ตลอดจนการกำกับดูแล Virtual Bank อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะในช่วงเริ่มแรกของการให้บริการ ธปท. จะติดตามและกำกับดูแล Virtual Bank ในมิติต่างๆ อย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการในด้านต่างๆ มีความมั่นคง ปลอดภัย และสามารถให้บริการแก่ประชาชนได้อย่างราบรื่น

มติที่ 1 ศักยภาพของผู้ให้บริการ ผู้ที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ Virtual Bank ทั้ง 3 รายนั้น เป็นผู้ผ่านการคัดกรอง

และตรวจสอบคุณสมบัติแล้วว่า มีแผนประกอบธุรกิจที่ตอบโจทย์กลุ่มเป้าหมาย มีคณะผู้บริหารที่มีความสามารถ มีธรรมาภิบาล และมีความเชี่ยวชาญในด้านการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล นอกจากนี้ Virtual Bank จะต้องมีความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกิจการเงินให้รัดกุมเพียงพอ รวมถึงมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งพร้อมที่จะสนับสนุนการลงทุนระบบต่างๆ ที่ทันสมัย และมีมาตรฐาน และมีเงินทุนรองรับการให้บริการต่างๆ ได้โดยไม่สะดุด

มติที่ 2 การกำกับดูแลความเสี่ยง ธปท. จะมีการกำกับดูแลตามระดับความเสี่ยง (Risk Proportionate) อย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นระบบปฏิบัติการและไอทีที่มีประสิทธิภาพและมีความเสถียร การใช้บริการ Outsources ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสามารถให้บริการด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย การใช้ประโยชน์จากข้อมูลที่มาจากแหล่งต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง น่าเชื่อถือ และปลอดภัย รวมถึงเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อรองรับกลุ่มที่เข้าไม่ถึงบริการทางการเงินได้อย่างเหมาะสม

มติที่ 3 เสถียรภาพระบบการเงิน เพื่อไม่ให้เกิดการเข้ามาของ Virtual Bank กระทบต่อลูกค้า ผู้ฝากเงิน และเสถียรภาพระบบการเงินในภาพรวม ธปท. จึงส่งเสริมให้ Virtual Bank มีแนวทางประกอบธุรกิจที่ยั่งยืน โดยเฉพาะการเฝ้าระวังการใช้กลยุทธ์การแข่งขันที่ไม่เหมาะสม ยกตัวอย่าง เช่น การลดราคาเพื่อแย่งชิงลูกค้าจนกระทบฐานะทางการเงิน การให้สินเชื่อที่กระตุ้นการก่อหนี้เกินตัวและซ้ำเติมปัญหาหนี้ครัวเรือน การใช้อำนาจตลาดเอื้อประโยชน์แก่บริษัทในเครือและผู้ถือหุ้นที่ไม่ถูกต้อง นอกจากนี้ เมื่อ Virtual Bank แต่ละรายดำเนินกิจการครบ 5 ปีแล้ว ธปท. จะทำการประเมินอีกครั้งก่อนที่จะอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจอย่างเต็มรูปแบบ (full-functioning) โดยหลังจากนั้น ธปท. จะยังคงกำกับดูแลให้มีความมั่นคง น่าเชื่อถือ และเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เมื่อเดือนมิถุนายน 2568 กระทรวงการคลังได้ประกาศรายชื่อผู้ที่ได้รับอนุญาตให้จัดตั้ง Virtual Bank จำนวน 3 ราย ได้แก่ (1) บริษัท เอซีเอ็ม โฮลดิ้ง จำกัด (2) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) (3) บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) WeTechnology Limited KakaoBank Corp. โดยล่าสุดเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2569 “CLICX” ธนาคารพาณิชย์ไร้สาขารายแรกในไทย ภายใต้ความร่วมมือของ KTB-AIS และ OR ได้ประกาศเตรียมเปิดบริการในวันที่ 19 มิถุนายน 2569 แล้ว...ในปี 2569 นี้ระบบการเงินไทยจะก้าวหน้าไปอีกขั้นด้วยการเปิดให้บริการของ “Virtual Bank” ธนาคารแบบดิจิทัลเต็มรูปแบบที่ให้บริการออนไลน์ ไม่ได้แค่เพียงช่วยเพิ่มทางเลือกให้กับประชาชนเท่านั้น แต่ยังช่วยทำให้การเข้าถึงบริการทางการเงินสะดวก รวดเร็ว และทั่วถึงมากยิ่งขึ้นด้วย **M**



ดร.รักษ์ @ BAM

กับบทบาท “ผอ.โรงพยาบาลแก้หนี้”

จาก “นักทวงหนี้” สู่ “หมอรักษาหนี้”

คือแนวคิดที่ตกผลึกของ **ดร.รักษ์ วรกิจโกศาธร** ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์จำกัด (มหาชน) หรือ BAM ในการสร้าง “โรงพยาบาลแก้หนี้” แห่งแรกของประเทศไทย โมเดลใหม่ที่กำลังสร้างแรงกระเพื่อมในวงการ AMC ที่จะช่วยให้ลูกหนี้มีโอกาสนกลับมาใช้ชีวิตในสังคมอีกครั้ง

เพราะ “ลูกหนี้ไม่ใช่จำเลย แต่คือคนป่วย” และเพราะ “ชีวิตมีโอกาสที่สองเสมอ”

ดร.รักษ์ บอกว่า “ที่ BAM เรายอมลูกหนี้ทุกคน เป็นลูกค้าแต่เป็นลูกค้าที่กำลังป่วยเพราะฉะนั้นภารกิจของเราไม่ใช่การทวงถามหนี้ ไม่ได้เป็นการดำเนินคดี แต่เป็นการรักษาโรคหนี้ของเขา คือการแก้หนี้ ถ้าคนไทยตัวเล็กๆ สามารถที่จะหายจากโรคนี้ได้ ผมว่าประเทศไทยสามารถเดินต่อไปได้”

“โรงพยาบาลแก้หนี้” จึงถือกำเนิดขึ้น พร้อมแนวคิดให้ “หมอรักษาหนี้” เข้ามาวิเคราะห์อาการทางการเงินของลูกค้า ตั้งแต่การคัดกรองภาระหนี้ ออกแบบแผนฟื้นฟู ไปจนถึงการปรับโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมกับศักยภาพจริง

เป้าหมายสำคัญคือการรักษาหลักประกันสำคัญในชีวิตไว้ให้ได้ ไม่ว่าจะเป็น “บ้าน” หรือ “ที่ทำกิน” พิสูจน์ได้ด้วยผลงานการช่วยเหลือลูกหนี้ของ BAM กว่า 166,000 ราย รวมภาระหนี้เงินต้นกว่า 527,000 ล้านบาท

นอกจากการช่วยเหลือให้คนไทยตัวเล็กหลุดจากวงจรหนี้ได้แล้ว BAM ยังมีโครงการ “ทรัพย์สินมหาชน” บ้านหลังแรกของคนสู้ชีวิต โดยการนำทรัพย์สิน NPA ราคาไม่เกิน 3 ล้านบาท มาரிตใหม่ให้กลายเป็น “โอกาสเข้าถึงการมีบ้าน” สำหรับคนที่ธนาคารปฏิเสธ

ไม่ว่าจะเป็นฟรีแลนซ์ คนขับแท็กซี่ ฟู้ดโมเตอร์ไซด์ หรือแรงงานรายได้ไม่แน่นอน BAM เปิดทางให้ผ่อนตรงกับบริษัทได้เอง ด้วยจุดขายสำคัญคือ จดบ้าน 1,000 บาท ผ่อนเริ่มต้น 500 บาท

ต่อเดือน เป็นเวลา 20 ปี คิดดอกเบี้ยปีแรก 0%

นี่คือการตีโจทย์ใหม่ของตลาดอสังหาฯ ที่ไม่ได้มองเฉพาะ “กำลังซื้อ” แต่กำลังมอง “โอกาสในการเริ่มต้นชีวิต”

และเมื่อโครงการแรกได้รับการตอบรับดี BAM ก็ขยายสู่ “ทรัพย์สินมหาชน พลัส” เพิ่มเพดานราคาเป็น 5 ล้านบาท พร้อมกระจายทำเลสู่เมืองเศรษฐกิจสำคัญทั่วประเทศ

เมื่อมองเข้ามาในองค์กร BAM ภายใต้การบริหารของ **ดร.รักษ์** ได้กำหนดยุทธศาสตร์ “3 พันเฟือง” ทั้งการบริหาร

NPL/NPA การลงทุนระบบอนาคต และการสร้างคน พร้อมขับเคลื่อนผ่าน 5 Mega Projects ในปี 2569 ตั้งแต่ TDR Format, Portfolio Optimization ไปจนถึง

E-Marketplace และ Mobile Application

โดยเฉพาะ “BAM Choice” ที่ถูกวางให้เป็น Mobile AMC Application แบบ One Stop Service แห่งแรกของไทย ที่ลูกหนี้สามารถตรวจสอบภาระหนี้ ชำระเงิน ปรับโครงสร้างหนี้ หรือแม้แต่ซื้อทรัพย์สินได้ผ่านออนไลน์ตลอด 24 ชั่วโมง

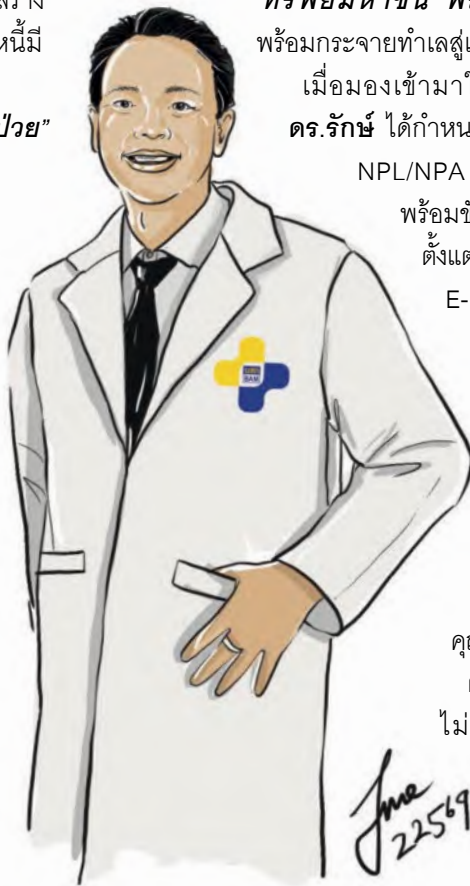
อีกมุมที่น่าสนใจ คือการยกระดับคุณภาพชีวิตพนักงานผ่าน “BAM Care Projects” ตั้งแต่เซ็นการ MOU โรงพยาบาลให้พนักงานไม่ต้องสำรองจ่ายเมื่อเข้ารับรักษา การดูแลสุขภาพเชิงป้องกัน มีวันหยุดเดือนเกิด ไปจนถึงสวัสดิการเงินกู้พนักงาน รวมถึงการสร้าง BAM Academy ร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อพัฒนา

ศักยภาพคนในองค์กร

ทั้งหมดทั้งมวลก็เพื่อให้ “พนักงาน BAM” พร้อมสวมบทบาท “หมอรักษาหนี้” เพื่อพาประเทศไทยก้าวข้ามวิกฤตหนี้ไปได้

แอมวมอง ขอเป็นอีกหนึ่งกำลังใจให้ **ดร.รักษ์** ผอ.โรงพยาบาลแก้หนี้ และ **คุณหมอรักษาหนี้** ทุกคน ทำภารกิจสำคัญนี้ให้สำเร็จในเร็ววัน

#ทีม BAM สู้ๆ ค่า... M



June 22569