

めぶきアセアンレポート

MEBUKI ASEAN REPORT

2023年3月号

CONTENTS

- ◇ 【 バンコク通信 】 タイの医療産業 P.2
- ◇ 【 アセアン駐在員コラム 】 P.5
- ◇ 【 アセアン各国ニューストピックス 】 P.6
- ◇ 【 アセアン・インド休日情報 】 2023年3月～2023年5月 P.7
- ◇ 【 めぶきFGアジアネットワーク 】 P.8

常陽銀行シンガポール
駐在員事務所
10 Collyer Quay, #09-
07A,
Ocean Financial
Centre,
Singapore 049315
TEL:65-6225-6543

足利銀行バンコク
駐在員事務所
689, Bhiraj Tower
at EmQuartier,
27th Floor, Room
No. 2714, Sukhumvit
Road, Klongton-nue,
Wattana, Bangkok
10110, Thailand
TEL:66-2-261-2852

常陽銀行ハノイ
駐在員事務所
5th Floor, Sun Red
River,
23 Phan Chu Trinh
Street,
Hoan Kiem District,
Hanoi, Vietnam
TEL:84-24-3218-1668

本レポートの内容につきましては、当行の信頼し得る先からの情報に基づいて作成しておりますが、その正確性、信頼性を保証するものではありません。具体的に法律上、会計上、税務上の助言を必要とされる場合は、それぞれの専門家にご相談くださいますようお願い致します。



常陽銀行



足利銀行



【バンコク通信】タイの医療産業 ～医療ニーズの増加と医療機器市場～

足利銀行バンコク駐在員事務所
五津 徳昭

～はじめに～

タイは東南アジアのなかでも少子高齢化が進んでおり、医療ニーズが高まっています。タイ政府も経済政策において医療分野を重点産業として位置付け、医療ツーリズムの推進、医療ハブ構想を策定するなど医療産業の高度化を目指しています。今回のアセアンレポートでは「タイの医療産業」についてレポートします。

1. 少子高齢化と医療ツーリズム

少子高齢化

タイでは、1970年代以降、保育施設の不足を背景に子供の数を抑制する計画を奨励していたことから、出生率が年々低下してきました。

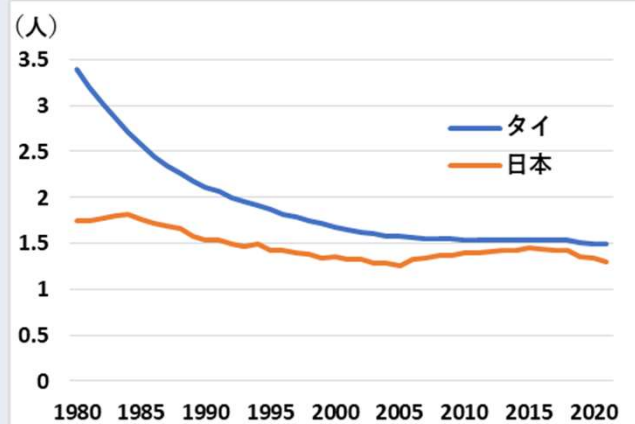
その後、女性の社会進出が進んだことも少子化に拍車をかけ、2021年の合計特殊出生率は1.5人まで低下しています。

一方で、医療水準の向上により平均寿命は延びており、2021年時点の高齢化率（総人口に占める65歳以上の人口割合）は14.5%に到達しています。

アジアでタイよりも高齢化が進んでいる地域は、日本、香港、シンガポールなど少数であり、高齢化のペースは、かつての日本よりも速いスピードで進んでいます。

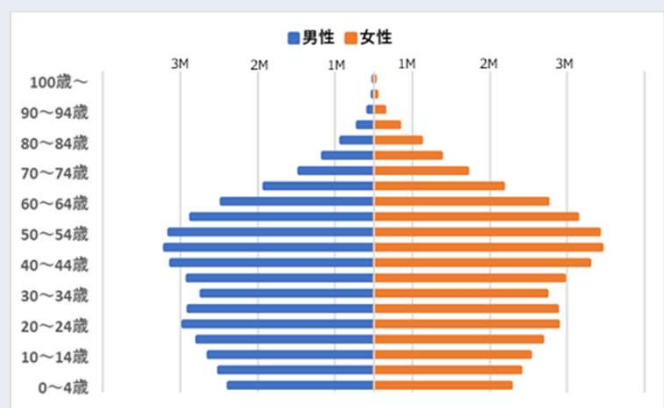
また、仕事を定年退職した外国人の移住先としてもタイは人気を集めており、毎年5万人以上の外国人が新規でビザを取得し、移住しています。こうした要因も重なり、タイの高齢化は今後も続く見通しであり、医療産業の更なる拡大が期待されています。

【図表1：合計特殊出生率の推移】



出所：世界銀行資料より作成

【図表2：タイの人口ピラミッド】



出所：世界銀行資料より作成

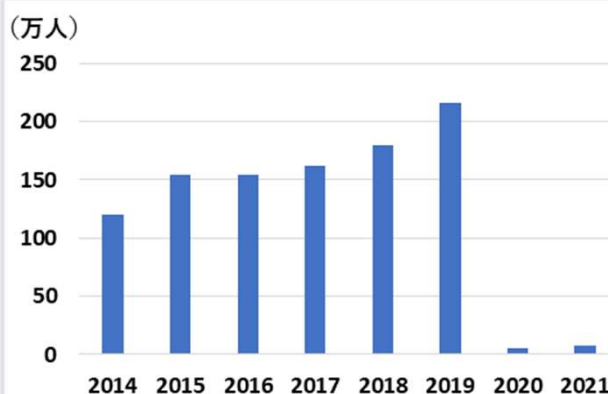
医療ツーリズム

タイの医療産業が注目されている理由のひとつに、医療ツーリズムが挙げられます。タイの医療ツーリズムは、2004年にタイ政府が策定した「メディカル・ハブ5カ年計画」に基づき、タイをアジアの医療拠点として発展させることを目的にスタートしました。その後、2016年には「医療ハブ戦略10年計画」が策定され、医療機関の国際認定取得の奨励や医療サービス事業への投資メリットの提供、医療ツーリストのための移送システムや通訳センターの設立など、より高度な医療産業の構築を目指しています。

タイ政府による医療ツーリズムの推進により、タイを訪れる医療ツーリスト者数は年々増加を続け、2019年には過去最高となる216万人を記録しました。

2020年からはコロナの影響により減少していますが、2021年11月に医療ビザ（有効期間1年）を新設するなど、タイ政府の積極的な推進姿勢は変わらず、アフターコロナでの医療ツーリズムの再拡大が見込まれています。

【図表3：医療ツーリスト者数の推移】



出所：商務省資料より作成

2. タイの医療機器市場の概要

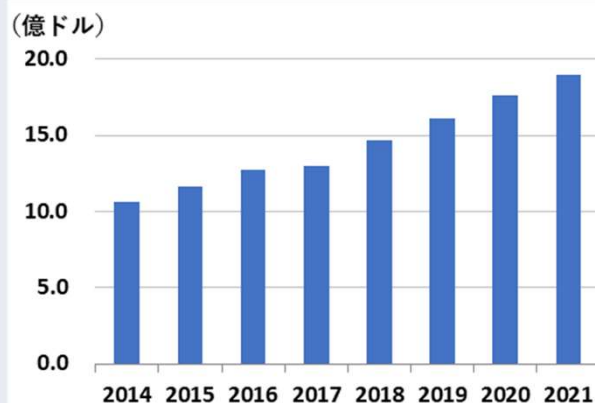
医療機器の市場規模

医療ニーズの高まりを背景に、タイ政府は医療産業の高度化を積極的に進めており、タイでは医療施設の新設や増設が進んでいます。

医療機器製造メーカーへの投資インセンティブも多く、医療機器市場は年間平均10%の成長を続けており、2021年時点で約19億ドルの市場規模となっています。

2023年には市場規模22億ドルを突破すると予想されており、今後も医療機器市場の拡大が期待されている状況です。

【図表4：医療機器の市場規模の推移】



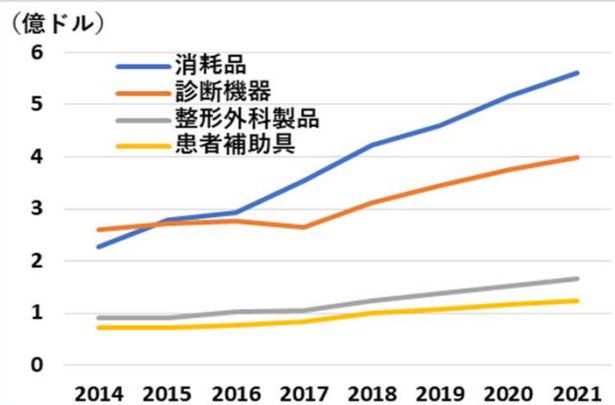
出所：経済産業省資料より作成

医療機器メーカー

タイ国内における医療機器メーカーは約600社あり、そのうち約80%はタイ国内企業で、残りの約20%が海外から進出している外資企業となっています。

日本、米国、EU諸国を中心に世界各国の大手メーカーがタイへ進出していますが、こうした外資企業の多くは、OEM拠点として、タイ国内での販売ではなく、自国向けに輸出しているケースが多いようです。

【図表5：医療機器の製造高の推移】



出所：経済産業省資料より作成

タイで製造する医療機器については、医療用ゴム手袋や注射器などの消耗品が中心で、先端技術を必要としない製品の製造割合が高いことが特徴です。

高度な技術を要する精密機器などの医療機器は、タイ国内では製造しておらず、EU、アメリカ、中国、日本などの海外からの輸入に頼っている状況です。

医療機器市場への参入

タイ政府は医療産業を投資奨励業種に定めており、医療機器製造でタイに進出する企業については、各種優遇措置が受けられます。

主な投資メリットについては右表のとおりで、高度な技術や研究開発を伴う医療機器の製造については特典が大きく、免税期間の延長などの追加特典を受けることが可能です。

【図表6：医療機器製造の主な投資メリット】

- ①法人所得税の免除
 - ・高度な技術を必要とする医療機器製造：8年
 - ・その他の医療機器製造：5年
 - ・布、繊維製の医療製品：3年
- ②機械の輸入関税の免除
- ③土地の所有許可
- ④外国人のビザ・労働許可についての条件緩和

出所：タイ投資委員会（BOI）より作成

4. おわりに

高齢化社会の進行と医療ツーリズムの推進により、今後も医療ニーズは高まり、医療機器の市場規模も拡大すると予測されています。日系企業の市場参入の機会もあることから、当事務所では今後もタイの医療産業を注視し、随時情報発信していきます。

今回のバンコク通信では、タイの医療産業についてレポートしましたが、めぶきFGでは、各国の市場調査等も随時行っています。アセアンでのビジネス展開にご興味がありましたら、お気軽にご相談ください。

アセアン駐在員コラム



【シンガポール】～新型コロナ流行の終息宣言～

2月9日に政府からコロナ終息宣言が発表され、3年ぶりに日常が戻ってきました。

- ・マスクの着用義務なし（一部例外を除く）
- ・DORSCON（疾患発生時対応システム）が最も低いグリーンに（4段階あり）
- ・感染時の行動制限廃止（隔離、外出禁止等）等

コロナ禍ではDORSCONが最大の赤に引き上げられ、強制的な在宅勤務やマスク着用が義務化され、未着用者には罰金が科されるなど、厳しい規制が敷かれました。また、行動制限を守らない人を通報するためのアプリまで登場しました。

ようやく終息宣言が発表され、念願のマスクなし生活再開により口元のお洒落を開始です。日本からのお土産で頂いた手鏡、口紅をバックに入れて出勤を始めました。

常陽銀行シンガポール駐在員事務所
現地スタッフ 関 順

【現在の金融街の様子】



【筆者撮影】

【ニャチャンの海岸線】



【筆者撮影】



【ベトナム】～リゾート地「ニャチャン」～

ベトナムで人気のリゾート地であるニャチャン（カインホア省）について紹介をします。海岸線には多くの5つ星ホテルが立ち並び、島全体がリゾート施設となっている「Vinpearl」や、マグロやウナギの産地としても有名で、魅力溢れるスポットです。

同省は外国人観光客の獲得のために、直行便の就航やリゾート施設の開発に力を入れており、韓国人観光客を中心に人気が高まっています。

現在、日本人観光客はまだ多くありませんが、外国人観光客が増加し、リゾート施設が更に充実すれば、日本人にとっても人気の観光地となる可能性を秘めています。

ESコンサルトレーニー 浅野 功貴



【タイ】～アニメイベント

「JAMNIME FESTIVAL」～

タイでは2022年から新しいアニメのイベント「JAMNIME FESTIVAL」が開催されており、今年は2月3日～5日の日程で開催されました。イベントでは、日本の人気アニメ映画が10作品以上映画館で上映され、今回は日本で公開されたばかりの「名探偵コナン」の最新作も上映されました。会場では、アニメ業界の有名名人へのインタビューやアニメソングのカバーショーも行われました。最終日にはコスプレコンテストも開催され、映画の上映を待つ間にもアニメに関するショーやコスプレコンテストを観ることができました。

普段、日本のアニメはあまりタイの映画館では上映されませんが、このイベントでは多くの日本のアニメ映画を観るチャンスがあり、アニメファンにとって楽しいイベントとなっています。

足利銀行バンコク駐在員事務所
現地スタッフ ピンパーペン・サウィター

【アニメソングのカバーショー】



【筆者撮影】

アセアン各国ニューストピックス

〈経済関係NEWS〉

シンガポール



(2/14) 22年成長率3.6%に下方修正 4Qの減速響く、23年予測は維持
(2/17) フィンテック投資、22年は41億米ドル

マレーシア



(2/13) 2022年のGDP成長率8.7%に 22年ぶりの水準、東南アジアで最高
(2/21) 1月輸出1.6%増、伸び減速 2月以降は10%前後に回復見込み

タイ



(2/2) 22年投資・FDIが2桁増、日本は2位転落
(2/20) 22年GDP、予想下回る伸び 4Qは輸出不振で前期比マイナス

インドネシア



(2/16) 日本政府、コロナ後の経済支援に300億円
(2/17) 政策金利の利上げ停止、5.75%で据え置き

フィリピン



(2/17) 政策金利6.0%に、14年ぶり 利上げ継続、物価高収まらず
(2/21) 国際収支、1月は30.8億ドルの黒字

ベトナム



(2/17) 国家銀、1月は36億ドル買い入れ
(2/20) 大手銀行など、預金金利引き下げの動き

〈その他NEWS〉

シンガポール



(2/9) 東アジアの駐在員の住みよい都市、22年も首位
(2/10) 新型コロナの終息宣言 13日に正常化、車内もマスク不要

マレーシア



(2/10) 22年失業率3.9%、前年から0.7ポイント改善
(2/21) 金を買えるゴールドATM、50台設置へ

タイ



(2/3) 全国で大気汚染悪化、首相が在宅勤務推奨
(2/21) 1月の6空港利用者、中国人の回復で3倍に

インドネシア



(2/9) 成長率6.5~7%で43年に高所得国 = 開発庁
(2/17) 信号最適化にAI、渋滞緩和図る = 首都政府

フィリピン



(2/9) 12月失業率4.3%、17年半ぶり低水準続く
(2/21) データセンター市場活況に 年16%成長、BPO拡大で商機

ベトナム



(2/16) 中国の団体旅行解禁、20か国にベトナムなし
(2/21) 定年引上げ、男性60歳9カ月・女性56歳に

アセアン・インド休日情報

2023年3月

| 日 | 月 | 火 | 水 | 木 | 金 | 土 |
|---------|----------|----------|------------|----------|----|----|
| | | | 1 | 2 MM | 3 | 4 |
| 5 MM | 6 TH | 7 | 8 CD ID | 9 | 10 | 11 |
| 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 19 | 20 | 21 JP | 22 IN | 23 | 24 | 25 |
| 26 | 27 MM | 28 | 29 | 30 ID | 31 | |

2023年4月

| 日 | 月 | 火 | 水 | 木 | 金 | 土 |
|-------------|-------------|----------|----------|-------------|------------------|----------------|
| | | | | | | 1 |
| 2 | 3 | 4 ID | 5 | 6 TH PH | 7 ID IN SG PH | 8 PH |
| 9 MM | 10 PH MM | 11 MM | 12 MM | 13 TH MM | 14 TH CD MM | 15 CD MM SG |
| 16 CD MM | 17 MM | 18 | 19 | 20 | 21 IN | 22 MY PH IN |
| 23 MY IN | 24 MY IN | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 JP VN |
| 30 VN | | | | | | |

2023年5月

| 日 | 月 | 火 | 水 | 木 | 金 | 土 |
|----------|---------------------------------|---------|---------------|------------|------------|----|
| | SG PH IN MY 1 MM TH VN CD | 2 VN | 3 JP VN MM | 4 MY CD | 5 JP ID | 6 |
| 7 | 8 CD | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 14 CD | 15 | 16 | 17 | 18 IN | 19 | 20 |
| 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 |
| 28 | 29 | 30 | 31 | | | |

※ナショナルホリデーのみ掲載
※祝祭日名省略

出典：ジェットロ各国情報

- JP 日本
- MY マレーシア
- TH タイ
- SG シンガポール
- PH フィリピン
- VN ベトナム
- IN インドネシア
- MM ミャンマー
- ID インド
- CD カンボジア

めぶき F G アジアネットワーク（1）

お客様の海外進出をサポートするため、様々な機関や外国銀行と業務提携を結び、支援体制の強化を進めています。

◎業務提携先一覧

| 提携先 | 常陽 | 足利 | 主な業務内容 |
|-----------------------|----|----|---|
| 中国銀行（中国） | ● | ● | 中国国内情報の提供および各種金融サービスの提供 |
| 交通銀行（中国） | ● | | |
| 中国信託商業銀行（台湾） | ● | | 台湾情報の提供および各種金融サービスの提供 |
| カシコン銀行（タイ） | ● | ● | タイ国内情報の提供および各種金融サービスの提供 |
| バンコック銀行（タイ） | ● | | |
| バンクネガラインドネシア（インドネシア） | ● | | インドネシア国内情報の提供および各種金融サービスの提供 |
| CIMBニアガ銀行（インドネシア） | | ● | |
| ヴィエティンバンク（ベトナム） | ● | | ベトナム国内情報の提供および各種金融サービスの提供 |
| ベトコム銀行（ベトナム） | ● | ● | |
| ベトナム外国投資庁（ベトナム） | ● | | ベトナム関連セミナーの開催協力 ベトナム進出に関する各種支援、投資関連情報の提供 |
| BDOユニバンク（フィリピン） | ● | | フィリピン国内情報の提供および各種金融サービスの提供 |
| メトロポリタン銀行（フィリピン） | | ● | |
| インドステイト銀行（インド） | ● | ● | インド国内情報の提供および各種金融サービスの提供 |
| バナメックス（メキシコ） | ● | ● | メキシコ国内情報の提供および各種金融サービスの提供 |
| アグアスカリエンテス州政府ほか（メキシコ） | ● | ● | メキシコに関する現地市場調査 投資情報の提供 |
| 日本貿易振興機構（JETRO） | ● | ● | 海外事業展開や各国制度等に関する各種情報提供 |
| 国際協力機構（JICA） | ● | ● | 途上国での海外事業展開や各国制度等に関する各種情報提供 |
| 国際協力銀行（JBIC） | ● | | 海外展開支援融資の提供 |
| 日本貿易保険（NEXI） | ● | ● | 輸出取引を行う際の海外取引リスクに備える各種貿易保険の提供 |
| 中小企業基盤整備機構 | | ● | 海外事業展開や各国制度等に関する各種情報提供 |
| 東京海上日動火災保険 | ● | ● | 海外リスク情報等の提供 |
| 損害保険ジャパン | ● | ● | リスクマネジメントコンサルティングサービスの提供 |
| 三井住友海上火災保険 | ● | ● | 各種損害保険の提供 |
| セコム | ● | | 海外での安全システム・防犯危機商品の提供 |
| 総合警備保障 | ● | | 海外セキュリティーサービスの提供 |

めぶき F G アジアネットワーク (2)

◎めぶき F G 海外駐在員事務所

| | |
|------------------|---|
| 常陽銀行シンガポール駐在員事務所 | 10 Collyer Quay, #09-07A, Ocean Financial Centre, Singapore, 049315 TEL:+65-6225-6543 |
| 常陽銀行ハノイ駐在員事務所 | 5th Floor, Sun Red River, 23 Phan Chu Trinh Street, Hoan Kiem District, Hanoi, Vietnam TEL:+84-24-3218-1668 |
| 常陽銀行上海駐在員事務所 | 上海市延安西路2201号 上海国際貿易中心1901室 TEL:+86-21-6209-0258 |
| 常陽銀行ニューヨーク駐在員事務所 | 712 Fifth Avenue, 8th Floor, New York, NY 10019 TEL:+1-347-686-8420 |
| 足利銀行香港駐在員事務所 | Suite 1601, 16th Floor, Tower 2, The Gateway, Harbour City, Kowloon, Hong Kong TEL:+852-2251-9475 |
| 足利銀行バンコク駐在員事務所 | 689, Bhiraj Tower at EmQuartier, 27th Floor, Room No.2714, Sukhumvit Road, Klongton-nue, Wattana, Bangkok 10110, Thailand TEL:+66-2-261-2852 |

