

เหลียวหลัง...แลหน้า... เศรษฐกิจการเงินอีสาน ไตรมาส 1 ปี 2567

เอกสารประกอบ



ดร. ทรงธรรม ปิ่นโต
ผู้อำนวยการอาวุโส
ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
(แบงก์ชาติอีสาน)

แถลงข่าวเศรษฐกิจอีสานสัญจร ณ จ.นครราชสีมา

3 พฤษภาคม 2567



01

รู้จักแบงก์ชาติอีสาน

02

เข้าใจโครงสร้างเศรษฐกิจอีสาน

03

เหลียวหลัง...แลหน้า... เศรษฐกิจการเงินอีสาน



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

01

รู้จักแบงก์ชาติอีสาน



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND



แบงก์ชาติสำนักงานภาค เขาทำอะไรกันบ้างนะ ?

https://youtu.be/7HTUk1Aa_EM

ร่วมแรงร่วมใจกับทุกภาคส่วนเพื่อความกินดีอยู่ดีของชาวอีสาน



กว่า 50 ปี ที่แบงก์ชาติอีสานได้ร่วมแรงร่วมใจ

5 ทศวรรษแบงก์ชาติอีสาน

<https://youtu.be/QEkOUO3QGqo>



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

02

เข้าใจโครงสร้างเศรษฐกิจอีสาน



1) ภาคเกษตรเป็นเส้นเลือดหลักของคนอีสาน

61% ของเศรษฐกิจอีสาน

อยู่ใน 4 สาขาที่สำคัญ



เกษตรกรรม
(20%)



อุตสาหกรรม
(19%)

อุตสาหกรรมเกษตร (9%)



การค้า
(12%)



ก่อสร้างและ
อสังหาริมทรัพย์
(9%)

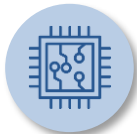
อุตสาหกรรมส่วนใหญ่ เกี่ยวข้องกับภาคการเกษตร



อาหารและเครื่องดื่ม
(42%)



ยางและพลาสติก
(10%)

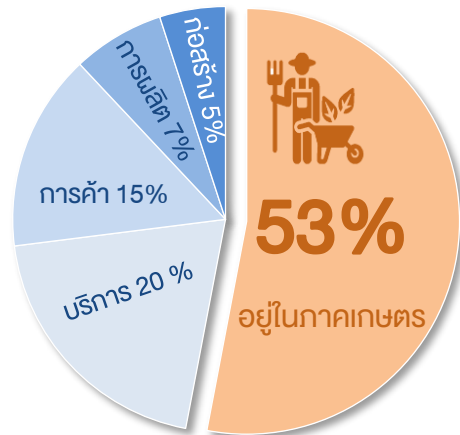


ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์
(19%)



สิ่งทอและเครื่องแต่งกาย
(6%)

ผู้มีงานทำในอีสานเกินครึ่งหนึ่ง อยู่ในภาคเกษตร

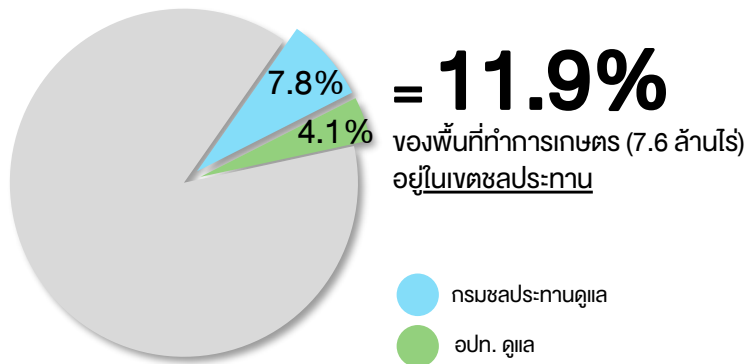


● เกี่ยวข้องกับภาคเกษตร ● ไม่เกี่ยวข้องกับเกษตร



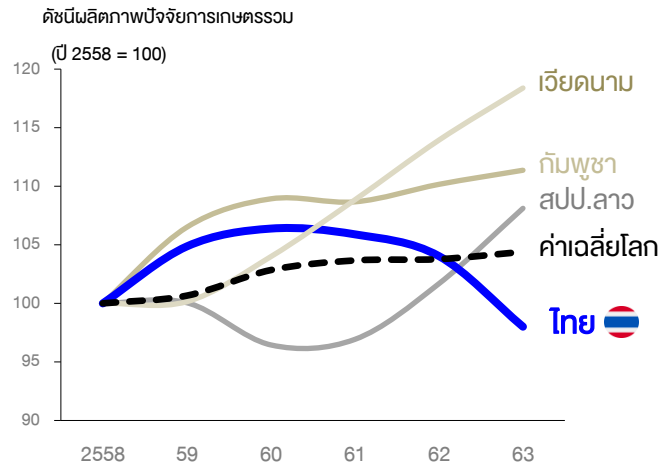
2) ภาคเกษตรส่วนใหญ่พึ่งพาพึ่งฝน และความสามารถในการทำเกษตรลดลง

พื้นที่ชลประทานไม่เพียงพอ



ที่มา : กรมชลประทาน (ปี 2566)

ความสามารถในการทำเกษตรของไทยตกด้อยลง



ที่มา : Agricultural Total Factor Productivity Index (TFPI) ธนาคารโลก

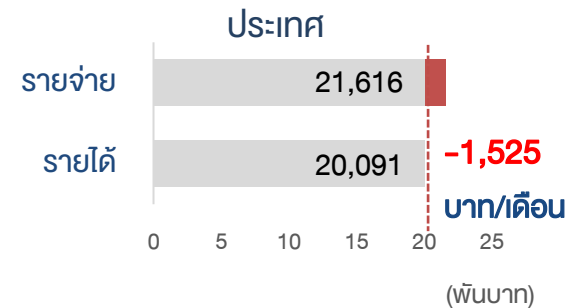
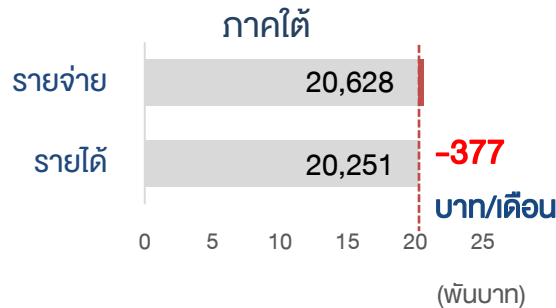
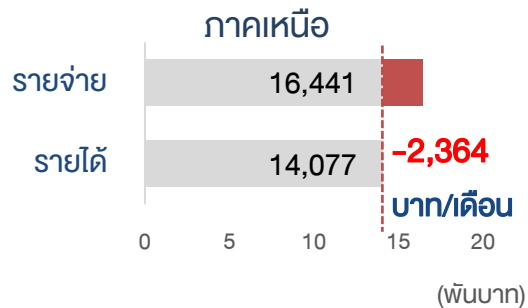
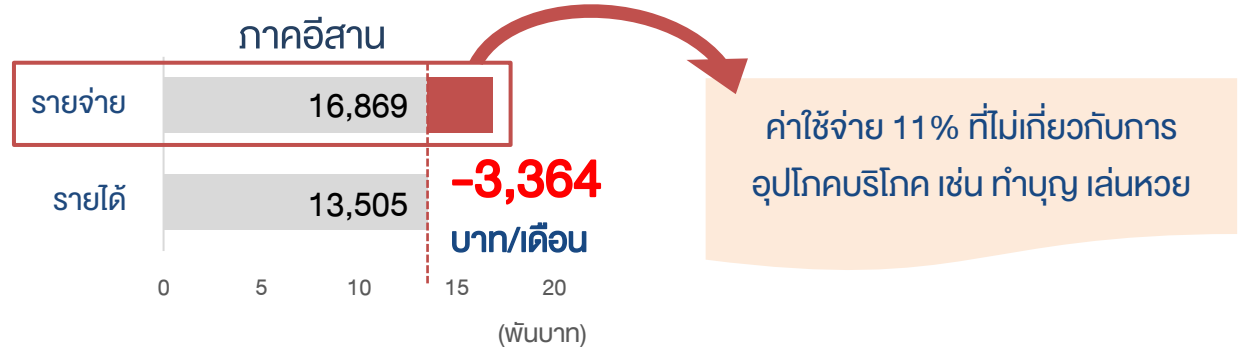


อีกทั้ง เกษตรกรส่วนใหญ่เน้นปลูก มีเพียงส่วนน้อยที่มีทักษะการเป็นผู้ประกอบการ



3) รายได้ไม่พอรายจ่ายในภาคครัวเรือน ... นำไปสู่ปัญหานี้

ครัวเรือนภาคอีสานมีรายได้ไม่พอรายจ่ายมากที่สุด

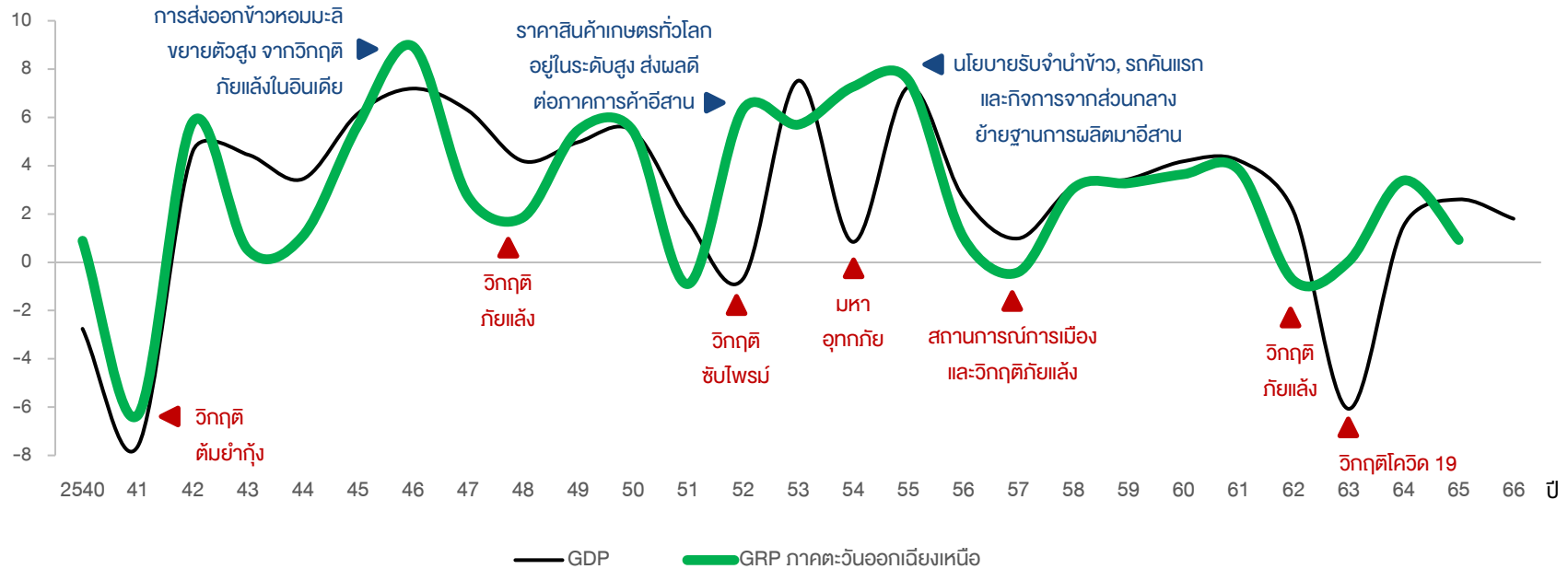




เศรษฐกิจภาคอีสานต่างจากประเทศ และขึ้นอยู่กับฟ้าฝนเป็นหลัก

อัตราการขยายตัวของ GDP ประเทศ และ GRP ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ร้อยละ (%YOY)





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

03

เหลียวหลัง...แลหน้า... เศรษฐกิจการเงินอีสาน



เหลียวหลัง ปี 66 ที่ผ่านมา เศรษฐกิจประเทศและอีสานเป็นอย่างไร



เศรษฐกิจประเทศไทย ปี 66

เศรษฐกิจค่อย ๆ ฟื้นตัวหลังโควิด ที่ 1.9%



ภาคท่องเที่ยว ส่งผลให้ภาคบริการและการบริโภคภาคเอกชนขยายตัว



ในช่วงครึ่งปีหลัง ขยายตัวชะลอลงจากการฟื้นตัวของภาคการส่งออกที่สำคัญ การใช้จ่ายภาครัฐ

ปี 67 ปัจจัยลบดังกล่าวจะทยอยลดลง ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวอยู่ที่ 2.6%



เศรษฐกิจภาคอีสาน ปี 66 หดตัว

ที่ -2.2% ถึง -1.2%

รายได้หดตัวทั้งในและนอกภาคเกษตร หดมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายของภาครัฐ
และค่าครองชีพยังอยู่ระดับสูงกดดันการบริโภค การท่องเที่ยวช่วยสนับสนุนได้น้อย

โดยเห็นสัญญาณการอ่อนแรงจาก
ยอดขายกลุ่มยานยนต์ลดลง โดยเฉพาะรถกระบะ
และยอดขายบ้านในระดับกลางและล่างลดลง



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

เศรษฐกิจอีสาน ไตรมาส 1 ปี 67 เป็นอย่างไร?



การบริโภคภาคเอกชน **หดตัว**

 **- 0.5%** เทียบกับไตรมาสก่อน

ยอดขายสินค้าคงทน หดยานยนต์ลดลงโดยเฉพาะรถกระบะ
และสินค้ากึ่งคงทนที่ลดลง

Insight จากการสัมภาษณ์ในพื้นที่ (Q1/67)

- การใช้จ่ายของลูกค้าต่อใบเสร็จลดลง
- ยอดขายสินค้าวัสดุก่อสร้างหดตัว
- ผู้บริโภคบางส่วนซื้อสินค้าแบรนด์รองที่มีราคาถูกกว่า
- มาตรการภาครัฐ เช่น Easy e-Receipt ช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายได้เล็กน้อย



ลดลง



เพิ่มขึ้น



เศรษฐกิจภาคอีสานอ่อนแอลง....



การเบิกจ่ายงบประมาณ
ภาครัฐลดลง

- 55.3% เทียบกับปีก่อน



ค่าครองชีพยังอยู่ในระดับสูง

+1.6% เทียบกับปีก่อน



แม่เงินเพื่อทั่วไปลดลง 0.92%
จากมาตรการรัฐ



ตลาดแรงงานอ่อนแอลง
ผู้มีงานทำนอกภาคเกษตรลดลง

- 0.9% เทียบกับไตรมาสก่อน



ลดลง



เพิ่มขึ้น



ยังเห็นสัญญาณเปราะบางต่อเนื่องจากปี 66
และกำลังซื้อมีความเปราะบางมากขึ้น



ยอดจดทะเบียนรถกระบะเบحدตัวสูง และยอดขายบ้านชบเซาในระดับกลางและล่าง

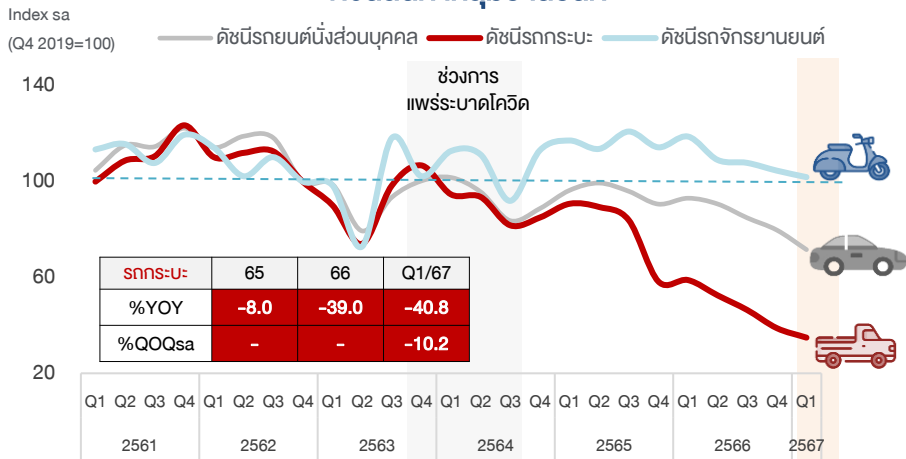
จากดัชนีจดทะเบียนป้ายแดง
ของรถกระบะที่ลดลงต่อเนื่อง



ยอดขายบ้านในระดับล่างและกลางลดลง
จากรายได้ที่ลดลง และความระมัดระวังในการพิจารณา
สินเชื่อของสถาบันการเงิน

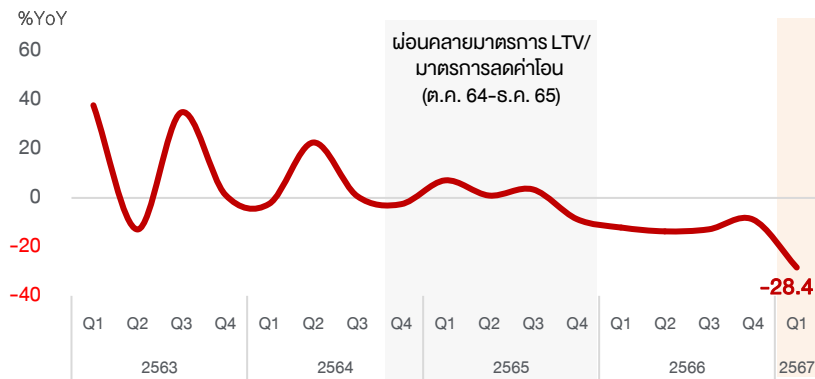


ดัชนีสินค้ากลุ่มยานยนต์



การเติบโตของจำนวนสินเชื่อที่อยู่อาศัย

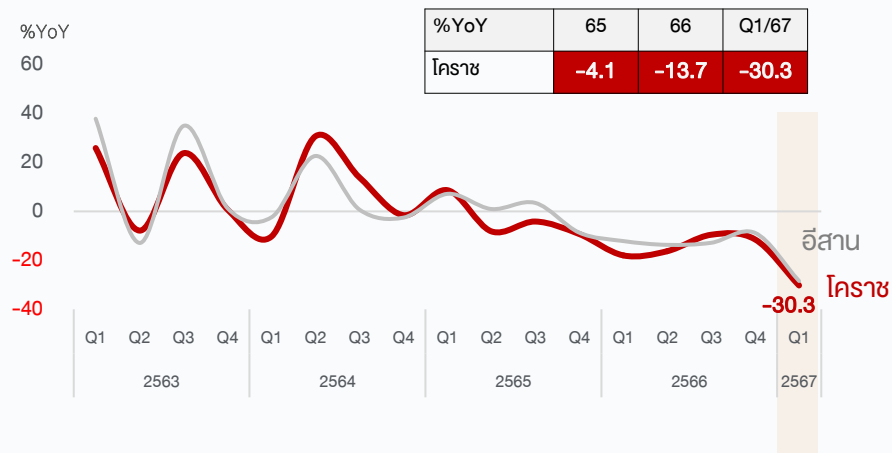
%YoY	65	66	Q1/67
ต่ำกว่า 5 ล้าน	0.7	-11.9	-28.3





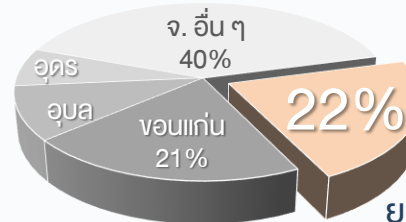
BOX insight อสังหาริมทรัพย์ จ. โคราช

การเติบโตของจำนวนสินเชื่อที่อยู่อาศัย



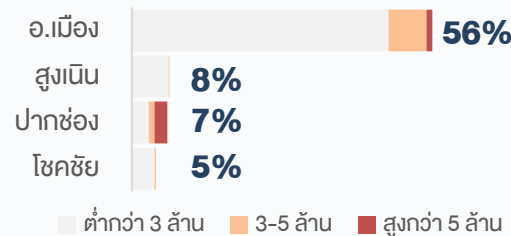
ที่มา : ธปท.

ยอดขายบ้านในภาคอีสาน



ยอดขายบ้านของโคราช
คิดเป็น **22%** ของภาคอีสาน

ยอดขายบ้านของโคราช



- **56%** ของยอดขายทั้งหมดในโคราช ณ Q1/67 อยู่ อ.เมือง
- **50%** ของยอดขายบ้านที่ราคาสูงกว่า 5 ล้านบาท อยู่ อ.ปากช่อง



มีปัจจัยช่วยพยุงการบริโภคได้บ้าง จากรายได้ภาคเกษตรและการท่องเที่ยว



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

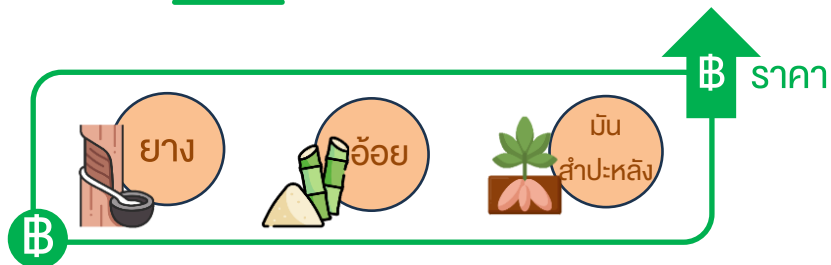
รายได้เกษตรกรช่วยพยุงการบริโภคได้บ้าง แต่สัดส่วนครัวเรือนเกษตรกรที่ได้ประโยชน์มีน้อย



รายได้เกษตรกร



+8.0% เทียบกับปีก่อน



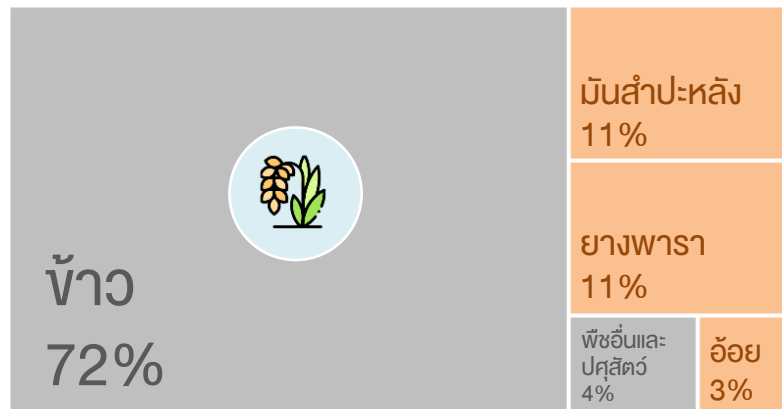
จากผลของราคาที่ดีของ

อ้อย มันสำปะหลัง และยางพารา

แม้ผลผลิตจะลดลงจากผลของภัยแล้ง

และโรคใบด่างในมันสำปะหลัง

จำนวนครัวเรือนภาคเกษตร ปี 65





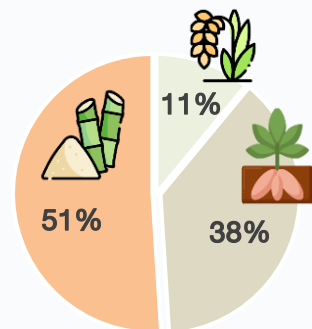
BOX insight ภาคเกษตร จ. ไคราช

โครงสร้างพืชสำคัญของไคราช

- 23.8 % ของผลผลิตมันสำปะหลังในภาคอีสาน (อันดับ 1 ของภาค)
- 11.6% ของผลผลิตอ้อยในภาคอีสาน (อันดับ 2 รองจากอุดรธานี)
- 8.6% ของผลผลิตข้าวในภาคอีสาน (นาปี+ปรัง) (อันดับ 2 รองจากอุบลราชธานี)

แนวโน้มรายได้เกษตรกรไคราชปี 67 คาดว่า เพิ่มขึ้นจากราคาอ้อย มันสำปะหลัง และข้าว ที่ขยายตัวจากความต้องการทั้งในและต่างประเทศที่ยังดี แม้ผลผลิตจะได้รับผลกระทบจากภัยแล้ง และมันสำปะหลังจากโรคใบด่าง

ผลผลิตพืชเกษตรสำคัญของไคราช



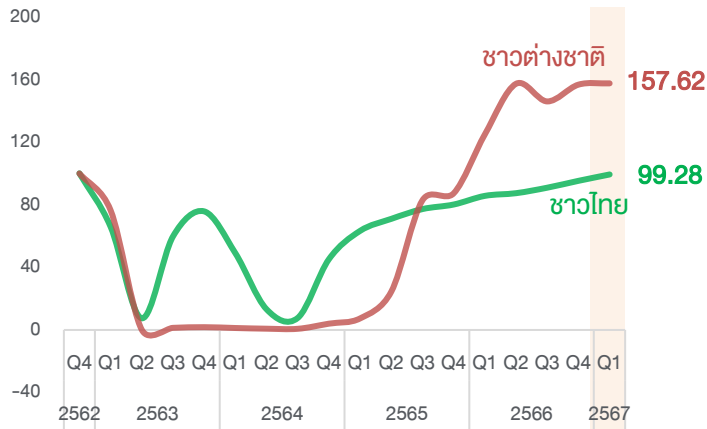


การท่องเที่ยว

ดัชนีจำนวนผู้เยี่ยมชมเยือนภาคอีสาน

Index sa
(Q4-62=100)

	Q1/66	Q1/67
%YoY	42.5	16.5



Insight การท่องเที่ยวของโคราช (Q1/67)

- จ.โคราช มีจำนวนผู้เยี่ยมชมมากที่สุดในภาคอีสาน โดยส่วนใหญ่เป็นผู้เยี่ยมชมชาวไทย
- มีนักท่องเที่ยวกลุ่มใหม่ๆ ในโซนเขาใหญ่ เช่น ยุโรป/อเมริกา กลุ่ม Expat และ Digital Nomad อยู่ระยะยาว และ อาหรับ (ตะวันออกกลาง) และคูโบ ที่มีกำลังซื้อสูง

(ณ Q1/67) ผู้เยี่ยมชมเฉลี่ยของภาคอีสาน (100%) = ชาวไทย (94%) + ต่างชาติ (6%)



ระยะถัดไป เศรษฐกิจอีสานปี 67 คาดว่าจะค่อย ๆฟื้นตัว ทำให้คาดว่า ทั้งปีขยายตัวร้อยละ -0.1 ถึง 0.9

ภาครัฐ



งบประมาณภาครัฐปี 67 ที่มากขึ้น ซึ่งคาดว่าจะเริ่มเบิกจ่ายได้หลังไตรมาส 2 ทำให้การค้า การก่อสร้าง ตามการลงทุนภาครัฐเพิ่มมากขึ้นเมื่อเทียบกับปี 66

รายได้เกษตรกร



รายได้เกษตรกรกระจายตัวมากขึ้น จากผลดีของภัยแล้งที่คลี่คลายในช่วงครึ่งหลังของปี 67 คาดว่าส่งผลดีต่อผลผลิตข้าว ซึ่งเป็นครัวเรือนเกษตรกรส่วนใหญ่ของภาคอีสาน

การผลิต



การผลิตเพื่อการส่งออกในหมวดอาหารแปรรูป เช่น ไก่แช่แข็ง และหมวดเครื่องแต่งกายที่มีแนวโน้มฟื้นตัวดีต่อเนื่องจากความต้องการของคู่ค้า ในขณะที่กลุ่มหมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ฟื้นตัวช้าจากกลุ่มสินค้าที่ไม่ใช่ hi technology

ท่องเที่ยว



ภาคบริการท่องเที่ยว ยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุน โดยมีนักท่องเที่ยวต่างชาติกลุ่มใหม่ ๆ เข้ามากระจายในหลายจังหวัดของอีสาน อาทิ จันทบุรี เทพารักษ์ สุรินทร์ และอุบลราชธานี เพิ่มขึ้น



ปัจจัยบวกเพิ่ม จากโครงการ Digital Wallet



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความท้าทายของเศรษฐกิจอีสานในอนาคต

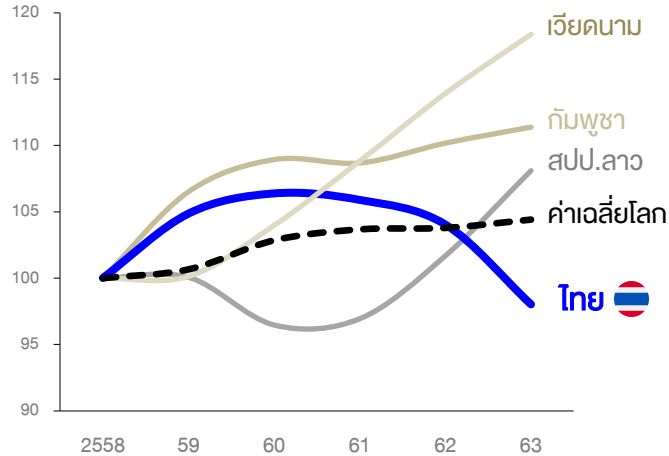


จากความสามารถในการทำเกษตรของไทยที่ถดถอยลง ยังต้องเผชิญความท้าทายมากขึ้นในอนาคต

ปัญหาที่ยังคงมีอยู่

ความสามารถในการทำเกษตรของไทยถดถอยลง

ดัชนีผลิตภาพปัจจัยการเกษตรรวม
(ปี 2558 = 100)

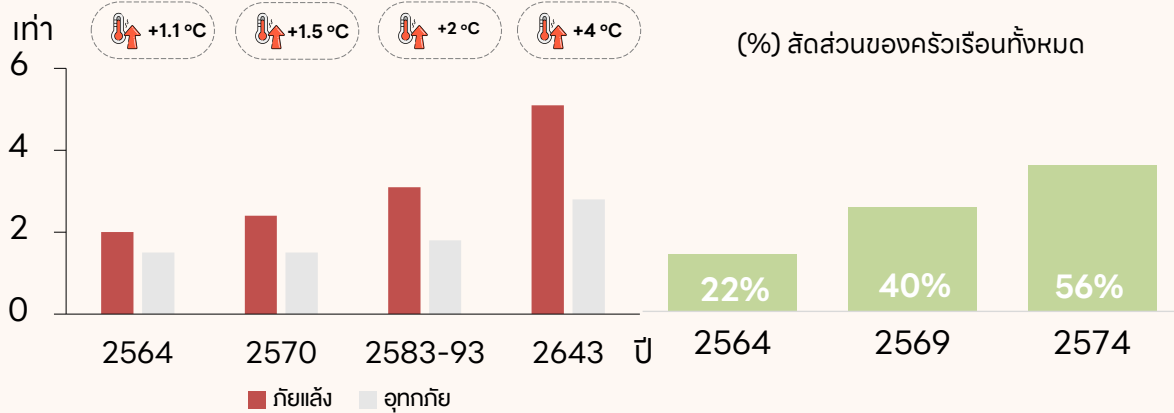


ที่มา : Agricultural Total Factor Productivity Index (TFP) ธนาคารโล

ความท้าทายในระยะต่อไป

ภาคเกษตรเผชิญสภาพอากาศที่จะ
เกิดภัยแล้งและอุทกภัยที่รุนแรงขึ้น

ผู้ริโภคทั่วโลกให้ความสำคัญ
กับสินค้าที่มีมาตรฐานสิ่งแวดล้อมมากขึ้น



ที่มา : IPCC 2021

ระดับความรุนแรง (เท่า) เมื่อเทียบกับยุคก่อนปฏิวัติอุตสาหกรรม (พ.ศ. 2393-2443)



First mover ในพื้นที่

ปรับเปลี่ยนจากเกษตรดั้งเดิม

- เกษตรประณีต ประยุกต์ใช้เทคโนโลยี เช่น การทำนาหยอด ลดต้นทุน เพิ่มกำไร ผลผลิตต่อไร่สูง
- เกษตรมูลค่าสูง เช่น เนื้อโคขุน “ไทยเบสิกโคราช”
- เกษตรเชื่อมตลาด



แรงงานคืนถิ่นช่วงโควิด

นำเอาองค์ความรู้และประสบการณ์ที่เรียนรู้จากการทำงานที่ผ่านมากลับมาพัฒนา หรือต่อยอดธุรกิจชุมชน เช่น ทำการค้าออนไลน์แบบไม่มีหน้าร้าน ผู้ประกอบการร้านอาหาร ร้านกาแฟ



อุตสาหกรรมดาวรุ่ง

- อุตสาหกรรมการแพทย์ เศรษฐกิจเชิงสุขภาพ จากโรงพยาบาลที่ได้มาตรฐาน และสถาบันการศึกษาด้านการแพทย์
- วัฒนธรรม (Soft power) เช่น หมอลำ ภาพยนตร์ ทางแกงแมวโคราช
- การท่องเที่ยวที่เห็นชาวต่างชาติเพิ่มมากขึ้น

ขอขอบคุณทุกท่าน



@bankofthailand



หมอบนี้เพื่อประชาชน



Bank of Thailand