

横浜銀行 バンコク駐在員事務所

週間トピックス Vol. 530(2024.1.25)

<今週のトピックス>

【タイ】 EVブーム、金融機関はローンや保険のリスク予想で苦慮

- (1) 2023 年の電気自動車（EV）登録台数が乗用車全体の 10%を超えるなど「EVブーム」が席卷するなか、金融機関各社はローンや関連商品の開発で難しい対応を迫られている。
- (2) バッテリーEV（BEV）の中古車市場において、購入時期や車体の状態によって価格が決まるため一概には比較できないが、ドイツ系高級車メーカーのモデルは発売時の価格の 2 割前後、中国系のモデルは代表的なもので 6～7 割前後の価格にて販売されているケースが多く、BEVについては、評価がまだ定まっていない状態となっている。タイ人の消費者は、自動車ローンを組んでも支払いが難しくなると簡単に車を売り払う傾向があるといわれる中、売却価格が低くなれば返済のために手放すことも難しくなると予想される。
- (3) 保険業界でも、例えばバッテリーとケースが接着されている場合は、ケースが傷ついただけでバッテリーごと取り換える必要があり、また、内燃機関車の事故が起きた場合、保険会社は破損した部品などを代理で取得しリユースに回すが、BEVではメーカーが処理することが多いため、保険会社にとっては、回収した部品などをマネタイズすることができないため、保険料は高く設定するしかない状況となっている。

【ベトナム】2023 年、先進国市場向け輸出が軒並み減少

- (1) ベトナム税関総局の速報値によると、ベトナム最大の輸出先である米国への2023年の輸出額は2022年比11%減の970億2,000万米ドル（約14兆550億円）となった。政策金利の上昇による消費の停滞で、スマートフォンやアパレルなどの輸出が減少した。
- (2) その他、韓国や日本、欧州など先進国向けの輸出もそろって前年割れとなっており、輸出総額も2022年比5%減だった。輸入は最大相手国の中国と電子部品の供給国である韓国からの減少が響き、2022年を9%下回った。
- (3) 対米輸出を品目別でみると、最大品目の機械・機械設備は10%減、続く電子・電子部品は7%上回ったが、繊維・衣類は17%、電話・電話部品は33%減となった。北部でスマートフォンを量産するサムスン電子の出荷がふるわなかったようだ。一方で、輸出額で米国に続く中国向けは、2022年に新型コロナウイルス対策として上海などでロックダウンが敷かれた反動で6%増と伸びた。

【インドネシア】2023年自動車生産、前年比5%減の139.6万台

- (1) 2023 年の新車生産台数は 2 年連続で 130 万台以上は維持したものの、前年比 5.1%減の 139 万 5,717 台だった。また、全体に占める日系メーカーの割合は 91.3%とシェア低下が続いている。
- (2) 2023 年 12 月単月の生産台数は、前年同月比 27%減の 9 万 7,911 台で、2023 年 11 月からは 15.8%減少した。
- (3) 2023 年通年の完成車輸出台数は前年比 6.7%増の 50 万 5,134 台で、過去最高となったが、2023 年 12 月単月では、前年同月比 27.1%減の 3 万 6,449 台だった。

<マーケット情報>

【金利】

(単位:%)

タイ					
	1/15(月)	1/16(火)	1/17(水)	1/18(木)	1/19(金)
政策金利	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
MLR	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100
MOR	7.550	7.550	7.550	7.550	7.550
インドネシア					
	1/15(月)	1/16(火)	1/17(水)	1/18(木)	1/19(金)
政策金利	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

《出所》

・タイ 政策金利:Bank of Thailand、MLR(Minimum Lending Rate)・MOR(Minimum Overdraft Rate):Bangkok Bank

・インドネシア 政策金利:Bank Indonesia

【為替】

(単位:USD、JPY、EUR/1 Unit of Foreign Currency)

対 USD レート					
	1/15(月)	1/16(火)	1/17(水)	1/18(木)	1/19(金)
USD/JPY	145.45	146.17	147.88	147.78	148.28
USD/THB	35.0373	35.3045	35.6865	35.7223	35.7171
USD/VND	24,640	24,625	24,690	24,685	24,710
USD/IDR	15,636	15,632	15,669	15,717	15,708
対 JPY レート					
	1/15(月)	1/16(火)	1/17(水)	1/18(木)	1/19(金)
100JPY/THB	24.4001	24.3940	24.4512	24.3808	24.3215
1JPY/VND	173.43	172.52	171.11	169.61	170.43
100JPY/IDR	10,772	10,748	10,719	10,635	10,625
対 EUR レート					
	1/15(月)	1/16(火)	1/17(水)	1/18(木)	1/19(金)
EUR/JPY	159.36	159.60	160.77	160.91	161.34
EUR/THB	38.5764	38.6996	38.9722	39.0831	39.0458
EUR/VND	27,549	27,462	27,403	27,448	27,443
EUR/IDR	17,152	17,131	17,105	17,090	17,101

《出所 JPY:Bank of Japan、THB:Bank of Thailand、BIDV:Bank for Investment and Development of Vietnam、

IDR:Bank Indonesia》

【株価】

タイ					
	1/15(月)	1/16(火)	1/17(水)	1/18(木)	1/19(金)
SET	1,407.02	1,401.72	1,380.65	1,377.93	1,382.51

《出所:SET(Stock Exchange of Thailand)》

<見本市・展示会情報>

【タイ】

日程	イベント名
1月31日～2月3日	Food Pack Asia 2024-The 15th International Food Processing Packaging & Printing Exhibition
1月31日～2月1日	Cybersec Asia 2024

【ベトナム】

日程	イベント名
2月26日～2月29日	VIFA EXPO 2024 - International Furniture and Home Accessories Fair Vietnam（ホーチミン）
2月28日～3月1日	VIATT 2024- ベトナム国際アパレルファブリックス&繊維関連技術専門（ホーチミン）

【インドネシア】

日程	イベント名
2月29日～3月3日	IFEX 2024 - Indonesia International Furniture Expo

以上

本レポートは情報提供のみを目的として作成したものであり、何らかの行動を勧誘するものではありません。ご利用に関しては、すべてお客さま自身でご判断下さいますよう、よろしくお願い申し上げます。
本レポートは信頼できるとされる情報に基づいて作成していますが、当行はその正確性を保証するものではありません。
本レポートのご利用によりお客さまがいかなる損失、損害を受けられても当行は一切の責任を負いません。
本レポートはお客さま限りでご利用くださいますようお願い致します。