

出國報告：(出國類別：業務推廣)

## 參加「2023年中東藍海旗艦團」出國報告

服務機關：中國輸出入銀行

姓名職稱：謝富華副總經理

派赴國家：沙烏地阿拉伯、土耳其

出國期間：112年5月21日至112年5月28日

報告日期：112年8月7日

## 公務出國報告提要

出國報告名稱：參加「2023年中東藍海旗艦團」出國報告

頁數：31 頁

出國計畫主辦機關：中國輸出入銀行

出國人員：謝富華副總經理

出國類別：業務推廣

出國期間：112年5月21日至112年5月28日

出國地區：沙烏地阿拉伯、土耳其

報告日期：112年8月7日

內容摘要：

中東地區為我國主要原油進口來源，向為我國貿易的重要夥伴，不僅因油元資金充沛、購買力強，且相關地理位置非常重要，更是我國重點拓銷市場的主要目標，其中沙烏地阿拉伯與土耳其分別為我國在中東地區貿易的前二大經濟體。

沙烏地阿拉伯人口約3,594萬人(2022年8月)，經濟長年仰賴石油出口，為改善此一產業結構，沙國於2016年提出《願景 2030》計畫，期待降低對石油的依賴，打造多元化的經濟發展。另為展現《願景 2030》的具體意象，沙國更推動顛覆性的計畫，預計在沙國西北部打造大型智慧城市---新未來城Neom，而其最重要的核心建設，就是長達170公里的長型建築 The line。在可見的未來，隨著《願景 2030》計畫的漸次推動，相關產業在沙國當蘊藏著極大的商機。

土耳其人口約8500萬人，並擁有作為歐亞大陸橋梁的絕佳地理優勢，往東可拓展伊朗、中亞市場；往西連結希臘、保加利亞等南歐國家，並可經過地中海拓展歐洲市場；往南則經過伊拉克、敘利亞等國，可拓展阿拉伯半島及非洲市場；往北可經由黑海，拓展俄羅斯、烏克蘭等中東歐洲市場；其在世界貿易的版圖上，重要性不言可喻。

中華民國對外貿易發展協會(以下稱外貿協會)為協助我國廠商拓展中東市場，並強化我與沙烏地阿拉伯及土耳其之雙邊經貿關係，特籌組「2023年中東藍海旗艦團」，由外貿協會黃志芳董事長擔任榮譽團長(團長由團員推舉鴻海精密股份有限公司趙元瀚處長擔任，副團長則由臺中榮總傅雲慶副院長擔任。)，率團參訪沙烏地阿拉伯利雅德及土耳其伊斯坦堡。

在參訪期間除相關的拜會活動外，並為貿協於沙烏地阿拉伯新設立之「利雅德台貿中心」舉行開幕典禮、以及於利雅德及伊斯坦堡分別舉辦「台灣科技日」活動，廣邀當地智慧城市、智慧交通、智慧醫療產業之相關廠商參與，不僅達成宣傳臺灣產業實力之目的，更獲得當地媒體與廠商的廣大的迴響，可謂收穫豐碩。此次以國家隊形象組團的整合性行銷模式，對協助我國廠商拓展當地市場，與兩地實質經濟關係的強化，在縱深效果之擴大，實有相當裨益。

## 目錄

壹、前言	4
貳、團員及行程簡介	6
參、沙烏地阿拉伯國情概況	7
肆、土耳其國情概況	13
伍、「2023年中東藍海旗艦團」重要活動紀要	20
一、於沙烏地阿拉伯利雅德之重要參訪	
二、利雅德「台灣科技日」活動	
三、「利雅德台貿中心」開幕典禮活動	
四、於土耳其伊斯坦堡之重要參訪	
五、伊斯坦堡之「台灣科技日」活動	
六、拜訪允強土耳其鋼鐵工貿公司	
七、與國內、外媒體互動	
陸、心得及建議	27
柒、附件	30

## 壹、前言

中東為我國主要原油進口地區，是我國能源來源管道的重要命脈所在，且因其油元資金充沛購買力強，向為我國的重要貿易夥伴。從全球的地緣關係角度來看，中東地區的相關地理位置至為重要，是我國經貿活動邁進歐洲與非洲大陸的關鍵途徑與樞紐，故向為我國重點拓銷市場的主要目標，其中沙烏地阿拉伯與土耳其分別為我國在中東地區貿易的前二大經濟體。

沙烏地阿拉伯人口約 3,594 萬人(2022 年 8 月)，經濟長年仰賴石油出口，為改善此一產業結構，沙國於 2016 年提出《願景 2030》計畫，期待降低對石油的依賴，打造多元化的經濟發展。另為展現《願景 2030》的具體意象，沙烏地王儲沙爾曼宣布要在沙烏地阿拉伯西北部的塔布克省，鄰近埃及、以色列以及約旦的沙漠當中，打造全球最先進的未來城 Neom，整個城市預計將近兩萬七千平方公里。其將完全打破對城市的想像，最重要的核心建設，就是長達 170 公里的長型建築 The line，強調整個城市沒有道路沒有車輛，全部使用永續能源，因此不會製造碳排放，預估 2045 年將容納高達 900 萬居民入住。而其光是 2030 年預定完成的第一期工程，就將耗資超過三千億美元。故在可見的未來，隨著《願景 2030》計畫的漸次推動，相關產業在沙國當蘊藏著極大的商機。

土耳其被世界稱為「文明的十字路口」，人口計約 8500 萬人，不僅擁有幾千年歷史文明的精彩文化資產，更有處於歐亞大陸橋梁的絕佳地理優勢，往東可拓展伊朗、中亞市場；往西陸地上可連結希臘、保加利亞等南歐國家，且海路上亦可經過地中海拓展歐洲市場；往南則經過伊拉克、敘利亞等國，可拓展阿拉伯半島及非洲市場；往北則可經由黑海，拓展俄羅斯、烏克蘭等中東歐洲市場；故其自古以來，相關的轉口貿易極為發達，在世界經貿的版圖上，重要性不言可喻。

中華民國對外貿易發展協會(以下稱外貿協會)為協助我國廠商拓展中東市場，並強化我與沙烏地阿拉伯及土耳其之雙邊經貿關係，於 2023 年年初即開始對外籌組「2023 年中東藍海旗艦團」，由外貿協會黃志芳董事長擔任榮譽團長(另本團團長，則由團員推舉鴻海精密股份有限公司趙元瀚處長擔任，副團長則由臺中榮總傅雲慶副院長擔任。)率領貿協副秘書長等高階主管、及其國內外工作人員及本團團員，赴沙烏地阿拉伯利雅德及土耳其伊斯坦堡進行參訪及相關拓銷活動。

在參訪期間除相關的拜會活動外，黃董事長特親為貿協於沙烏地阿拉伯新設立之「利雅德台貿中心」舉行開幕典禮；另此行為宣傳並展現臺灣產業之實力，在相關推廣活動上，特別聚焦在智慧城市、智慧交通與智慧醫療等產業，並於沙烏地阿拉伯利雅德及土耳其伊斯坦堡分別舉辦「台灣科技日」活動，廣邀當地相關產業之廠商、及國內外媒體參與。不僅有效達成宣傳臺灣產業實力之目的，更獲得當地各界的廣大的迴響，可謂收穫豐碩。

此次以國家隊形象組團，跨產業的整合性行銷模式，比起個別產業廠商的對外拓銷活動，在吸引當地廠商參與的效果上，團員及貿協相關工作人員皆表示，一般反應咸有好口碑，對協助我國廠商拓展當地市場，與兩地間實質經濟關係的強化，在縱深效果上之擴大，實有相當裨益，值得相關單位與機構在辦理國外拓銷活動時，朝此方向再行思考精進。

## 貳、團員及行程簡介

本「2023年中東藍海旗艦團」團員，除了貿協及承辦旅行社隨團的相關人員外，計有十家廠商計17人參加，其中包括：Advantech Co., Ltd.研華股份有限公司、惇成企業有限公司、奇景光電股份有限公司、鴻海精密工業股份有限公司、中華電信股份有限公司國際電信分公司、成運汽車製造股份有限公司、利凌企業股份有限公司、臺中榮民總醫院、馳諾瓦科技股份有限公司（飛宏科技子公司）、以本行等，參加人員皆為該公司之高階主管或相關部門之經理人。

主要行程如下：

日期	行程
5月21日(日)	桃園國際機場搭機至杜拜，再轉機赴沙烏地阿拉伯利雅德。
5月22日(一)	抵達利雅德，拜會利雅德台貿中心、並開始分別進行企業參訪，包括 Areqat Sharq 集團、 Zamil Group 集團、 CEER 公司、 Ajlan & Brothers 集團等。
5月23日(二)	舉辦「台灣科技日」及「利雅德台貿中心」開幕典禮活動；另有分流行程拜訪沙國電信 STC 公司、Dr. Suliman Habib 醫院。
5月24日(三)	出發前往土耳其伊斯坦堡，參訪 SAMPAŞ BİLİŞİM 及伊斯坦堡資訊及智慧城市公司(ISBAK)。
5月25日(四)	舉辦「台灣科技日」活動，分流行程：拜訪允強土耳其公司。
5月26日(五)	參訪 Karsan、TOGG，另分流行程：參訪 Acıbadem Maslak Hospital 及馬爾馬拉醫療領域企業家協會 MASSIAD)
5月27日(六)、28日(日)	市區文化參訪，搭機赴杜拜轉機後返國。

## 參、沙烏地阿拉伯國情概況

沙烏地阿拉伯素有「中東心臟」之稱，位處中東地區阿拉伯半島，東臨波斯灣，西臨紅海，為該區域國土面積最大國家且是中東地區最大經濟體，石油儲量占全球總量 25%，天然氣儲量占全球總量 10%。

近年為擺脫對石油產業過度倚賴並促進國家經濟多元化發展，積極推動沙烏地《願景 2030》，在該計畫引領下逐步推動國家轉型、婦女平權、產業多樣化、本地人民就業率提升及重返溫和伊斯蘭等社會多重層面之改革。目前沙國當局揭櫫之重要經濟政策主要包括：(1)願景 2030 計畫(Saudi Vision 2030)、(2)新未來計畫(Noem)、(3)紅海計畫(the Red Sea)、(4)持續推動沙化政策(Saudization)、(5)課徵增值稅(value-added tax, VAT)等。

另依本行貿易俱樂部網站，及其他機構、媒體所發布有關沙烏地阿拉伯國情之相關資料彙整略以：

### 一、政治概況

沙烏地阿拉伯政治制度為君主制，禁止政黨活動、無憲法，以伊斯蘭教立國，政教合一，為絕對單一宗教國家，全國皆須信奉伊斯蘭教 (Islam)，由於宗教紀律森嚴、無組黨結社制度，社會秩序大致良好。該國以沙特(Saud)王族為政治中心，國王除為國家元首，亦為部長會議(Council of Ministers)主席(相當於總理)。政府相關法律及法令由部長會議審議通過後，由國王簽署公告，惟不得與伊斯蘭律法(Islamic Sharia Law)相牴觸。

沙國無專司立法之議會組織，僅設立諮議會，國王為諮議會主席，諮議員 150 人由國王任命，對國事提出諮詢及建議，以供決策參考。內閣由總理、副總理、各部部長、國務委員及國王顧問組成，負責草擬及監督有關內政、外交、財政、經濟、教育、國防等政策及全國事務之執行，每週一舉行會議，由國王主持。



現任國家元首薩爾曼國王(Salman bin Abdulaziz Al Saud)於 2015 年登基同時兼任總理，2017 年國王打破該國「兄終弟及」之繼位傳統，廢掉原王儲並改由其子穆罕默德(Mohammad bin Salman Al Saud)擔任王儲，造成支持原王儲勢力極度反彈，此外新王儲為鞏固權力，2020 年 3 月以反貪腐名義，調查逮捕包括前王儲在內數十名統治家族高級成員，以致引起多位皇室成員不滿。另由於新王儲負責推動多元經濟計劃「願景 2030」以進行沙國經濟改革，如果沙國在經濟重組及改善就業方面改革失敗，則若干王室成員將有可能聯合宗教團體反對新王儲之統治權，結果將可能導致政變造成政治的動盪。故為鞏固統治權力，一般認為執政的沙特家族在未來仍將保持對政治及經濟體系穩固的控制。

由於認為俄烏戰爭僅能暫時提振油價，沙國政策長期戰略仍為減少依賴石油出口，並以配合主要西方經濟體之減碳措施以應對氣候變化為宗旨，此外沙國政府亦依循「願景 2030」架構，預計以轉型該國為歐亞非地區之全球投資強國及物流中心為目標。另有鑑於沙烏地阿拉伯所需糧食嚴重依賴進口，俄烏戰爭將促使其積極提高國內糧食產量，另推動旅遊業發展，以期於 2030 年旅遊業對其 GDP 貢獻提升至 10%左右。

## 二、經濟概況及展望

沙烏地阿拉伯除石油及天然氣蘊藏量極豐富外，尚有黃金、鐵、銅、鎢、銀、鈾、鋁、煤、鉛、磷、鋅等礦藏，深具開發潛力。2021 年國內生產毛額為 8,335.41 億美元，其農業、工業及服務業占 GDP 產值分別為 2.46%、54.75%、29.66%。

**(一)、總體經濟：**石油產業為沙烏地阿拉伯最重要產業，隨著 2021 年上半年沙烏地阿拉伯國內新冠肺炎疫情受到控制，該國政府於同年 5 月宣布解除部分防疫限制，加上非石油部門受益於中國大陸等主要出口市場之需求強勁成長，2021 年實質 GDP 成長率 3.24%、2022 年經濟成長率 8.7%。

展望未來，2022 年由於全球油價上漲及石油產量增加，帶動出口及固定投資總額成長，以致沙國經濟將加速成長，惟預期 2023 年其經濟擴張速度將隨全球經濟疲軟而放緩，IMF 最新預估沙國本(2023)年經濟成長率將趨緩至 2.6%。

**(二)、通貨膨脹：**據媒體引用沙烏地統計總局(GASTAT)最新統計報導，沙烏地去(2022)年 12 月通膨年增率 3.3%，高於 11 月的 2.9%、10 月的 3%及 9 月的 3.1%，且係前(2021)年 6 月後最高，當時通膨年增率高達 6.2%，而此次上升主因住房、水、電、天然氣暨其他燃料價格合計上漲 5.9%且飲食價格上漲 4.2%。

展望未來，儘管俄烏戰爭使全球食品及其他商品價格面臨壓力，惟受美元走強、採取更具限制性貨幣政策及設定國內燃料價格上限等因素影響，一般認為 2022 年平均通貨膨脹上升趨勢將較前一年(2021)放緩，惟 2023 年據媒體引用沙烏地統計總局(GASTAT)最新統計報導，沙國 2023 年 5 月通膨年增率自 4 月的 2.7%略升至 2.7%，且高於去(2022)年同期的 2.2%，顯示通膨仍呈上揚趨勢，主因為住房、水、電、天然氣暨其他燃料等價格合計較去年同期上漲 8.4%，飲食產品價格亦年增 0.9%，顯示通貨膨脹巨獸的威力仍不能掉以輕心。

### **(三)、財政情況**

2021 年隨著國際油價回升，沙國財政狀況逐漸改善，2021 年其財政赤字占 GDP 比重為 2.35%。2022 年財政總收入較前年增加 31%至約 1 兆 2,600 億里雅(約 3,356 億美元)，其中，石油收入佔 8,573 億里雅、非石油收入佔 4,109 億里雅，另財政總支出年增 12%至約 1 兆 1,600 億里雅，使沙烏地出現 10 年來首次財政盈餘，金額為 1,020 億里雅(約 276 億 8,000 萬美元)，政府債務則達 9,900 億里雅，另 GDP 年增率高達 8.7%，均高於預期。展望 2023 年由於石油收入及沙國政府當局對支出限制的承諾，當可協助支撐其財政表現，預測政府財政盈餘占 GDP 比率可達 7.10%。

#### (四)、對外貿易及國際收支

沙烏地阿拉伯對外貿易高度仰賴石油出口，近年受國際油價走低及 OPEC+ 共同減產等因素影響，衝擊該國出口表現，惟 2021 年隨著國際油價回升及 OPEC+ 同意取消新冠疫情爆發以來之大幅減產行動，以致貿易順差擴大，帶動經常帳轉呈盈餘，2021 年經常帳盈餘占 GDP 比率為 5.32%。

沙烏地財政部則公布 2022 年財政收入達 1 兆 2,340 億里雅、支出 1 兆 1,320 億里雅、盈餘 1,020 億里雅(約 271 億 3,000 萬美元)且在 GDP 佔比 2.6%。盈餘較預算編列時預估之 900 億里雅高出 120 億里雅，主因為 2022 年國際石油需求及油價維持高檔，沙烏地石油收入大幅增加。2023 年由於石油出口收入仍將成長，加上非石油出口亦將增加，以致商品貿易將仍出現順差，預測 2023 年經常帳盈餘占 GDP 比率可達 10.50%。

#### (五)、匯率

沙烏地阿拉伯貨幣為沙烏地里亞爾(Riyal, SAR)，因全球原油交易皆以美元為計價單位，且該國身為產油大國，為避免其財政受美元浮動影響，自 1986 年起採用固定匯率制度，由該國匯率緊盯美元，將匯率維持於 3.75 沙烏地里亞爾兌 1 美元。由於預期沙國未來可能擁有大量經常帳盈餘，將可為政府維持固定匯率提供必要支援，故預測其固定匯率將不會受到挑戰。

#### (六)、外債情況及外匯存底

2021 年沙烏地阿拉伯外匯存底為 4,553.70 億美元，估計外債為 2,893.63 億美元、外債占 GDP 比率為 34.70%、外債占出口比率為 92.10%、債負比率為 8.40%，外匯存底支付進口能力為 25.65 個月，短債占外債比重為 28.13%，短債占外匯存底比重為 14.57%。

2022 年 12 月底，沙烏地阿拉伯外匯存底總額公布數值為 4598.51(億美元)；2023 年 2 月公布數值為 4526.1764(億美元)，較上個月減少 50.25 億美元，惟與去年同期相較，年增率為 111.18%。

預測至 2023 年底沙烏地阿拉伯外匯存底可達 4,793.41 億美元，外債為 2,793.86 億美元，外債占 GDP 比率為 27.60%，外債占出口比率分別為 61.00%，債負比率分別為 6.60%，外匯存底支付進口能力為 19.70 個月，綜合而言，沙烏地阿拉伯擁有大量外匯儲備，整體外部流動能力佳。

### 三、對外關係及主要貿易國家占比

沙烏地阿拉伯致力於伊斯蘭教國家間團結及加強與各國之政治、經濟、社會等各方面合作，雖反猶太主義但主張以和平方式解決國際爭端。去年 9 月沙烏地阿拉伯政府改組，37 歲的王儲穆罕默德薩爾曼出任首相。他上任之後開始進行大刀闊斧的改革，進行經濟、觀光、能源、國防、外交的大轉型。

沙烏地阿拉伯今年 3 月 10 日在中國的撮合之下與伊朗共同宣布恢復外交關係，重創美國在中東的地位。隨後，沙烏地不僅邀請伊朗總統萊希前往利雅德訪問，也促成敘利亞總統阿塞德 5 月中前往利雅德參加阿拉伯聯盟的高峰會，並重新加入會務的運作，這兩項發展重挫美國在此地區一貫的影響力。

沙國亦在美、中、俄三大之間展現了「戰略自主」，一切以自己的國家利益為重。自俄烏戰爭開打以來，沙烏地與俄羅斯保持友好的關係，並沒有強烈譴責俄羅斯的侵略行為，也未加入制裁的行動，雙邊的貿易總額還比過去大幅度的增長。本年 5 月中在利雅得舉行的阿拉伯高峰會，沙國出乎意料之外，邀請了烏克蘭總統澤倫斯基參加。另一方面，捐了 4 億美元的物資給烏克蘭。沙國去年 10 月主張減產 200 萬桶，今年 4 月又促成減產 110 萬桶，此舉引起全力對抗通膨的美國不悅。

美國國務卿布林肯 2023 年 6 月 6 至 8 日訪問利雅德之後，中國在利雅德舉行的第 11 屆中阿商業合作論壇中，與沙烏地簽署了 30 項投資協定，其中之一是高達 56 億美元的電動車發展計劃，中國主要由高合（HiPhi）汽車公司與沙烏地合作產製 Cerr 自駕車；另一項是投資 5 億 300 萬美元的煉鋼廠計畫。

以 2021 年為例，沙烏地阿拉伯主要出口目的地國家為中國大陸(18.4%)、日本(9.8%)、印度 (9.7%)、南韓(8.3%)等；主要進口來源國家為中國大陸(20.4%)、美國(10.4%)、阿拉伯聯合大公國(8.2%)、印度(5.3%)等。主要輸出項目為礦物燃料(74.7%)、塑膠(8.8%)、化學產品(8.0%)等；主要輸入項目為機器及運輸設備(32.7%)、食品(14.6%)、化學及金屬製品(10.1%)等。

#### 四、與我國雙邊貿易

與我國貿易方面，2021 年我國對沙烏地阿拉伯出口 923.27 百萬美元，進口 7,887.58 百萬美元，貿易逆差為 6,964.31 百萬美元。2022 年 1-8 月對沙烏地阿拉伯出口 694.02 百萬美元，自沙烏地阿拉伯進口 7,988.18 百萬美元，貿易逆差為 7,294.16 百萬美元。

對沙烏地阿拉伯進出口貨物結構方面，2021 年我國出口至沙烏地阿拉伯主要產品以鐵道及電車道車輛以外之車輛及其零件與附件(30.89%)、塑膠及其製品(11.22%)、鋼鐵(11.21%)為主；主要進口產品以礦物燃料(88.06%)、有機化學產品(5.90%)、塑膠及其製品(2.78%)為主。

#### 五、外部評等

目前國際信評機構惠譽(Fitch)、標準普爾(S&P)及穆迪(Moody's)分別核予沙烏地阿拉伯主權債信評等為 A、A-、A1。標準普爾(S&P)、惠譽(Fitch)評等展望為正向(Positive)，穆迪(Moody's) 展望為穩定(Stable)。

## 肆、土耳其國情概況

有關土耳其的國情概況，以下謹就貿協伊斯坦堡台灣貿易中心於本年 5 月 24 日，為本團團員所準備之「土耳其政經現況」相關資料及其他機構、媒體所發布之相關資料彙整略以：

### 一、政治情勢

土耳其 5 月 14 日舉行的第一輪總統和議會選舉投票選前看好反對黨會贏，但 6000 萬土耳其選民的投票結果竟然沒人過半。執政的「正義與發展黨」(AKP)現任總統艾爾段(Recep Tayyip Erdogan)領先挑戰者「共和人民黨」(CHP)黨魁基里達歐魯(Kemal Kilicdaroglu)約 260 萬票，得票率 49.39%，未跨過規定勝選的 50%得票率門檻，因此必須在兩周後，也就是 5 月 28 日舉行第二輪投票決選，創下土耳其百年以來，總統人選必須經由第二輪投票才能產生的紀錄。

選前民調均預測基里達歐魯領先執政 20 年的現任總統，但投票結果跌破觀察家眼鏡，在野黨不但伊斯坦堡未能大贏，原先認為是關鍵的海外通訊投票亦未有所斬獲，寄予厚望的地震災區，艾爾段竟然囊括多數選票。基里達歐魯在第一輪得票率約 44.96%，輸給艾爾段的 49.4%。在 28 日決選中，艾爾段又以得票率 52.16%勝出，基里達歐魯 47.84%黯然敗選。

惟雖然執政多年的土耳其總統艾爾段又贏得一個五年任期，還是要面對日益惡化的通膨造成物價飛漲及土幣大貶等經濟問題，特別選前提出的各項福利，譬如提早退休、瓦斯免費等亦考驗政府的財政，如何收尾都是難題。除了經濟問題外，敘利亞難民問題及司法是土耳其面臨的另二個重大挑戰。特別是司法問題上，批評政府的人士長期認為，在艾爾段擔任總統期間，司法獨立性受到閹割，制衡機制蕩然無存，同時，艾爾段以國

家安全為選戰主軸，指控在野陣營與非法組織勾結，使司法淪為選舉工具，未來如何重塑大眾對司法的公信力，是重大挑戰。

## 預期影響

如果艾爾段獲勝，他肯定會在國內外議程上加倍努力，會讓土耳其向更加保守和伊斯蘭化方向發展。這會影響歐洲民主國家與中東區域穩定安全，也影響北約運作。

在國際方面，尤其是對俄羅斯、歐洲和美國關係上，艾爾段將持續通過平衡土耳其與西方和俄羅斯的利益，繼續對大國採取不同應對方式以便謀求最大利益。同時土耳其仍將保持在北約的成員身份，保持影響力，並同時加強與俄羅斯的貿易和地緣政治關係。

土耳其從 2005 年開始與歐盟談判申請加入，但是由於艾爾段掌權後期走向集權，2016 年土耳其發生政變後他大規模抓捕相關人士，言論自由空間縮小，其政權介入司法情況越來越多，與歐盟的價值觀漸行漸遠，歐盟已暫停土耳其入歐談判。

惟土耳其與歐盟關係在艾爾段續任總統後又有所變化，最近的發展是，7 月 10 日在立陶宛維爾紐斯召開的北約峰上，北約秘書長斯托爾滕貝格表示，土耳其總統艾爾段已同意支持瑞典加入北約。在此之前，土耳其指責瑞典收容庫爾德（Kurdish）武裝分子並花了幾個月時間阻止瑞典的申請。並且其公開表示，若歐盟同意重啟自 2016 年停滯至今的土耳其加入歐盟（EU）談判，並加速土耳其加入歐盟的程序，土耳其就會同意瑞典加入北約。故此舉是否意味艾爾段外交考量有所改變，尚待進一步觀察。

## 二、經濟情勢

土耳其總統艾爾段信奉伊斯蘭教，深信升息為「邪惡行為」會導致通膨，故強迫中央銀行執行降息政策，自 2019 年中以來已撤換過三個央行總裁。大幅降息使得土國通膨率在 2022 年一度飆至 85% 以上，雖然 2023 年 Q1 和 Q2「官方」通膨率約在 44% 左右，

但實際通膨率超過 100%以上。4 月消費者物價指數，高達 69.97%，創 20 年新高，也釀成土耳其貨幣危機。而里拉兌換美元也一年內已經累計貶值約 60%（2021 年 4 月 USD:TL=1: 8.1；2023 年 4 月 USD:TL=1:19.4）。

艾爾段為了贏得選舉，不顧高通脹大幅擴大財政開支以大規模增加工資來「購買」選票。例如：2023 年土耳其每月最低工資提高 55% 至 8,500 里拉（約 455 美元）。這是自 2022 年以來第三次調升最低工資，前兩次合計已經調升 80%。而預期 2023 年 7 月會再調漲一次。

此外，於 2022 年底又宣布取消退休年齡限制。過去土耳其的法定退休年齡為女性 58 歲、男性 60 歲，但現在只要有 20-25 年投保社會保險工作年資就可辦理退休。所以許多土耳其人辦理退休後，實際上還是回聘在原企業繼續上班。而在大選前夕，宣布為 70 萬公務員的最低薪資將提高到 1.5 萬里拉（約新台幣 2.3 萬元），加薪 45%。

經濟學家指出，艾爾段政府「財政赤字+經常項目收支逆差」的格局會引發投機性貨幣攻擊和貨幣金融危機，導致通脹失控。如果艾爾段繼續執政，那麼能否持續吸引外國投資者，在土耳其金融市場持續動盪的情況下，將面臨越來越大的壓力，繼續加劇土耳其經濟的失衡。

艾爾段在 6 月 3 日宣布延攬前副總理入閣，現年 56 歲的希姆謝克曾於 2009 至 2018 年間擔任財政部長以及副總理，廣受金融市場認可，咸盼其上台能有效解決土國生活物價危機等經濟問題。此舉暗示著艾爾段新任民選政府將重新採用較傳統的經濟政策，亦可能是為接下來幾個月升息預做準備，即一反過去不顧通膨居高不下，逆勢操作連續降息的做法。惟 5 月 28 日的投票結果確定後，里拉兌美元匯率 5 月底來到 20.7460 兌 1 美元的歷史新低，6 月底更來到 26.0461 兌 1 美元的新低價位。



### 三、經貿統計

人口	8,527萬人(2022)
面積	78萬43平方公里
國內生產毛額	8,026.78億美元(2021)
平均國民所得	9,961美元(2022)
經濟成長率	11%(2021) 7.9%(2022第1季) 7.6%(2022第2季) 3.9%(2022第3季)
失業率	10.2%(2022年11月)
幣制	土耳其里拉(Turkish Lira;TL)，US\$1 =18.8087TL (2023/2/7)浮動匯率
進口值	US\$2,194億(2020)，US\$2,714億(2021)，US\$3,644億(2022)
出口值	US\$1,695億(2020)，US\$2,252億(2021)，US\$2,542億(2022)
主要進口項目	礦物燃料、機械用具及零件、鋼鐵、寶石貴金屬、電機零配件、塑膠及其製品、車輛零件及附件、有機化學產品、鋁及其製品、銅及其製品。(2022)
主要出口項目	車輛零件及附件、機械用具及零件、礦物燃料、鋼鐵、電機零配件、塑膠及其製品、針織服飾、鋼鐵製品、寶石貴金屬、非針織服飾。(2022)
主要進口來源	俄羅斯、中國大陸、德國、瑞士、美國、義大利、印度、法國、韓國、西班牙(2022)
主要出口市場	德國、美國、伊拉克、英國、義大利、西班牙、法國、俄羅斯、荷蘭、以色列(2022)
經濟	<p>土耳其工業生產指數自2022年7月以來持續緊縮，10月僅較2021年同期成長2.5%，部分主要行業指數均呈衰退，如採礦及能源發電分別下跌7.4%及4.8%。另伊斯坦堡產業協會(ISO)調查，受全球需求疲軟影響，土國製造業經營狀況正在惡化，已連續9個月低於代表無變化指數50以下。</p> <p>總統艾爾多安力推刺激經濟之政策，盼活躍的經濟能成為其政治籌碼。土國央行自2021年9月開始下調政策利率，加速當時僅19.5%的通膨；隨著疫情趨緩，相關管制措施取消，被壓抑的需求噴發，2021年土國經濟成長高達11.4%，同時，央行累計降息10個百分點，造成通膨由該年底36%飆升至2021年10月之85.5%。惟據土國官方公布數據，2022年12月通膨已驟降至64.3%，2023年1月再降至57.68%。</p>

	<p>土國高通膨率及里拉貶值，升高債務履行風險，國際信評機構惠譽(Fitch)、標準普爾(S&amp;P)、穆迪(Moody's)分別核予土耳其信用評等B+、B+及B2，未來展望均為負向(Negative)。</p> <p>經濟成長預測部分，惠譽(Fitch)預估土國2022年財政赤字占GDP比重將由3%增至4.2%，2022年經濟成長率降至3.2%。世界銀行則預估2022年經濟成長率降至2%，2023年回升至3%，惟2023年2月土國東南部強震，將對土國經濟造成一定程度之影響。</p>
<p>經貿政策</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 土耳其經濟模式(Turkish Economy Model)：土耳其艾爾多安總統強調，土耳其改採透過投資、生產、出口及經常帳盈餘促進經濟成長的土耳其經濟模式(Turkish Economy Model)。渠認為高借貸成本摧毀國內生產，生產成本增加造成永久結構性通膨，爰停止基於高利率的貨幣政策，並於土國通膨持續高漲之際(2022年5月達73.5%)，重申將持續調降利率之政策立場。</li> <li>2. 2019年第11期5年國家發展計畫：2019-2023年土耳其國家發展策略將以「具競爭力的生產及效率」、「穩定及強壯的經濟」、「優秀人民及強壯社會」、「宜居城市及永續環境」、「法治、民主化及良善治理」等為主軸，並選定化學、藥品及醫材、電子、機械及電氣設配、汽車、軌道系統車輛等為優先發展項目。</li> <li>3. 2020年2020-2023年智慧城市國家策略及行動計畫：重點包含智慧城市能力建構及指導、智慧城市成熟度評估(City Index)、數位市政雲服務系統、伊斯坦堡Esenler智慧城市計畫及城市交通分析、腳踏車共享、藍牙探測及實時交通監測等智慧交通系統。</li> <li>4. 2022年新中期經濟計畫：預計2023至2025年間土國經濟平均成長5.3%；至2025年，經濟規模達1兆美元，人均收入由2023年10,071美元增至12,091美元；出口預計逐年成長，2025年達3,050億美元。</li> <li>5. 2022年2053年運輸及物流總體計畫：擬將土國打造為區域物流樞紐，除修建伊斯坦堡運河外，其他主要目標包括： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 鐵路網絡擴大至2萬8,590公里，乘客鐵路運輸占比由1%增至6.2%；</li> <li>(2) 分界公路由2萬8,650公里增至3萬8,000公里，高速公路由3,633</li> </ol> </li> </ol>

	<p>公里增至8,325公里；</p> <p>(3) 港口數量由217個增至255個，貨運量由2023年之2.55億噸增至4.21億噸；</p> <p>(4) 機場數量由56個增至61個，每年航空運輸量由2.1億人次增至3.44億人次。</p> <p>6. 加入歐盟：土國長期以來執行與歐盟經貿市場調和政策，歐盟亦成為土國最大外資來源、最大外銷市場。土歐於1995年建立關稅同盟，涵蓋工業產品及加工農產品，惟不包含農產品(加工農產品除外)、服務及政府採購。2016年歐盟提案升級關稅同盟，將涵蓋範圍擴大至服務、政府採購及永續發展等，惟2018年歐盟對土國有關法律規則及自由表達意見等基本權力的倒退現象表達關切，認為土國離歐盟越來越遠，決定停止土國入歐盟談判，也不再處理關稅同盟的現代化(modernization)工作。2021年3月底歐盟領導人峰會強調歐盟與土國經濟關係發展之重要性，並表示可展開關稅同盟現代化相關工作。</p>
洽簽自由貿易協定概況	<p>已生效：          歐盟(關稅同盟)、歐洲自由貿易聯盟(EFTA)、以色列、北馬其頓、波士尼亞與赫塞哥維納、巴勒斯坦、突尼西亞、摩洛哥、埃及、阿爾巴尼亞、喬治亞、蒙特內哥羅、塞爾維亞、智利、模里西斯、韓國、馬來西亞、摩爾多瓦、法羅群島、新加坡、科索沃、委內瑞拉、英國、烏克蘭。</p> <p>已簽署、尚未生效：黎巴嫩、蘇丹、卡達。</p> <p>談判中：日本、泰國、印尼、索馬利亞。</p> <p>可行性研究：          墨西哥、秘魯、哥倫比亞、南方共同市場(MERCOSUR)、厄瓜多、喀麥隆、查德、海灣合作理事會(GCC)、剛果民主共和國、法屬塞席爾群島、吉布地、巴基斯坦。</p> <p>研議中：美國、加拿大、印度、越南、中美洲5國、非洲加太國家集團(ACP)、阿爾及利亞、南非、利比亞。</p>

#### 四、臺土經貿關係

我國出口值	15億7,536萬美元(2022年 ↑ 15.16 %) 13億6,798萬美元(2021年 ↑ 27.59%) 10億7,217萬美元(2020年 ↑ 4.94%) 10億2,167萬美元(2019年 ↓ 23.22%)
我國進口值	3億9,455萬美元(2022年 ↓ 1.11 %) 3億9,897萬美元(2021年 ↑ 10.87%) 3億5,986萬美元(2020年 ↑ 6.93%) 3億3,654萬美元(2019年 ↓ 9.1%)
雙邊貿易總值	19億6,992萬美元(2022年 ↑ 11.49 %) 17億6,696萬萬美元(2021年 ↑ 23.39 %) 14億3,023萬美元(2020年 ↑ 5.43%) 13億5,822萬美元(2019年 ↓ 20.15%)
主要出口項目	綜合加工機、丙烯酸聚合物、積體電路、數值控制臥式車床、交換器及路由器、不鏽鋼扁軋製品、熱可塑性塑膠、機械零配件、苯乙烯聚合物、渦輪噴射引擎等(2022年)
主要進口項目	渦輪噴射引擎、小客車及旅行車、銅及黃銅廢料及碎屑、高強力尼龍或聚醯胺絲紗、天然硼酸、精煉銅線、木製粒片版、大理石、碳酸鈉(2022年)
我國對土國投資	15件數，1.65億美元（本部投審會統計1952至2022年8月） 4.87億美元（土國央行統計2006至2022年11月）
土國對我國投資	117件，620.2萬美元（本部投審會統計1952至2022年8月）
重要官方會議	臺土經貿對話會議、臺土農業合作會議
重要民間會議	臺土經濟合作聯席會議（2022年5月舉行第10屆會議）
雙邊經貿協定	1. 1957年中華民國與土耳其共和國文化專約 2. 1986年中華民國郵政總局與土耳其共和國郵政總局間國際快捷郵件協定 3. 2006年台灣金融監督管理委員會與土耳其資本市場管理局資訊交換瞭解備忘錄 4. 2013年臺土交換航權瞭解合作備忘錄

	<p>5. 2016年臺土雙邊投資促進及合作瞭解備忘錄</p> <p>6. 2017年臺土農業合作備忘錄</p> <p>7. 2020年臺土中小企業合作備忘錄</p>
--	---

資料來源：伊斯坦堡台灣貿易中心

## 伍、「2023年中東藍海旗艦團」重要活動紀要

為配合中東藍海旗艦團三大主題(智慧城市、智慧交通、智慧醫療)，並因應重量級團員的不同需求，本團主辦單位除全團的拜會行程外，亦安排部分的「分團」拜會活動。即於安排參訪行程時，適時、適地就不同主題安排適當團員分進合擊，雖增加不少操作(車輛及隨行人員安排等)複雜度，並需安排更多重量級參訪對象，惟大多數團員對參訪對象的準確度及合適度，皆給予主辦單位高度肯定與讚賞。

### 一、於沙烏地阿拉伯利雅德之重要參訪

在沙國，除參訪 Ajlan & Brothers 集團、Araqat Sharq 集團、Zamil Group 集團等公司並與十餘家沙國業者交流外，並安排馳諾瓦參訪沙國第一電動車品牌 CEER 並與採購主管洽談、中華電信參訪沙國最大電信商 STC、臺中榮總參訪沙國最大、中東品牌前百大之 Dr. Suliman Al Habib 醫院等。

Ajlan & Brothers 係由利雅德商工會主席所創，為沙國前十大集團，經營項目包括紡織、房地產、資訊、醫療、物流及區塊鏈的應用等，特別點名與全球第 10 大 IC 設計業者之奇景光電洽談；此外，沙國第一電動車品牌 CEER 指名要與馳諾瓦洽談；沙國最大電信商 STC 有興趣與中華電信洽談 5G 合作，而沙國最大、中東前 100 大品牌之 Dr. Suliman Al Habib 醫院，則對臺中榮總的醫院經營能力與方式表示高度興趣。

## 二、利雅德「台灣科技日」活動

利雅德站邀請沙國利雅德商公會科技委員會執行長 Engr. Mansour Al-Obaid 開場致詞，並由團員企業上台，逐一向沙國商界介紹自家產品優勢及解決方案，並於會後另安排一對一的貿易洽談會。其中沙國最大連鎖加油站企業 SASCO 對馳諾瓦的充電樁解決方案大感驚艷，並表示未來旗下之加油站因要提供電動車充電服務，對充電站需求殷切，並透露該集團規劃未來每個加油站都加裝電動車充電樁，期待未來進一步合作；此外，本次活動也邀請到沙國國營公共交通公司(SAPTCO)技術長前來，與團員成運公司互相交換產業意見，SAPTCO 執掌與管理沙國的公車、捷運，並提供國際運輸服務，對於傳統公車轉型電動巴士有較迫切之需求，技術長並與成運公司就其所提供電動巴士規格、系統及相關維修服務等細節詳談。

## 三、「利雅德台貿中心」開幕典禮活動

外貿協會繼土耳其伊斯坦堡、阿聯杜拜、以色列台拉維夫、德黑蘭伊朗後，為爭取沙烏地阿拉伯商機，於中東地區設立第 5 個據點「利雅德台灣貿易中心」，23 日在沙烏地阿拉伯利雅德國際會展中心盛大開幕。

由外貿協會黃志芳董事長主持的「利雅德台灣貿易中心開幕典禮」，現場逾 150 位貴賓及企業領袖蒞臨，包含我國駐沙烏地阿拉伯王國台北經濟文化代表處大使鄧盛平、擁有 26 萬 5 千位企業會員的利雅德商工會(Riyadh Chamber)，以及日本、韓國、越南、喬治亞駐沙國使節及經貿推廣機構等。此外，貿協當日亦與利雅德商工會簽署合作備忘錄，壯大在地企業盟友。

黃董事長黃表示，貿協於臺灣的重要貿易夥伴國皆設有據點，沙國是中東第一大經濟體，目前正在全力推動 2030 國家願景建設計畫，考量沙國重要性、市場性及發展性，

如今設點時機已成熟，利雅德台灣貿易中心將協助我國商品拓展貿易商機外，亦將尋求我企業與沙方合資或公私合營方式，協助爭取沙國改革開放政策下龐大轉型商機，互利雙贏。

根據國際貨幣基金組織(IMF)資料，受惠於能源價格上漲，沙國 2022 年成長率達 7.6%，成為世界成長最快經濟體之一。此外，沙國政府並戮力改善當地經商環境，世界銀行《2020 年經商環境報告》(Doing Business 2020) 指出，沙國經商容易度於 190 國中排名第 62，較 2018 年躍升 30 名，改善幅度居全球之冠。同時，我國與沙國 2020 年簽署並於 2022 年上路之防止雙重徵稅協議，是中東和北非地區 (MENA) 唯一與我國簽署此類協議之國家，有助消除跨境經濟活動的稅收障礙、促進臺沙雙邊貿易投資和文化交流。

同時，貿協表示，利雅德台貿中心首位主任王信雄，曾派駐中東阿聯大公國、非洲奈及利亞及亞洲孟加拉，深知當地商業習慣與回教文化，符合連結中東、非洲及亞洲的「中東心臟」沙烏地阿拉伯所需，貿協利雅德台貿中心開幕後將全力以赴成為臺沙間經濟商業合作的重要平台。

#### 四、於土耳其伊斯坦堡之重要參訪

在土耳其獲得土國 SAMPAŞ BİLİŞİM 及 ISBAK 等智慧解決方案業者與主管機關的高規格接待，特別是成功安排拜會土國國家級新創汽車品牌 TOGG 及電動巴士大廠 Karson。特別是多年來我國業者多不得其門而入的 TOGG，此次派出了採購、技術、供應鏈及策略發展四巨頭與團員深度交流；在分團部分則安排臺中榮總拜會最大私立醫院集 Acıbadem Maslak Hospital、馬爾馬拉醫療 域企業家協會 MASSIAD、以及我國廠商允強在土國投資的「允強土耳其鋼鐵工貿公司」。

## 五、伊斯坦堡之「台灣科技日」活動

伊斯坦堡站之「台灣科技日」活動，則邀請到土耳其對外經濟協會(DEIK)台土關係會長 Mr. Necmettin Uzun、直屬於總統辦公室之投資辦公室(Investment Office)副總裁 Mr. Furkan Karayaka 及業界相當活躍的土耳其電動車協會會長 Berkan Bayram 一同出席，並由 Investment Office 研究員 Mr. Zeki Akbal 以土耳其電動車&智慧城市發展現況為題，分享土耳其市場的產業趨勢。而我方除主要團員企業逐一上台，向土國商界介紹自家產品優勢及解決方案外，亦於會後另安排一對一的貿易洽談會。

土耳其最重要也最有影響力之集團之一「Koç Group」，派出旗下多家知名品牌子公司代表前來洽談。例如：擁有 60 年悠久歷史，於土耳其有舉足輕重地位之 Otokar Otomotiv，以商用汽車及國防車輛聞名，派出 4 人與我商相談。而與土耳其市佔率第一之白色家電龍頭 Arçelik，已立足臺灣逾 10 年，對台灣產業亦相當熟悉，對本次活動給予高度肯定；此外，土耳其前兩大電信商 Turkcell 以及 Vodafone 也指定與我國電信龍頭中華電信商談未來 5G 合作商機。現場另有跨足建築、能源及交通產業等領域，年營業額高達 5 億美元之 Özaltin 控股集團等多達百位買主共襄盛舉，與團員們熱烈交流！

## 六、拜訪允強土耳其鋼鐵工貿公司

允強實業股份有限公司(以下簡稱允強實業)為本行短期出口貸款及中期海外投資融資案件之授信客戶，也是本行台中分行往來多年的重要核心客戶。此次貿協安排的洽訪，雖是因允強土耳其鋼鐵工貿公司，為我國廠商在土耳其的主要投資項目之一，惟對本行而言，雖非內部表定的授信後追蹤案件行程，但亦可藉由此次的拜訪瞭解允強實業在土國的投資情形，並透過實際的觀察與接觸，將第一手的資訊提供給承辦單位參考。



依本行對該公司所做的徵信報告內容，允強實業成立於 1973 年，股票原於 1999 年掛牌上櫃，後於 2001 年轉為掛牌上市，目前實收資本額新臺幣 44.54 億元，員工人數約 910 名，總公司位於彰化縣溪州鄉，工廠則遍布於彰化縣之溪州鄉及埔心鄉、雲林縣斗六市、土耳其伊斯坦堡等地，主要從事不銹鋼材之二次加工製造買賣業務，產品包括不銹鋼管、不銹鋼板、不銹鋼捲及其他不銹鋼製品等，並廣泛應用於化工、建築、食品、機械及工程等產業。2021 年度營收以不銹鋼管占 53%最高，不銹鋼板及不銹鋼捲合計占 45%次之；外銷比重逾七成五，外銷地區以歐洲占營收之 27%最高，其次依序為美洲占 20%、大洋洲占 16%及亞洲占 9%。該公司主要股東為董事長張金鈺先生及其家族控股公司，合計持股約 25%，其餘股東之持股則均低於 2%。

該公司為拓展土耳其市場、減輕關稅負擔及布局海外生產基地，分兩期於土耳其伊斯坦堡建置不銹鋼管及不銹鋼板工廠，其中第一期工廠已於 2022 年第 3 季開始量產，第二期工廠則預計於 2024 年第 2 季開始量產，而該公司於土耳其當地之交易均堅持以美元計價，減少因通膨嚴重而波動甚大之土耳其里拉匯率風險，另土耳其南部地區於 2023 年 2 月初發生強烈地震，所幸該公司土耳其工廠距離該地區約一千多公里遠，因此營運未受到重大影響。

另該公司現場由土耳其工廠負責人張載博凱先生(為允強實業第二代)接待，並率業務郭副總、財務朱經理及管理部郭副理等人進行簡報與答覆團員所提出的各項問題。依其簡報內容，第一期投資計劃之構造管廠(Tube Mill)與裁剪中心(Service Center)，已於 2022 年開始量產，第二期投資計劃之配管廠(Pipe Mill)，雖遇到嚴重通膨致成本驟升的衝擊與挑戰，但仍克服萬難如火如荼加緊興建中，預計可於 2024 年開始量產。三個廠員工計約 500 餘人；已投資金額已逾 2,400 萬美元(約 72 億台幣)；辦公室加廠房合計整體面積約 100,246 平方公尺；月產能合計可達 7,500 噸(其中構造管廠 1,500 噸、裁剪中心 4,000 噸、

配管廠 2,000 噸)；原料供應來源多元，除本地外尚有來自台灣、中國、及印尼的進口；主力產品則包括配管、構造管、配管、鋼板、鋼捲、扁鋼、角鋼、槽鋼、花板等；此外，該公司在管理與產品認證上，亦已取得包括 ISO 9001 品質管理、ISO 14001 環境管理、ISO 45001 職業安全衛生管理、以及包括銲接、壓力容器…等專業證認。



與允強公司張總及郭副總之合影



至二期施工現場參觀

## 七、與國內、外媒體互動

另依貿協所提供之資料本團活動獲臺灣、沙烏地阿拉伯、土耳其媒體重視與報導，經彙整臺灣媒體計露出 47 則、沙國媒體 3 則、土國媒體 22 則，合計共 72 則新聞，充分顯現本團之重要性與影響。



### 國內及國外媒體的相關報導

## 陸、心得與建議

### 一、別只用「西方眼光」看其他國家

土耳其總統決選 28 日落幕，已執政 20 年的現任總統艾爾段再度勝選。從選前民調看好反對派參選人基里達歐魯、到艾爾段撐過大選第一輪、最終獲得勝利，這一切對於習慣於接受西方媒體報導角度、自認持自由開放價值觀點的大多數人來說，一個既獨裁、又把國家治理的貨幣大貶、通膨高漲的領導人，居然可透過民主選舉方式連任總統，可以說是難以想像。但事實上，經過與當地人員談起來，這結果也沒有那麼令人意外，一切似乎是順理成章的預料中事。

這也讓我們瞭解到多元思考的重要，不僅是世界上存有多元的價值觀、與政治文化上的歧異，也不是每個國家都會往西方理想中的國家方向走去；一個成熟的國際人，應當學會尊重其他國家或民族人民多元的文化與發展的選擇；另一方面，我們對資訊來源的判讀，也需時刻提醒自己要从多元的角度換位思考，以免不知不覺中，陷入日積月累所形成的思考框架中，使我們對國際事件或情勢之解讀與判斷，失之偏頗。

### 二、台灣的国际知名度與能見度大增

此次參團與多位團員及駐外人員交換意見後，大家都同意現行台灣的国际知名度與能見度可謂較以往大增，這或許是拜共機繞台、及烏俄戰爭引發地緣政治緊張，國際間許多媒體對於台海可能發生戰端聯想的相關報導所賜；另一方面，中美貿易戰及疫情所引發供應鏈的重組議題，使得被稱台灣護國神山的台積電成為全球矚目的焦點，因其不僅市場佔有率超過 50%，更掌握全球各技術密集產業，電腦、電子、通訊網路、精密機械、汽車、航太、國防、智慧家電等動脈，且是這些產業的核心組件的主要關鍵供應中心，所以使台灣的安全，也受到全世界前所未有的重視！

值此國際氛圍正有利於我們開拓國際空間之際，實應加速脚步、邁開步伐，俾利於迅速多方面融入國際社會。而夾在世界各陣營的角力之間，時時既要合作又要競爭，如何使全民真正瞭解到我們有何競爭優勢、弱勢，可能面臨哪些機會與威脅，在詭譎複雜瞬息萬變的全球政經環境中，共同務實的找到臺灣未來的定位與長期發展的方向，並凝聚成為全國人民與朝野共識，落實成為政府的一貫的施政方針與行動，實在是我們刻不容緩的當務之急。

### 三、加強國際行銷能力

配合疫後國際活動日趨恢復，以及本行重要性受到相關部會的日益重視，未來可想見同仁出國機會將越來越多，惟本行同仁無論是通過國家高普考、留學國外的歸國學人或是本行自行招考的人員，都有一定水準的專業學養，但不可諱言的是，大多數人對於業務簡報、市場行銷等實務方面技術，多未曾受過專業訓練；故未來在人才培育與相關專業養成上，有關單位應考慮將有限的預算，部分朝辦理有系統的業務簡報、市場行銷等實務技術的訓練課程規劃，一方面能幫助同仁培養另項業務能力，另一方面亦可提昇本行國際業務推展的效益。

### 四、作台商堅實的夥伴與後盾

「寒夜客來茶當酒，竹爐湯沸火初紅。尋常一樣窗前月，才有梅花便不同。」這首詩是宋朝詩人杜耒的「寒夜」，意境深遠令人玩味。平常看慣的窗前明月風景，為何寒夜客來就變得不一樣了？其實梅花一直都在，不是那天突然長出來，而是因為寒夜裡有了好友來訪的溫暖相伴，眼前「看到」的景致、感受到的意境，自然也就不一樣了。這令人聯想到由於台灣的特殊狀況，台商在許多異地投資、打拼，既要對付投資當地各種不同的政治勢力角力及經營上產銷人發財資等諸多問題，又要隨時因應國際市場的詭譎多變的政經局勢調整脚步，比其他國家的廠商實在艱辛許多，且每天太陽一出，立即有員工薪資、固定費用攤銷等支出，其勇於走出舒適圈的精神，就值得我們敬佩；本行為一政策性專業銀行，要時時念茲在茲本行

「強化貿易金融，協助對外貿易」的使命，俾作為台商「開疆闢土」的堅實夥伴與後盾，相信有了我們溫暖而強力的支持與陪伴，廣大的台商必可有更強大的力量與更宏觀的視野，進軍全世界，開創出另一番嶄新的局面。

## 五、「就地融資」將日益受重視

最近，自到一媒體提對在外投資的台商來說，「就地融資」的重要性將與日俱增。他指出錢雖然不是萬能，但對在外投資的台商來說，沒有資金卻是萬萬不能。台商到全世界任何地方設廠，常會遇到資金不足的困境，在以前強調世界是平的、強調全球化、強調基於比較利益分工的時代，資金跨國調來調去都沒事，但現在因為地緣政治，因為美國帶頭重組全球供應鏈，一旦大家都不喊全球化後，伴隨出各種貿易壁壘、人為障礙、反避稅、反洗錢等要求，導致台商必須面對人流、物流、金流等有形無形的屏障，當世界不再是平的，當台商得考量更多地緣政治風險，再再促使台商要調整過去資金調度的思維，改為重視「就地融資」。

如果此一狀況，會是大多數台商未來可能面臨的問題，本行應思考如何配合國際趨勢與潮流，適時研議修訂現有業務規章或開辦新種業務，俾因應我國廠商的實際需求。例如，現行的轉融資業務，主要目的是促進國外進口商購買我國產品，協助的標的是買賣雙方的「交易行為」；未來若台商「就地融資」所需，亦成為轉融資業務的主要任務目標之一時，則轉融資業務所協助的標的，是否擴及台商的「投資行為」甚或「營運行為」所需資金？或許這是相關部門，未來可以再行研議的課題。

## 附件一:沙烏地阿拉伯王國「願景 2030 (Vision 2030)」與臺灣可能之機會

### 一、「願景 2030」計畫內容重點:

- (一) 沙烏地國家石油公司(Saudi Aramco)釋出少於 5%股份，成為全球最大上市公司，並利用該筆資金成立全球最大主權財富基金進行轉投資(預估至少 2 兆美元)。
- (二) 增加非石油收入，自每年 435 億美元提高至 2,670 億美元，減少對石油依賴。
- (三) 加強發展吉達、塔邑夫機場及聖地麥加周邊土地，將宗教旅遊人數自每年 800 萬提高至 3,000 萬人次。
- (四) 提高外人直接投資(FDI)金額占 GDP 比例由 3.8%至 5.7%。
- (五) 增加婦女就業率(自 22%增為 30%)並降低失業率(自 11.6%降為 7%)。
- (六) 推動國防產業，建立 100%屬於政府之國防工業控股公司，預計本年底推動並上市。
- (七) 沙國經濟規模將由目前全球第 19 名提升至前 15 名；
- (八) 國家競爭力指數將由目前第 25 名前躍升至前 10 名；
- (九) 提高非石油產品出口額由目前 GDP 之 16%提高至 50%；
- (十) 私部門對 GDP 之貢獻由 40%提高至 65%；
- (十一) 增加中小企業對 GDP 貢獻比例從 20%至 35%；
- (十二) 提高政府效能指數由目前第 80 名進步至第 20 名；

### 二、臺灣潛在之貿易拓銷及投資促進機會：

#### (一) 貿易拓銷：

- 1.再生能源產業(太陽能)：沙烏地政府計畫投資 300-500 億美元於再生能源，除減少對石油依賴，亦盼使沙烏地成為全球再生能源領導者並出口再生能源，而臺灣係全球太陽能電池及太陽能板等產品重要生產國，雙方有極大合作空間。
- 2.石化產業：沙烏地係全球最大石油生產國，擁有大量石油化學原料，其中沙烏地基礎工業公司(SABIC) 係全球最大石化、肥料、塑膠及金屬生產者之一，同時是海灣地區最大上市櫃公司，沙國欲加強發展 SABIC 公司以減少依賴石油，臺灣擁有專業石化

產業技術，發展結構高度互補(謹註：沙烏地係次於美國及中國大陸全球第 3 大乙烯供應國)。

- 3.電子商務：根據沙烏地阿拉伯消費者保護協會(Consumer Protection Society, CPS)秘書長 Abdulrahman Al-Qahtani 指出，上(105)年沙烏地阿拉伯電子商務交易金額達沙幣 22.5 億里雅(約 6 億美元)，惟較缺乏電子商務技術及金融服務，臺灣可在技術方面提供支援。
- 4.資通訊產業：資通訊產品係沙烏地每年自臺灣進口重要品項，臺灣資通訊產業發達，雙邊極具合作潛力，譬如利用資策會於科威特設立之「臺科資通訊服務推廣辦公室(KILO)」做為我國資通訊產品進軍沙烏地市場基礎，發揮臺灣資通訊優勢(包括硬體、軟體與服務)拓展商機。
- 5.汽車及其零配件：根據策略諮詢顧問公司 Strategy&研究報告，海灣地區道路事故死亡率較全球平均值高，造成經濟損失約 2.5%-4.5%該地區 GDP，而沙烏地係我國小轎車全球最大出口目的國，爰在煞車皮、避震系統或汽車零配件等產品具拓銷空間。
- 6.醫療相關產業：提升宗教旅遊人數係願景 2030 目標之一，穆斯林每年至麥加朝覲人數眾多，衍伸對醫療救護器材之需求；另根據投資銀行 EFG Hermes 針對研究報告指出，多數投資者認為健康照護(health care)是年中東北非地區最有發展潛力產業。
- 7.(精密)機械：沙烏地重視產品品質勝於價格，惟石油價格劇跌稍連帶影響沙烏地人民消費模式，而臺灣(精密)機械產品品質不遜於歐美日等國，價格卻低於該等國家產品，具有競爭潛力。

## (二) 投資促進：

- 1.沙烏地願景 2030 強調高附加價值產業對 GDP 貢獻、透過公共基金及私人銀行支持協助國內中小企業發展；同時利用國內豐富初級原料，包括石化(petrochemicals)、金屬(metals)及磷酸鹽(phosphates)等，逐漸發展完整上下游產業，因而衍生許多投資機會。
- 2.該組前拜會沙烏地總資總署(SAGIA)表示，倘我商有興趣籌組訪團至沙國進行投資考察，SAGIA 可簡報廠商有興趣之投資項目，亦可協助加速簽證申請程序，俾利促進雙邊投資合作，共同實現願景 2030 目標。

資料來源：經濟部國際貿易局網站