

疫後非洲臺商地緣政治因 應：機遇與挑戰

劉秋婉 助理教授

國立臺灣大學國家發展研究所

今日報告大綱

- 受訪臺商主要合作與競爭對象
- 受訪臺商經營的產業在疫情中/後的現況
- 因應疫情挑戰：非洲電子支付產業的發展與前景
- 結語

受訪臺商主要合作與競爭對象

- 合作廠商國別：非洲本國廠商(2)、印度(1)、中國(1)、馬來西亞(1)、台灣(2)
- 競爭廠商國別：非洲本國廠商(2)、瑞典(1)、挪威(1)、日本(1)、中國(7)、馬來西亞(1)、黎巴嫩(1)、希臘(1)、美國(1)、杜拜(1)、印度(2)、荷蘭(1)

中國：國企與私企

中國在非洲的投資

- 2007年：中國與世界銀行簽署合作備忘錄，雙方共同進行非洲的鋪路與投資計畫
- 2013年：一帶一路
- 2018年：成立中國-IMF聯合能力建設中心，專門在非洲拓展一帶一路

中國在非洲投資前五大國家 (2005-2019)

幾內亞

投資金額：59億

投資產業：基礎建設、
鐵鋁礦開採

奈及利亞

投資金額：142 億

投資產業：基礎建設、
機械設備、金屬製品

南非

投資金額：125 億

投資產業：基礎建設、海
洋經濟、綠色經濟、科技、
農業，環境和金融

埃及

投資金額：56億

投資產業：基礎建設、
建材、電力電氣設備、
石油裝備、食品加工機
械、家電製造、物流、
紡織、鋼鐵

剛果民主共和國

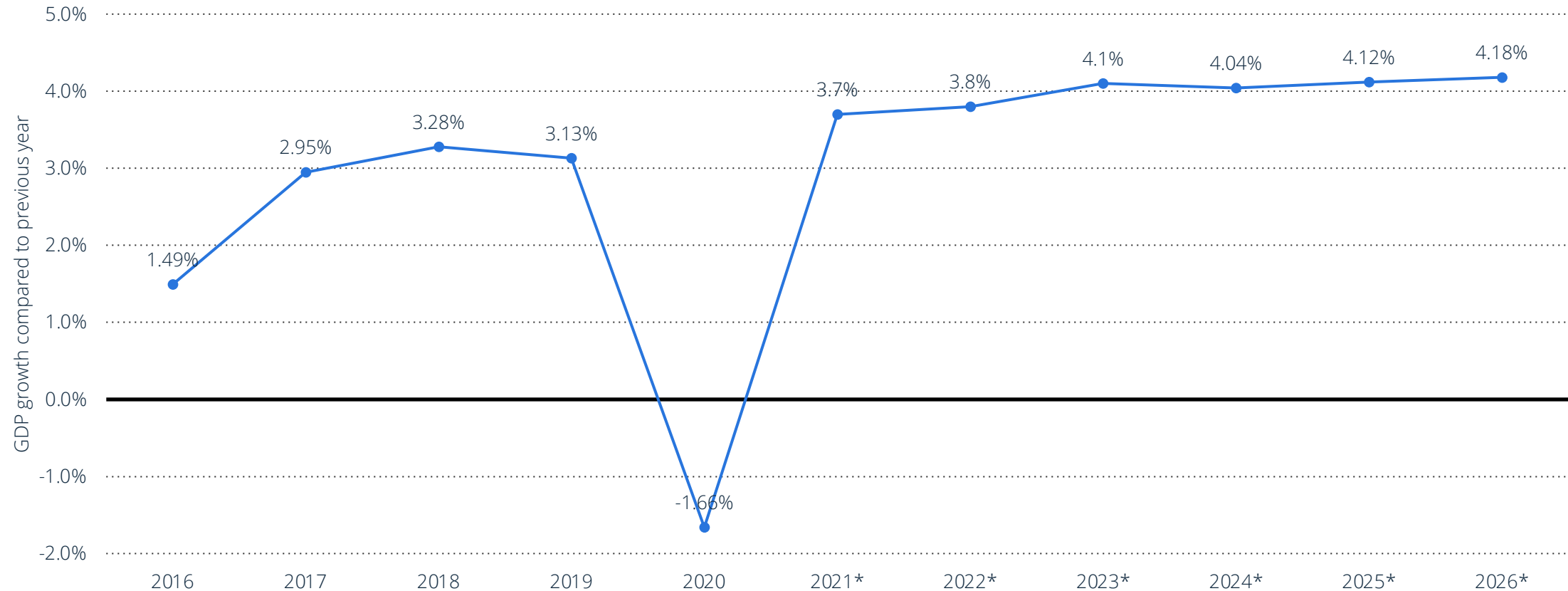
投資金額：118億

投資產業：基礎建設、
鈷礦開採

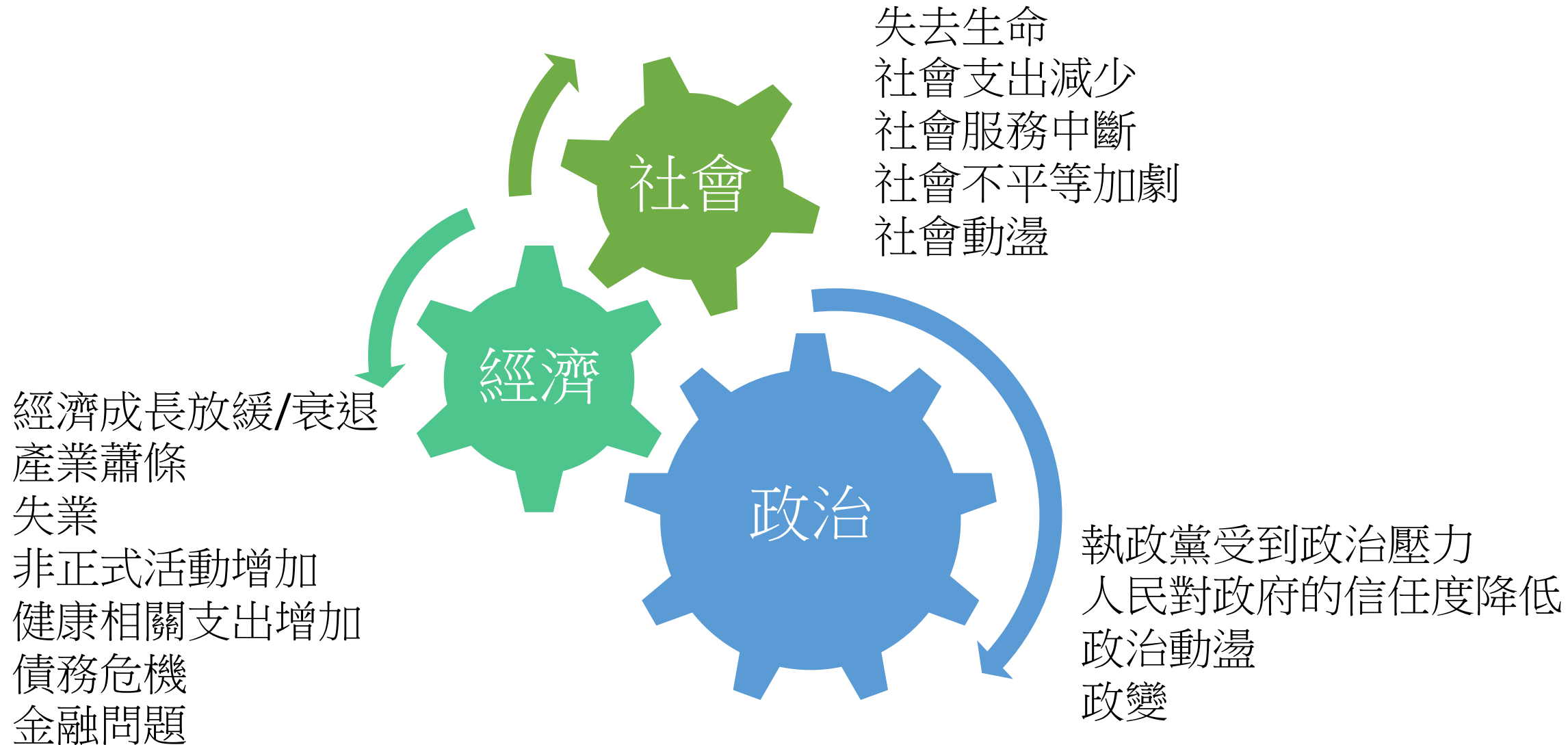
Source: China Power, 2019,
<https://chinapower.csis.org/china-foreign-direct-investment/>

受訪臺商經營的產業在疫情中/ 後的現況

Sub-Saharan Africa: Growth rate of real gross domestic product (GDP) from 2016 to 2026 (compared to the previous year)



疫情為非洲帶來經濟、社會與政治衝擊



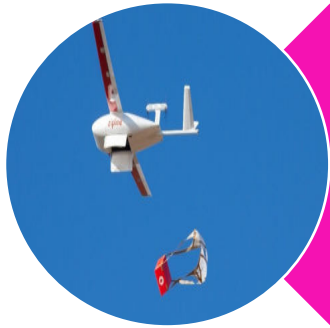
減少新冠疫情負面衝擊的區域性與洲級項目

非洲聯盟 (African Union)	非洲開發銀行(African Development Bank)	非洲進出口銀行(African Export and Import Bank)	西非國家中央銀行 (Central Bank of West African States)
<ul style="list-style-type: none">• 成立針對Covid-19的大陸基金，提供1,250萬美元的種子基金。• 呼籲G20立即提供非洲對抗疫情的醫療設備、檢驗試劑、防護裝備以及有效的振興經濟方案，包括優惠貸款和暫停債務償還• 呼籲世界銀行、國際貨幣基金組織、非洲開發銀行提供經濟援助方案	<ul style="list-style-type: none">• 非洲開發銀行從三年期抗疫債券(Fight Covid-19 Social Bond)中募資30億美元，幫助減輕疫情對非洲生計和經濟的衝擊• 三年期的抗疫債券吸引中央銀行、政府機構、資產管理公司認購，超額認購到46億美元	<ul style="list-style-type: none">• 非洲進出口銀行宣布提供30億美元幫助其會員國• 透過借款、擔保、貨幣互換等方式向50多個國家提供財政支持	<ul style="list-style-type: none">• 向會員國的中央銀行撥款至90美元，以確保會員國的企業持續融資• 向西非開發銀行的補貼基金撥款5,000萬美元，使其能夠向會員國提供軟貸款。

因應疫情產生的創新與創業行動



肯亞行動支付2021年成長率20%
Jumia 電商平台因疫情起死回生(奈及利亞)



無接觸的垃圾蒐集與除污
無人機運輸



太陽能洗手盆(Sola Wash)

Source: <https://techweez.com/2019/05/10/jumia-fraud-ipo-stock>;
<https://buzzorange.com/techorange/2021/07/08/zip-line-drone-deliver-covid19-vaccine/>;
<https://face2faceafrica.com/article/ghanaian-genius-invents-solar-powered-hand-washing-sink-with-remote-sensor>

因應疫情挑戰：非洲電子支付 產業的發展與前景

為什麼非洲手機支付市場有潛力？

1. 傳統匯款方式交易成本(transactional cost)非常高
2. 非洲科技的跳躍式發展
3. 年輕人口多
4. 用手機支付買外幣不會被政府追蹤

非洲九國主要手機支付平台

國家	手機支付平台
馬拉威	Paypal (美國)
象牙海岸	Paypal、Orange Money (法國)、MTN(南非)
模里西斯	當地銀行提供
烏干達	Airtel Money(印度)、MTN
剛果民主共和國	Orange Money、MTN
奈及利亞	M-Pesa(肯亞與英國)、Paystack、Flutterwave(奈及利亞)、Paypal
南非	Apple Pay (美國)、Line Pay (南韓)、MTN、Vodacom(英國)
奈及利亞	Tigo-pesa(坦尚尼亞)、M-Pesa、Airtel Money、Vodacom
烏干達	M-Pesa、MTV、Orange、Safricom(肯亞與英國)
賴索托	當地銀行提供

Source:作者彙整自訪談資料

疫情前南非與模里西斯電子商務與數位支付市場發展有限

- 南非：南非銀行體系健全->支票與信用卡普及->新興數位支付市場難成長
- 模里西斯：國土面積太小，運費成本高，網路購物市場規模小，連帶數位支付市場也發展有限

P. Langley



A. Leyshon



金融科技解決了「金融游牧民族」的需求

疫情後南非電子商務與數位支付市場起飛

- 許多非洲政府加強對數位支付市場的投入、提高數位支付交易額度
- 奈及利亞、埃及與南非的電子轉帳與電子商務成長最明顯
- 南非2020年原本發展緩慢的電子支付市場成長了35-40%

Source: de Girancourt et al. 2020

<https://www.mckinsey.com/~media/mckinsey/industries/financial%20services/our%20insights/how%20the%20covid%2019%20crisis%20may%20affect%20electronic%20payments%20in%20af-rica/how-the-covid-19-crisis-may-affect-electronic%20payments-in-africa.pdf>

McKinsey
& Company

How the COVID-19 crisis may affect electronic payments in Africa

By Francois Jurd de Girancourt, Mayowa Kuyoro, Nii Amaah Oforu-Amaah, Edem Seshie, and Frederick Twum



June 2020

總結

- Covid 19對非洲的衝擊影響深遠、烏俄戰爭加劇復甦的困難
- 需要跨國多邊金融組織協助
- 創新的步伐已經展開
- 電子商務與數位支付市場的發展是復甦關鍵