

(出國類別：業務推廣)

# 扣件業赴非洲拓銷團 出國報告

服務機關：中國輸出入銀行

姓名職稱：葉琦音 財務部科長

派赴國家：摩洛哥、埃及、肯亞、南非

出國期間：102.3.16 – 102.3.31

報告日期：102.4.29

## 公務出國報告摘要

出國報告名稱：參加「扣件業赴非洲拓銷團」出國報告

頁數：26 頁

出國計畫主辦機關：中國輸出入銀行

出國人員：財務部科長 葉琦音

出國類別：業務推廣

出國期間：102 年 3 月 16 日至 102 年 3 月 31 日

出國地區：摩洛哥、埃及、肯亞、南非

報告日期：102 年 4 月 29 日

內容摘要：

近年來非洲經濟快速成長，非洲新興市場已逐漸受到重視，惟與台灣距離遙遠，雙邊經貿互動不易。為協助廠商拓展外銷市場，由經濟部國際貿易局主辦，外貿協會執行的扣件業赴新興市場拓銷團，本年度選定非洲摩洛哥、埃及、肯亞及南非等四國為重點拓銷市場，共有扣件業者14家廠商計20人參加，並邀請本行派員隨團提供金融服務。

本拓銷團於上述四國分別辦理與買主一對一貿易洽談會，由駐外單位安排亦可由廠商自行邀請買主與會，共計有 257 家買主到場，進行 911 場次洽談，潛在商機可期。貿易洽談期間，本行積極向國內外廠商解說如何運用本行融資、保險與保證業務。因本次扣件業者均為中南部廠商，就需辦理融資保險服務者，已就近轉介台中及高雄分行；就國外買主需融資者，亦積極推介本行轉融資業務。參展廠商表示，經由本行屢次派員隨團提供金融服務，不僅更加熟悉本行業務，對促成交易亦頗有助益；另為於非洲增加轉融資據點，亦藉此拓銷機會，分別邀請摩洛哥第一大銀行 Attijariwafa Bank、南非第一大銀行 Standard Bank of South Africa 及第四大銀行 NedBank 蒞臨會場進行業務洽談，該等銀行均表示與本行進行轉融資業務合作有利於拓展雙邊貿易，將持續追蹤後續進展。

# 目 次

	頁數
壹、前言-----	3
貳、行程簡介-----	4
參、摩洛哥-----	5
(一)經濟概況-----	5
(二)主要產業及市場環境-----	6
(三)拓銷商機-----	8
肆、埃及-----	9
(一)經濟概況-----	9
(二)主要產業及市場環境-----	10
(三)拓銷商機-----	12
伍、肯亞-----	14
(一)經濟概況-----	14
(二)主要產業及市場環境-----	15
(三)拓銷商機-----	16
陸、南非-----	18
(一)經濟概況-----	18
(二)主要產業及市場環境-----	19
(三)拓銷商機-----	21
柒、心得與建議-----	23

## 壹、前言

台灣為小型開放經濟，僅靠內需無法支撐高經濟成長，須仰賴外貿，故主要產業均為出口導向。惟我國出口市場向來集中度偏高，就 2012 年出口占比，僅中國大陸(含香港)、美國及日本，就占出口額近 6 成，顯然上述區域外的新興市場仍有相當大的拓銷潛力。受全球景氣不振影響，2012 年我國出口較上年衰退約 2.4 %，開拓其他新興市場尋找商機實為必要。

近年來，非洲經濟成長並不亞於其他新興市場，過去10年平均實質GDP成長率逾 4%；2000 年之後，非洲經濟快速成長，主要來自於能源價格上漲及以中國大陸為首所帶動的「南南合作」深耕非洲效應。非洲新興市場已逐漸受到重視，惟台灣距離遙遠，雙邊經貿互動不易，更須依賴政府依市場特性妥善擬定拓銷計畫。2012年我國出口非洲金額約為31億美元，雖較上年成長5.4%，惟僅占我國出口口總額1%，尚有相當大的成長空間。

由經濟部國際貿易局主辦，外貿協會執行的扣件業赴新興市場拓銷團，本年度選定非洲摩洛哥、埃及、肯亞及南非等四國為重點拓銷市場，共進行911場次貿易洽談。其中，摩洛哥為北非經濟重鎮，與歐盟及阿拉伯國家經貿往來密切；埃及人口達8,100萬人，為我國出口非洲第二大市場；肯亞首都奈洛比為東非商業、經貿與金融中心，市場腹地涵蓋肯亞、烏干達、坦尚及亞、蘇丹、衣索比亞、剛果及盧安達，為東非門戶；南非雖人口僅約5,100萬人，為為我國出口非洲第一大市場，金融業發達，多項礦產資源居全球第一，內需占比高，產業結構均衡。該等市場均有極大開發潛力。

本拓銷團以扣件產業為主，我國為全球前三大扣件出口國，產值90%以上為外銷，製造及管理技術成熟精良，惟仍面臨傳統產業利潤微薄，大陸商品低價傾銷的競爭壓力，故拓展新興市場、尋找新商機實屬必要，尤其更須注意相關貿易風險。本行隨團提供金融諮詢，除宣導本行政策性業務功能，並有助後續促成交易；另亦訪洽國外金融同業，尋求建立轉融資合作機會及加強雙方往來關係。

## 貳、行程簡介

本次重點市場拓銷團參加廠商計 14 家 20 位業者，行程於 102 年 3 月 16 日自台北出發，於 3 月 31 日返抵國內，主要行程如下：

- 3 月 16 日 台北出發
- 3 月 17 日 抵摩洛哥\卡薩布蘭加
- 3 月 18 日 貿易洽談會
- 3 月 19 日 後續洽談及參訪
- 3 月 20 日 轉赴埃及\開羅
- 3 月 21 日 貿易洽談會
- 3 月 22 日 後續洽談及參訪後轉赴肯亞\奈洛比
- 3 月 23 日 參訪
- 3 月 24 日 準備資料
- 3 月 25 日 貿易洽談會
- 3 月 26 日 後續洽談及參訪
- 3 月 27 日 轉赴南非\約翰尼斯堡
- 3 月 28 日 貿易洽談會
- 3 月 29 日 後續洽談及參訪
- 3 月 30 日 返程
- 3 月 31 日 抵達台北

## 參、摩洛哥

### 一、經濟概況

摩洛哥位於非洲西北端，係文明古國，為非洲與歐洲之間的交通要道、地中海進出大西洋的門戶，海岸線長達 1,835 公里，漁業資源豐富，為非洲第 1 大漁產國，磷酸鹽儲量占全球蘊藏量的四分之三，亦為全球磷酸鹽的第 1 大出口國。

歐盟是摩國的主要貿易夥伴，摩國正積極遊說加入歐盟。2008 年起歐盟給予摩洛哥「優先地位」(Advanced Status)，深化雙方合作。另摩洛哥與美國簽署之雙邊自由貿易協定(FTA)自 2006 年 1 月 1 日起生效，是非洲唯一與美國簽署 FTA 之國家，顯示兩國關係密切。近年摩洛哥礎建設漸趨改善，憑藉其鄰近歐洲的優越地理位置，除歐盟成為摩國的主要貿易夥伴外，印度、巴西、美國也是主要出口市場。另相對低廉的勞工，亦吸引歐盟及阿拉伯國家在當地投資設廠。

摩洛哥從事農業人口占總人口 40%，2012 年受農產品歉收及歐洲經濟衰退影響，實質 GDP 成長率為 2.4%。2013 年雖農業產值逐漸恢復，惟歐元區經濟展望依然不佳，影響觀光收入、僑民匯入款及外來投資，實質 GDP 成長率僅略回升到 3.3%。2014-2017 年間隨全球經濟情況逐漸好轉，實質 GDP 成長率預估平均為 4.8%。

摩國整體經濟近年受高油價、農作收成欠佳及出口市場歐盟地區經濟萎縮致經常帳赤字擴大影響，另政府持續補貼政策，加重財政負擔，致摩國經常帳赤字占 GDP 比重及財政赤字占 GDP 比重自 2011 年起均有大幅增加趨勢。國際信評機構標準普爾 (S&P) 於 2012 年 10 月 11 日雖維持摩洛哥的國家債信評等為投資級 BBB-，但評等展望已由「穩定」調降為「負向」。依世界經濟論壇(World Economic Forum)全球競爭力指標 (2012~2013) 資料顯示，摩洛哥於 144 國家中

排名第 70 名（哥倫比亞 69 名、斯洛伐克 71 名）。

對外貿易方面，2011 年主要出口市場為西班牙、法國、巴西及美國，分別占出口總額之 18.6%、16.9%、6.0%及 4.8%；主要出口項目為磷酸鹽及肥料，合計約占出口值 28%。主要進口國為法國、西班牙、中國、及美國，分別占進口總額之 15.4%、14.4%、7.7%及 7.3%；主要進口項目為油品、工業半成品、工業產品、及民生消費品等，合計占進口值約 83.2%。

## 二、主要產業及市場環境

### （一）主要產業

#### 1. 農漁業加工品

摩洛哥擁有約 3 萬 3,000 平方英里(8 萬 5,000 平方公里)可耕地，屬於溫帶地中海氣候，適於蔬果生產地區，摩國產量在阿拉伯國家中已能實現自給自足的糧食生產的國家。摩國的農作穀物生產除可供應國內消費之外，還可以輸銷至阿爾及利、亞突尼西亞等鄰國。該國出口柑橘類水果和蔬菜產品輸銷至歐盟市場，就柑橘類產品已進行提高生產力計畫，其加工品增加輸銷至俄羅斯與北美加拿大等現有國外市場。

就漁業而言，摩洛哥海岸線長，北臨地中海，西靠大西洋，是非洲及阿拉伯世界最大的漁產國家，農漁業為摩國出口主要產業之一，產值占摩國國民生產總額 15-20%之間，聘僱員工占全國勞工比重 40%。摩洛哥政府已陸續進行提升遠洋及傳統漁隊的現代化，漁撈業年產值占總出口貿易金額比重超過 5%，為摩國重要出口產品之一，其中魚罐頭為最大漁類出口產品。

## 2. 礦業

摩洛哥擁有豐富磷酸鹽藏量，磷酸鹽及磷酸為摩洛哥最主要的出口礦產品，往昔磷酸鹽以及其衍生物磷酸與肥料的出口占摩國出口比重約 3 成，近年受到國際金融風暴的衝擊，全球工業成長衰退，影響摩洛哥磷酸鹽及磷酸出口。

## 3. 汽車產業

摩洛哥汽車市場新車銷售量約為 8 萬輛，其中進口車輛比重超過六成，而轎車為銷售主力。摩洛哥唯一汽車裝配廠 SOMACA 被法國雷諾汽車買下七成股權後，已成為雷諾汽車重要的汽車生產基地。由於摩國已與阿拉伯國家的埃及、約旦與突尼西亞等地區簽訂自由貿易協定，汽車輸銷至該等市場享有免關稅的優惠。此外，中國汽車廠商在摩洛哥廠商都設有展示中心與維修廠，積極的行銷策略且配合低價位，在摩國汽車銷售市場頗有進展。

## 4. 觀光業

觀光業是摩國重要的外匯收入，2011 年摩國受到阿拉伯之春革命影響，國外至摩國觀光客僅呈現小幅成長，外國旅客人數仍達到 800 萬人次；此外，摩洛哥旅居國外的僑民之僑匯也是摩洛哥的主要收入來源。為吸引更多遊客，摩國政府增設觀光景點，並鼓勵國外投資業者至摩國興建觀光度假勝地，政府給予外資免稅優惠。該等投資主要以五星級旅館、度假中心、辦公大樓及住宅公寓等，也間接帶動摩國建築業蓬勃發展。

### (二) 市場環境

摩洛哥由於歷史及地理因素，數十年以來大都與歐洲國家經貿往來，摩洛哥與歐盟的雙邊貿易總額占摩洛哥進出口貿易總額六成以上，其中法國及西班牙約占三成比重。另中國大陸產品進口比重及金額逐年增加，2011 年出口

至摩國總金額 26 億美元，成爲第五大進口國，主要出口產品爲成衣紡織品、文具、玩具、手工具、小家電等，雖然品質較差，但因價格低，十分受摩國消費者歡迎。此外，中國的電信及網路公司、各大汽車公司及韓國各大商社也紛紛在摩洛哥設立據點，以深耕當地市場。

### 三、拓銷商機

摩國外來投資主要產業爲旅遊業及建築業，投資金額占總比重超過七成。其中波斯灣國家杜拜，也逐漸取代法國成爲摩洛哥的第一大投資國，主要投資的項目爲旅館、辦公大樓及旅遊設施。由於摩國有長達 1,835 公里的海岸，橫跨大西洋及地中海，摩國政府刻正努力改善基礎建設，吸引外資投入旅館、休閒設施、餐飲設備等觀光相關產業。

此外，紡織、成衣、製鞋及電子資訊工業都是摩國政府極力計畫升級及發展的產業，尤其我國紡織業之升級已取得不錯成果，其他產業我國業者都具有相當純熟的技術及製造能力，可藉由當地市場爲據點，陸續銷往歐盟及其他非洲國家。

2012 年全年我國出口至摩洛哥金額爲 6,522 萬美元，較前一年 6,563 萬美元相較衰退 0.6%。主要出口貨品爲電子產品、塑膠製品、機械設備及汽車零組件；2012 年我國自摩洛哥進口之金額爲 5,253 萬美元，與上一年 6,602 萬美元相較衰退 20.4 %，主要進口貨品爲銅、金屬製品、服飾配件及電子產品等。

## 肆、埃及

### 一、經濟概況

埃及地處歐亞非三洲交界處，境內石油與天然氣等資源蘊藏豐富，係中東第 4 大經濟體，由於握有全球最重要的貿易和能源通道--蘇伊士運河通航權，在全球經濟發展具重要地位。近 2 年受阿拉伯之春波及，國內與周遭國家政局動盪，埃及不斷發生的暴力衝突使經濟陷入谷底，大量工廠歇業，國家四大主要創匯收入如蘇伊士運河通航權、石油收入、觀光旅遊收入以及海外僑匯款等皆告下滑。

近 2 年來，埃及的政局動盪和社會動亂導致旅遊業收入急劇下降、外來直接投資銳減甚至外流。爲了避免埃鎊大幅度貶值，埃及政府動用大量外匯儲備力圖支撐埃鎊。雖然這一政策使埃鎊對美元的匯率 2 年來僅出現小幅度下降，但卻耗費了大量寶貴的外匯存底。2011 年初開始發生政局動盪時，埃及的外匯儲備爲 360 億美元。但到 2012 年底，埃及的外匯儲備已經降至 150 億美元，2 年中的降幅近 60%。埃及政府不得不從 2012 年 12 月底推出新的外匯政策，來遏制外匯儲備的下降，這導致了埃鎊近來迅速和大幅度貶值。由於埃及國內民生物質無法自足，多數必須仰賴進口，爲大量貿易入超國。外匯存底大幅縮減及埃鎊貶值，恐影響未來成長動能，使經濟復甦更加困難。

EIU 預期埃及政治不穩仍將影響 2013 年會計年度經濟情況，成長率恐仍低迷，約 2.9%，2013~2017 年會計年度若政局回穩並外資回流，經濟成長率可望回升至平均 6.6%。大致而言，全球需求趨緩，特別是歐元區經濟情況不佳，將影響埃及出口及蘇伊士運河通航權收入。

對外貿易方面，2011 年主要出口市場爲義大利、德國、美國及印度，分別占出口總額之 8.8%、5.5%、5.5%及 5.2%；原油及其相關產品約占出口值 49.7%。

主要進口國為中國、美國、義大利及德國，分別占進口總額之 11.5%、9.8%、5.6%及 4.9%；主要進口項目為工業半成品及民生消費品，合計占進口總額之 51.3%。

## 二、主要產業及市場環境

### （一）主要產業

#### 1. 觀光業

埃及六大外匯收入為觀光、僑匯、蘇伊士運河航權收入、原油出口、國外援助及黃金出口收入。觀光業是埃及最大外匯來源之一，占埃及 12.6%的就業人口，可帶動相關產業發展。埃及 2011 年全年國外觀光客有 984 萬 5,066 人次，比 2010 年度減少 33.2%，2011 觀光業年收入估計約 90 億美元，亦較 2010 年之 130 億美元衰退約 30%。

#### 2. 紡織成衣業

紡織成衣是埃及發展最早的工業，依照 WTO 規定，全球紡織品配額自 2005 年 1 月 1 日起取消，埃及業者出口市場面臨中國與印度產品的強力競爭，埃及與美國及以色列簽訂 QIZ 協定，試圖挽救埃及紡織成衣業。2004 年 12 月 14 日埃及、以色列及美國正式簽約，同意埃及「合格工業區( Qualifying Industrial Zone, QIZ)」內生產的產品，只要其價值的 10.5%或以上係來自以色列，輸銷美國都可以享受免關稅及免配額待遇。埃及各地現有 20 個「合格工業區」，是埃及重點發展產業之一，而紡織業與成衣業為最大的受惠者。

### 3. 農業

埃及是世界重要棉花產地之一，棉花堪稱是埃及的「白金」產業，後來因生產成本漸高，價格在國際競爭中日趨劣勢，棉花產量日減，產量最高時期年產逾 50 萬噸，20 世紀末十年間已降到每年僅 29 萬噸，近 10 年更減少到平均每年不及 21 萬噸，除國內使用外，主要銷往印度、中國、巴基斯坦、土耳其及卡達等國，仍是世界上重要的棉花出口國。

### 4. 石油及天然氣

2010 年埃及是僅次於阿爾及利亞的非洲第二大天然氣生產國，全球排名第十二，天然氣產量達 2.2 萬億立方英尺，消費量達到 1.6 萬億立方英尺。根據 2012 年公佈的數據，埃及天然氣儲量為 78 萬億立方英尺。大多油氣發現都集中在地中海沿岸和西撒哈拉沙漠。連續的油氣發現證明埃及在油氣勘探開發領域的技術正日漸成熟。過去埃及以出口天然氣來促進埃及的經濟發展，惟液化天然氣的生產和運輸環節都有著較高的成本，且常年不變的合約價格並沒有帶來預期的經濟利益。

埃及大多數油田均位於蘇伊士河區域和西撒哈拉沙漠地區，2011 年產量為 2.6 億桶，雖然 2012 年埃及公佈的石油儲量為 44 億桶，且不斷發現新油田，惟近 10 年間，隨著埃及人口增加及大量使用石油和其加工產品，造成石油消耗量驟增 40%，超過了埃及的石油產量，現埃及成為石油純進口國，不得不每年大量進口石油、汽油、柴油等燃料。新油田發現固然能夠提高埃及的石油產量，惟埃及政府在能源政策上始終進行補貼，造成沉重的財政負擔，亦加速能源消耗。

#### (二) 市場環境

埃及央行外防堵外匯流出，進行外匯管制，自 2011 年 3 月起限制每家埃及公司

辦理國外匯款，必須根據最近 3 個月內的發票，並須透過中央銀行核准；另埃及公營機構之進口占極高的比重，其採購方式大多公開招標，惟外商參與投標須透過當地代理。因政府效率差，故代理商實力及其與買家關係影響產品拓銷成敗。

埃及市場對於價格非常敏感，低價格低品質產品往往較高價格高品質產品更易為消費者接受。歐美地區向來為埃及主要進口來源地，近年來由於許多亞洲開發中國家產品具價格競爭力，故就一般消費品，來自中國等開發中國家產品之市場接受度高。

埃及官方語言為阿拉伯語及英語，具有多種外語的優勢，人力成本相對較低，另地理位置優越，每年約 10% 學校畢業生投入資訊通信產業相關產業，隨著埃及資訊基礎建設漸上軌道及持續擴大的內需市場發展，陸續於城市交通便捷區域成立外包客服中心專區，埃及逐漸成為外國公司發展中東市場重要跳板。

### 三、拓銷商機

埃及位於歐、亞、非三洲交通要道，且與周遭國家關係良好，市場腹地可延伸及歐洲、中東及非洲。其人口逾 8,000 萬人，購買力逐年提升，具備相當規模之內需市場。埃及工資尚稱低廉、土地及廠房便宜，且政府提供許多投資油、電等補助措施，惟位於中東火藥庫內，政經情勢長期遭受區內各方衝突事件影響，阻礙經濟發展。

為因應不斷增加的能源需求，埃及政府積極發展再生能源，其中太陽能頗具發展潛力。埃及政府現進行德國主導的「沙漠太陽能」計劃，在位於開羅以南約 90 公里的 Kuraymat 修建 140 兆瓦發電站，是中東北非地區的首個太陽能發電站。埃及境內 90% 是沙漠，乾旱少雨，有極大潛力發展太陽能發電。埃及政府重視可再生能源，預計未來 20 年後，可再生能源發電可達總發電量的 20%。其對太

陽能產業擁有持續性的發展策略，在過去幾年中已經逐漸顯現成果，對我國業者是一拓展商機。

埃及人口眾多，對民生用品需求量相對較大，而當地製造業技術及產能均未能達到國際水準，很多廉價的民生用品自中國進口，故民生用品相關產業有相當商機。

另埃及出產棉花品質優良、勞工便宜，發展棉紡織工業有其利基外，埃及紡織品出口歐市免稅，合格工業區(QIZ)廠商使用以色列原料、零附件或技術所產生之價值達產品總價值 10.5%，其產品銷美可以免稅，成衣業可利用在埃及代工出口。

2012 年我國出口至埃及金額為 5.80 億美元，比 2011 年 5.17 億美元成長 12.1%，出口至埃及的主要產品依金額排序依次為塑膠製品、機器及電機設備、鋼鐵、車輛及零組件；2012 年我國自埃及進口金額為 4.4 億美元，比上一年同期 6.24 億美元衰退 29.5%，進口主要產品有礦物燃料、石料、蠟製品、地毯及其他紡織材料等產品。

## 伍、肯亞

### 一、經濟概況

肯亞位於非洲之東岸，跨越赤道之兩端，首府奈洛比為東非地區商業、經貿與金融中心，蒙巴薩港(Mombasa)則為對外之吞吐港，有鐵路及公路通往東非及中非各內陸國家，故素有東非門戶之稱。

肯亞觀光資源豐富，是非洲旅遊勝地之一，為非洲黑人國家中僅次於南非之較先進者，亦係東部非洲最穩定之國家，但由於索馬利亞、蘇丹等周邊國家仍處於內戰狀態，連帶影響肯亞之國家安全，小型恐怖攻擊及治安事件層出不窮。

肯亞於英國殖民期間建立良好制度，以英文為官方語言，相較其他非洲國家，肯亞擁有優越之地理位置，相對穩定之政治、經濟政策，開放之外匯措施及資本市場，相對完善之電訊及金融設施等較佳的投資環境；惟仍受困於電力、通訊、道路等基礎設施不足、失業率偏高(40%以上)、政府效率不佳及物價高昂之窘境。

肯亞獲 IMF7.6 億美元貸款，致力於改善基礎建設及新憲政之執行，然而貪腐及政府效率低落往往使投資者卻步。2013-2017 年間，該國政府仍將加速結構性改革，包含貿易自由化及放寬管制。據 EIU 預估，2012 年 GDP 成長率達 4.5%，2013 年 GDP 成長率略提高至 4.8%。

肯亞計設有 40 個公民營加工出口區，惟由於水力發電不足、汽油及電力等能源成本偏高、道路及車輛等運輸體系破舊不堪、行政效率不高、物價昂貴，導致在肯亞之生產成本偏高，使得外國投資者缺乏信心，肯亞在世界銀行(World Bank)編撰之全球競爭力排行為第 82。

對外貿易方面，2011 年主要出口市場為烏干達、坦尚尼亞、荷蘭及英國，分別占出口總額之 9.7%、9.5%、8.3%及 8.0%；主要出口項目為茶葉、蔬果園藝產品及咖啡，合計占出口值約 40%。主要進口國為中國、印度、阿拉伯聯合大公國及南非，分別占進口總額之 14.7%、14.0%、10.1%及 7.7%；主要進口項目為工業原料、運輸設備及機器設備等，合計占進口值約 80%。

## 二、主要產業及市場環境

### （一）主要產業

#### 1.服務業

肯亞服務業占肯亞全國 GDP 高達 62%，主要是觀光業，自 1980 年代起觀光已成為國家主要外匯收入來源，肯亞計有 49 個野生動物保護區及國家公園，每年有高達 180 萬名遊客前來觀光野生動物保護區，或是到印度洋畔之蒙巴薩度假，為肯亞帶來 10 億美元外匯收入。

#### 2.農業

農業占 GDP 之 22%。肯亞由於乾旱氣候，僅有 15%可耕地，但農業部門仍繼續主導肯亞之經濟，計有高達 75%人口以耕種為生，在 1980 年代甚至高達 80%。農業、漁業及森林業合計占 GDP 之 21.4%以及出口之 50%，主要出口農產品為茶葉、花卉蔬果及咖啡，其中花卉及蔬菜主要係空運至荷蘭及英國等歐洲市場。

#### 3. 塑膠加工業

肯亞塑膠製造業之規模不大，但卻是在逐年成長茁壯中。由於對各式各樣塑膠產品之需求逐年遞增，加上近年來持續之經濟發展，整個 3 億人口東非市場對塑膠產品及相關塑膠生產機器之需求也日趨殷切。其中，塑膠成品除供國內需求外，

並輸往鄰近東非及中非國家。塑膠原料及生產機器大部分仰賴來自亞洲之進口，台灣塑膠機械在肯亞等東非地區極具競爭力。

## (二) 市場環境

肯亞為「歐盟-非洲-加勒比海及太平洋國家貿易體制協定」(European Union-African-Caribbean-Pacific Agreement)之會員國，所有工業產品及農產品出口至歐盟可享有免配額、免關稅或減讓關稅之優惠待遇。另受惠於美國「非洲成長暨貿易機會法」(African Growth & Opportunity Act, AGOA)，產品輸往美國享有 6,500 項產品免配額及免關稅之待遇。另依據「優惠關稅協定」(Generalized System of Preferences, GSP)，肯亞 3,000 多項工業製品輸往美國、日本、加拿大、澳洲、紐西蘭、瑞士、挪威、芬蘭、奧地利及其他歐洲國家，可享有優惠關稅及免配額待遇。

肯亞主要產業均由印度裔肯亞人掌控，非洲黑人企業則規模較小。印度裔肯亞人雖人口僅 15 萬人，卻掌握肯亞金融及經濟等各行各業，特別是製造業。肯亞並無類似我國之產業別公會，而是綜合該國所有製造業及部分服務業，組合成「肯亞製造商協會」(Kenya Association of Manufacturers, KAM)。該會創立於 1959 年，目前會員計有 687 位，絕大部分是大規模製造業，且負責人多為印度裔肯亞人，其影響力不可忽視。渠等產品不僅供應肯亞國內市場，也輸銷鄰近東非市場，故是我業者開拓肯亞及東非市場首要目標。

## 三、拓銷商機

肯亞政府於 2004 年制定「投資促進法」(Investment Promotion Act)，並設立「肯亞投資局」(Kenya Investment Authority, KenInvest)，以提供單一窗口投資服務。在鼓勵外資方面，有各項租稅優惠獎勵措施，含投資計畫之資本財（機器及設備）

豁免進口關稅及營業稅、投資抵減 (Investment Deductions)、以及投資補貼 (Investment Allowance)。

肯亞政府採經濟開放政策，包括各項製造業(紡織、塑膠、模具)、農產品(花卉、蔬菜水果)、金融、通訊、資訊、運輸、能源(石油及液化石油氣)、觀光等均有外商投資，目前外商在肯亞投資集中在加工出口區，投資來源國包括：丹麥、美國、比利時、南非、印度、巴基斯坦、中國、德國、英國、台灣及香港等。

我國已有台商運用美國為非洲國家所提供之「非洲成長暨貿易機會法」(African Growth and Opportunity Act, AGOA)免關稅免配額的優惠待遇及當地較便宜的工資，在肯亞設成衣加工廠，並自台灣或中國大陸等地輸入原料及附配件等，在加工縫製成衣後，輸往美國及歐洲等國。

肯亞塑膠成品需求量大，可取代當地昂貴的金屬及陶瓷用品，塑膠成品除供國內消費外，並輸往鄰近東非及中非國家。塑膠原料及生產機器大部分仰賴進口，台灣塑膠機械在肯亞等東非地區極具競爭力。此外，包裝機及紡織機械亦有相當市場需求。另由於肯亞消費力有限，故對二手交通工具及機器設備需求殷切，亦為我商一大出口商機。

相對貿易方面，由於肯亞距離台灣遙遠，市場規模不大，以價格為導向，以及肯亞國家標準局對輸往該國貨品裝船前檢驗規定極為嚴格及繁複，導致台灣產品銷往肯亞不多。2012 年我對肯亞出口額為 3.21 億美元，較上年度 1.55 億美元，成長達 106.5 %，主要出口貨品為礦物燃料、塑膠製品、針織品及機器設備；進口額為 441 萬美元，較上年度 520 萬美元衰退 15.3%，主要進口貨品為銅製品、咖啡、茶、及鋁製品。

## 陸、南非

### 一、經濟概況

南非位於非洲大陸最南端，東、西、南三面分別瀕臨印度洋、大西洋和南冰洋，海岸線長達3,000公里。南非屬於中等收入的發展中國家，也是非洲經濟最發達的國家，天然資源豐富，由於人口結構年輕、財政負擔輕、內需消費力強，財經、法律、通訊、能源、交通業發達，並有完備的硬體建設和股票交易市場，具備經濟持續穩定成長的各項條件，已成為撒哈拉沙漠之南的金融、貿易門戶，並已於2010年列入包括中國、巴西、印度及俄羅斯在內的金磚五國。

1940年代後期，南非的種族歧見日益嚴重，「種族隔離」成為南非的政策，非洲黑人受到嚴重歧視。1960年代，南非內部出現反對種族隔離政策的騷亂和鬥爭，導致國際對南非的制裁。1994年4月南非議會通過第一部臨時憲法，規定所有南非人都有權利得到法律的平等保護，使種族隔離政策從法律上廢除，也使南非的治安問題一直備受詬病。

由於種族隔離時期社會財富分配不均，社會貧富懸殊，導致消費市場也出現兩極化的現象。中高收入階層以白人為主，占有社會消費總量的60%以上，而占總人口數85%的有色人種和黑人卻只擁有消費量的20%。隨著種族隔離的廢止及政府推動黑人經濟振興法案BEE(Black Empowerment Economic)法案，創造出約400萬的黑人新貴，是南非經濟穩定的成長的新動能。

隨著歐洲債務危機延續發酵、歐美國家經濟增長緩慢、全球經濟復甦緩慢的情況下，未來南非經濟增長速度也呈現趨緩。然而，南非政府自2010年以來，推出多項中長期經濟發展計劃，調整自身經濟結構，減少對礦產業依賴並增加製造業、金融、房地產等行業的產值，進行刺激就業的經濟政策，擴大投資基礎設施，

以及伴隨新興市場國家對南非貿易和投資的增長，已彌補歐美市場需求下降帶來負面影響。EIU 預期 2013 年仍將爆發不定期的罷工，且失業率居高不下，影響民間投資及消費意願，及考量政府政策不確定性，2013 年 GDP 成長率僅從 2012 年之 2.6% 提升至 3.1%。

對外貿易方面，2011 年主要出口市場為中國、美國及日本，分別占出口總額之 15.1%、9.1% 及 7.9%；主要出口項目為白金、黃金、燃煤、車輛，合計約占出口值 33.7%。主要進口國為中國、德國及美國，分別占進口總額之 14.7%、11.5% 及 8.0%；主要進口項目為石化產品、車輛零組件及石油等，合計占進口值約 29.7%。

## 二、主要產業及市場環境

### （一）主要產業

#### 1. 礦業及能源工業

南非是道地得天獨厚的礦產大國，黃金、白金、鑽石、鉻、錳、鈾蘊藏量在全球排名第一，各大礦業公司如 AngloAmerican、DeBeers、Anglogold、Impala、BHP Billiton、Amplats 等，均以跨國投資及併購等方式，在非洲及拉丁美洲各礦產國家進行開採。南非能源工業基礎雄厚，發電量占全非洲的 2/3，為世界上電費最低廉的國家之一。此外，南非雖然不產石油，但南非石化巨擘 Sasol 發展出以煤合成燃油之獨特技術，該公司擁有煤礦，生產的液體燃油約占南非供應量的 1/4，並生產乙烯、聚丙烯、肥料等其他石化產品。

## 2. 汽車工業

南非自 1995 年推出汽車工業發展計劃，對車廠投資資產的 20% 及自國外進口零件裝配後再出口，給予抵減進口零件貨物稅之優惠，該計畫實施以來已成功的吸引 BMW、Daimler-Chrysler、GM、Ford、Fiat、Nissan、Toyota 和 VW 等 8 家國際汽車大廠到當地投資設廠，進而外銷到世界各地。在國內銷售方面，2011 年總數為 57 萬 2,241 輛，較前一年增加 16%；在外銷方面，新車出口也大幅增加。2011 年南非新車出口總數為 27 萬 2,457 輛，較前一年增幅達 13.8%。

## 3. 銀行服務業

南非銀行業相當發達，金融服務業約佔國內生產毛額(GDP)之 10.5%，雇用人數達 25 萬人，約為就業人口之 4%。在南非政府及金融法規嚴格管控情況下，各銀行運用嚴格的風險管理體制和優良的公司治理系統推展各類業務，也因此 2008 年全球金融風暴時，受影響程度遠低於其他國家之銀行業。

南非金融市場由四大銀行主導，分別為南非標準銀行（Standard Bank of South Africa）、南非聯合銀行(ABSA)、第一國民銀行(FirstRand Bank) 和 Nedbank，上述四大銀行集團總資產約占銀行業總資產的八成以上；此外，2008 年全球金融風暴之後，促使該等區域性大型銀行改變經營策略，注重發展非洲市場而非拓展其他海外市場，採用由下而上的策略（bottom-up strategy），加強吸收當地存款及致力爭取零售銀行及公司戶商機。

目前南非約有 32 家銀行，包括 10 家本國銀行及 3 家互助銀行、6 家外商銀行、13 家外國銀行分行，還有 41 家外國銀行在南非設有代表處。雖然南非銀行擁有相當充分資金，但對中小企業而言，獲得資金仍然是一個很大的挑戰。縱使南非政府認為扶持中小型企業發展是促進經濟成長和創造就業機會的關鍵，惟目前銀

行資金過剩情況下，中小型和微型企業向銀行申請貸款主要障礙仍是缺乏足夠抵押品且無法提出值得信賴的商業計劃書和充足現金流的方案以爭取融資。

## （二）市場環境

南非天然資源豐富，產業發展以礦業及能礦上游工業為主，企業投資於中、下游加工製造業者仍然有限，故南非的機械產業是以進口為主，且缺少生產零組件的周邊衛星工業支援，造成產業結構失衡，缺乏完整產業供應鏈。

南非歡迎外人投資，對外資投資經營之行業幾無限制，但外來投資若欲取得政府採購訂單，仍須符合「黑人經濟振興法案」(BEE)之相關規定。為發展南非製造產業並吸引投資，南非政府提供有多項產業發展獎勵措施，主要項目包括：汽車投資、製造業投資、紡織成衣等。

南非各項基本建設堪稱現代化，公路、鐵路、航空、海運及港口等交通建設完善，均能配合經濟發展之需要。雖勞力充沛，但工會相當強勢，罷工頻仍，且一般黑人教育水準偏低，較適合勞力密集工業之投資。此外，失業率居高不下，社會治安敗壞，暴力犯罪猖獗，影響外人投資意願。

## 三、拓銷商機

由於南非機械業缺乏完整的產業供應鏈，對進口機械需求量大。2011 年南非機械類總進口額約為 252.8 億美元，主要進口來源為中國、德國、美國、日本及英國，而我國以 5 億 5,400 萬美元居第 14 名，比 2010 年約成長 23.67%。此外，南非為我國扣件業出口非洲的第一大市場，我國機械業出口仍有相當大的拓展空間。

南非治安不佳，使保全業需求逐年快速成長，整體保全產業市場以監視系統占最

大部分，其它主要產品還包括電子保全、車輛保全、居家保全、防身及周邊保全，占整體產業約六成的市場，另外四成則屬武裝保全。南非保全業成長快速，極適合我國安全器材相關業者前來拓銷。

南非資訊及通訊產業近年亦蓬勃發展，2011 年網路人口也較前一年成長近 2 成。由於政府大幅開放執照給 400 多家電子通訊服務廠商，海底電纜以及聯絡境內各大城鎮的電纜工程正陸續完工，通訊容量逐步大幅提升，提供了南非電信市場快速成長的強力支撐要件。南非資通訊產業市場潛力無窮，許多大型國際企業例如 IBM、微軟、英特爾、Dell、Alcatel、Ericsson 等紛紛前來設立分公司，除開拓本地市場外，並拓銷至其他廣大的非洲市場。南非電腦業多數進口零組件後於本地組裝成機，我國廠商應有拓展商機。

我國對南非貿易呈現逆差，2012 年我對南非出口額為 8.93 億美元，較上年度 13.08 億美元，衰退達 31.7%，主要出口貨品為機械設備。電機設備、塑膠製品及汽車零組件；進口額為 13.62 億美元，較上年度 14.97 億美元衰退 9.0%，主要進口貨品為礦物燃料及礦油、鋼鐵、礦石、車輛及零件、銅及其製品等。

## 柒、心得與建議

### 一、非洲僅占我國出口市場 1%，具發展潛力

2012 年我國出口總額約 3,011 億美元，其中出口至非洲僅約 31 億美元，僅占出口額 1%；主要出口市場如中國(26%)、香港（12.6%）、美國（10.9%）、新加坡（6.7%）及日本（6.3%）合計超過 6 成。2012 年我國出口較上年度衰退 2.4%，分散出口市場並開發其他新興地區，尋找新商機，實屬必要。

### 二、非洲買主多小規模經營，與我商業模式差距大，仍需培養潛力客戶

非洲新興市場經濟實力不如已開發地區市場，購買產品金額數量相對較小，且以標準規格為主，而我國產品技術層次較高，特殊規格專利產品於當地市場反而需求不大。由於扣件業等傳統產業利潤漸趨微薄，極需拓展新興市場，增加出口競爭力，培養潛力客戶或尋找合格代理商應有助於拓展。

### 三、非洲距離遙遠，經貿往來互動不易，政府宜擬訂拓銷計畫以協助業者

基於買主經濟實力不如其他地區，商業習慣亦各有差異，若政府能擬訂拓銷計畫，大至協助建立發貨倉庫、展售中心，或小至辦理各類商展，均有助於拓銷產品或於當地打開商品知名度。

### 四、中國計畫性的深耕非洲市場，值得我國借鏡

中國藉由領導人參訪、人民遷移、對外投資、中文培訓及不附條件金援，經營非洲市場。雖中國進口非洲商品品質較差，低價搶市，但滲透率高，已打開市場知名度。此外，建立展售中心吸引當地買主，更積極承包工程，參與當地基礎建設，中國在非洲的影響力與日俱增。

我國並無特別針對非洲市場特性，擬訂專屬拓銷計畫，經營程度相對不足。雖然我國與中國經濟實力有相當差距，我國廠商在拓銷策略方面，應集中拓銷特定目標市場及特定商品，造成與中國廉價低品質不同的市場區隔，以吸引注重品質的消費族群。

#### 五、我國傳統產業規模小、技術精良，需要政府全力支持

政府往往透過各種補貼、租稅優惠，將社會資源集中挹注給特定科技產業，而大力扶植的結果反而造成大企業忽略實際成本，逐漸降低競爭力。我國傳統產業不乏技術精良、競爭力佳者，因多屬中小企業，資金有限，常因政府缺乏有效租稅效獎勵措施而影響再投資意願。

現行的「產業創新條例」係於民國 99 年施行，取消企業購置全新設備、廠房折舊等投資支出之抵減，相對增加中小企業研發成本，影響獲利及國際競爭力。縱使我國產業規模難以和中國及其他歐美國家在資本投入方面競爭，為增加出口競爭力，政府政策仍應專注在有技術優勢的傳統產業，建立附加價值，避免投入價格戰，才能提高競爭優勢。

#### 六、洽談成果豐碩，潛在商機可期

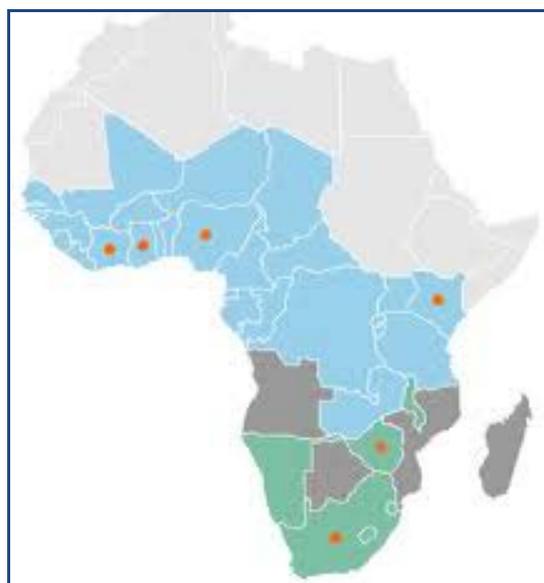
本拓銷團於摩洛哥、埃及、肯亞及南非分別辦理與買主一對一貿易洽談會，除由駐外單位安排外，部分廠商亦自行邀請買主與會，共計有 257 家買主到場，進行 911 場次洽談。本行積極向國內外廠商解說如何運用本行融資、保險與保證業務。因本次參加的扣件業者均為中南部廠商，就需辦理融資保險服務者，已就近轉介本行台中及高雄分行；此外，亦積極推介本行轉融資業務，並提供轉融資銀行名單供我國廠商參考，俾轉推薦國外買主利用。

## 七、拜訪摩洛哥轉融資銀行及南非金融同業

摩洛哥及南非為非洲國家中唯二被信評機構核予投資等級的國家，為拓展本行於非洲轉融資據點，藉拓銷機會邀請摩洛哥第一大銀行 Attijariwafa Bank、南非第一大銀行 Standard Bank of South Africa 及第四大銀行 NedBank 蒞臨會場進行業務洽談；另與 Attijariwafa Bank 洽談後，翌日在外貿協會駐阿爾及爾台灣貿易中心王主任安排下，赴該行總部拜訪，由該行副總經理 Mr. Hassan EL BEDRAOUI 負責接見，該行對雙方轉融資合作有助促進雙邊貿易表示肯定。

就南非市場，由於金融業發達且由前四大銀行主導，市場資金相當充裕，故迄來建立轉融資合作相對不易。Standard Bank of South Africa 及 NedBank 均初步表示合作意願；其中 NedBank 表示該行於 2008 年起與非洲跨國性的 Ecobank 進行策略聯盟，共同推廣非洲國家間雙邊貿易，營業據點合計遍及非洲 35 國，為非洲最大的金融服務網，若本行能與 NedBank 進行轉融資合作，利用該聯盟綿密的營業網絡，應有相當大的業務拓展空間，將持續追蹤。

【註:Ecobank & Nedbank Alliance】



- Ecobank 主要據點位於中西非，
  - Nedbank 則位於南部非洲，
- 合計共有位於非洲 35 國、逾 1500 個分支機構。

## 八、拓展非洲新興市場宜注意潛在風險

就各投資國經營非洲主要的企業形態，日本及韓國為大型財團，中國大陸為國營企業，我國則為小型貿易及製造業者，獲得的資源難與中國、日本及韓國企業相比，且缺乏品牌經營概念及整體市場拓展策略。

非洲新興市場近年雖經濟成長快速，大部分國家對外處於長期貿易逆差伴隨外債沉重、對內則有失業率高且社會貧富差距大等失衡狀態，另施行外匯管制者亦為常態。由於市場風險高，我國一般商業銀行較少涉入非洲貿易融資。我國中小企業風險承擔能力有限，本行基於執行政府政策性任務，協助企業拓展非洲新興市場之餘，亦應審慎評估，注意各國潛在市場風險，與業者共同創造雙贏局面。