

PECC

亞太區域 情勢月刊

Asia Pacific Situation Monthly

12 2021 月號

2021年12月出刊

ESG

ENVIRONMENTAL SOCIAL GOVERNANCE



本期重要內容

- | CTPECC亞太區域論壇—為2022年的亞太新局做準備
- | 婦女經濟賦權依然是區域焦點：「婦女經濟賦權和領導力圓桌會議」引人入勝
- | CTPECC智庫交流視訊會議暢論「亞太區金融科技的崛起
- | 數位轉型下東協創新經濟發展概況

發行所 / 太平洋經濟合作理事會中華民國委員會

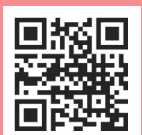
地址 / 台北市德惠街16-8號7樓

電話 / (02)2586-5000 傳真 / (02)2594-6528

創刊日期 / 民國八十五年一月



訂閱電子報



CTPECC

CTPECC 亞太區域論壇 —— 為 2022 年的亞太新局做準備

■ 黃裕晟

CTPECC 助理研究員

太平洋經濟合作理事會中華民國委員會 (CTPECC) 在本年度下半年 11 月份以「為 2022 年的亞太新局做準備」為題，舉辦本年度第 4 場亞太區域論壇視訊會議，受邀講者涵蓋政治大學、中山大學與高雄大學共 4 位教授希望藉此論壇思考明年參與太平洋經濟理事會的議題趨勢。

● 區域新局勢為新南向政策提供機會

國立中山大學中國與亞太所的張珈健助理教授以本年度東協正式會議召開後的東協「會

後會」(Post Ministerial conference, PMC)、「亞太經合會」(APEC)、及美中競合關係三大主軸，作為其研究亞太區域政經局勢變化的參考指標，指出：鑒於「東協中心性」基調，ASEAN 各成員國在團結一致防範疫情的同時，仍期盼「區域全面經濟夥伴協定」(RCEP) 能在明年正式啟動。同時，美中競逐關係下拜登政府所提出的「重返亞洲」戰略，亦會影響亞太區域秩序之重構。

國立政治大學東亞所的楊昊教授從歷史結構層面分析我國「新南向政策」自 80-90 年代發展至今的歷史脈絡途徑，以及我國「亞洲戰略」的成效。他指出，我國現行在東南亞的戰略已逐漸產生成效。在後疫情時代，CTPECC 可將台灣發展過程所累積的相關經驗能量提供給周邊鄰國，藉此提高我國在該等國家民眾日常生活中的能見度。同時，他建議以智庫「臺灣亞洲交流基金會」作為橋樑，進而大力推動與東南亞國家的「城市外交」。



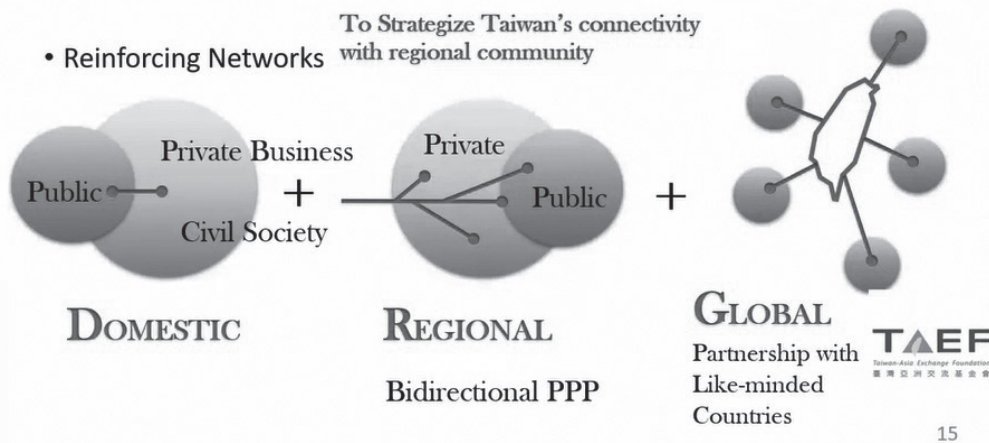
本論壇受邀專家學者群：高雄大學陳一民教授（左上）、政大楊昊教授（左下）、高雄大學許博翔副教授（右下），以及主持人 CTPECC 秘書長周子欽博士（右上）。

● 不能忽略的新潮流：企業社會責任與碳邊境稅

第三位講者為國立高雄大學亞太工商管理學系陳一民教授，他觀察到政府在挑選具潛力的產業時有其侷限性，且氣候變遷亦會對產業發展趨勢投下不確定因素。後疫情時代，各國在防範氣候變遷議題上仍應加強推動氣候倡議行動，目前主要排碳大國美、中兩國在 COP26 氣候大會聯手倡議「減少甲烷排放」，是為正面的趨勢。他建議，企業在供應鏈端應將永續資源與環境列入考量，更藉由與政府、學術機構如智庫進行多方合作，進而落實企業實踐「社會責任」（簡稱 CSR）。

國立高雄大學亞太工商管理學系許博翔副教授指出：氣候變遷已衝擊到全球總體經濟正當全球為「碳稅」而試圖明定碳交易價格時，我國下半年環保署以「氣候變遷因應法」，明定碳費徵收企業對象與價格。縱使如此我國現行擬定的碳費課徵對象，仍只著重在大型企業，尚未將諸多國內中小企業納入就此而言，他認為最佳的解決機制係由產官學三方共同促成合作，並透過政府和大型企業協助引導中小企業施行 ESG 永續治理。

夥伴關係很重要、制度化合作有必要



政大楊昊教授談到，就我國「新南向政策的國際突圍」而言，國內、國外的「公私協力夥伴關係」是關鍵。

閱讀小辭典：何謂「ESG」？

所謂 ESG，指的是 Environmental(環境)、Social(社會)、Governance(公司治理)，該縮寫源起於聯合國 2005 年的《Who Cares Wins》報告，報告中提出企業應該將「環境」、「社會責任」與「公司治理」，納入企業經營的評量基準，這樣可對社會及金融市場、個人的投資組合產生正面影響。ESG 又可以稱為 ESG 投資、永續投資，是一種對公司營運的標準、評分指標，分為 Environmental(環境)、Social(社會)、Governance(公司治理) 這 3 個指標，符合 ESG 標準的企業能促進永續發展，為環境、社會、經濟帶來正面效益，並且實踐企業的社會責任 (CSR)。

(資料來源：<https://blog.anuefund.com/esg-2-0-mr-market-view-1-what-is-esg-investment/>)

婦女經濟賦權依然是區域焦點： 「婦女經濟賦權和領導力圓桌 會議」引人入勝

■ 黃裕晟

CTPECC 助理研究員

太平洋經濟合作理事會中華民國委員會 (CTPECC) 與外交部在本年度 11 月協辦「婦女經濟賦權與領導力 - 圓桌會議」國際研討會，受邀講者涵蓋紐西蘭籍的 APEC「婦女經濟政策夥

伴論壇」(PPWE) 主席 Renee Graham、菲律賓「婦女委員會」Sandra Sanchez-Montano 主席、經濟部中小企業處胡貝蒂副處長、婦女權益促進發展基金會李立璿研究員共四位講者。



經濟部中小企業處副處長胡貝蒂副處長提到：近年我國百大企業名單中逐漸有越來越多由女企業家所領導之企業的趨勢，迄 2021 年中就有 12 家。

● 後疫情時代 女性經濟賦權與公私協力伙伴關係

APEC「婦女經濟政策夥伴論壇」(PPWE) 主席 Renee Graham 指出，性別平等有助於女性的經濟賦權、提高生產力與改善經濟。「性別主流化」一直是 APEC 所長期專注的議題，為此，紐西蘭在今年擔任 APEC 會議主辦國時，特別強調女性參與對社會生活及企業營運所具備的價值與貢獻。她進而提到，在推動「性別主流化」的過程中，PPWE 持續關注女性面臨的重大挑戰，包括性別暴力與刻板印象等問題。未來 APEC 部長級會議更會將該些挑戰與爭取婦女賦權列入主要目標。

菲律賓「婦女委員會」Sandra Sanchez-Montano 主席指出，由女性擔任領導人職位是一重大議題。她以國內政府高度落實性別平權

政策、友善女性就業環境，且「全球性別平等指數」名列前茅的菲律賓為例，指出：菲國與 APEC 其他經濟體相較之下，女性在私營企業中，擔任領導人職位的比例相當高，許多企業執行長 CEO、運營總監等職位都是女性。

她進一步指出，為了改善菲國婦女就業環境，藉此促進女性經濟賦權與提升其職場競爭力，菲國的「菲律賓婦女委員會」在近十年內分為兩個階段推行「Great Women 計劃」，計劃實施多年已有良好成效。她最後點出，要提倡女性賦權必須倚靠政府政策與企業遵行相互配合的「公私協力夥伴關係」(PPP) 之合作。

● 提倡數位時代下的女性權益：尊重、體恤、對話

「婦女權益促進發展基金會」李立璿研究員指出，疫情的爆發也對女性的經濟、日常生活與就業環境造成龐大威脅。然而，現行 APEC 成員中 20 個經濟體所提出的 500 多項措施中，其中僅有 10 個措施是針對保障新冠肺炎防疫政策下的女性經濟安全。在亞太地區國家，女性從事無償照護工作卻是男性的 4 倍，由此可看出亞太國家在實踐「性別主流化」與女性賦權議題上，仍待改善。

李研究員進一步強調，社會有義務藉由體恤與尊重的對話來瞭解女性的需求，藉此捍衛女性賦權、保衛女性在職場的人身與經濟安全。

● 提升後疫情時代女性數位成長與經濟參與

經濟部中小企業處的講者胡貝蒂副處長以「支持與鼓勵女性創業」為演講主軸，分享到我國有 48% 的女性創業家來自零售業，其他則主要分布在營建與製造業。近年台灣百大企業中，由女性擔任領導人的企業比例也越來越高（2021 年為 12 位）。

在協助女性創業方面，中小企業處可以扮演輔佐的角色。為了輔佐與支持女性創業，中小企業處針對市場、資金、創新和技術層面，祭出相關計劃來改善女性創業的環境。她認為，女性在創業道路的一大關鍵係教育。胡副處長點出，「教育能激發女性想像力，更能引領女性邁向創業的道路」。

在聽眾與講者熱烈互動之後，本會議在 CTPECC 秘書長周子欽博士的感謝辭中，順利落幕。



現場與會者與主持人一致專心聆聽受邀的 APEC「婦女經濟政策夥伴論壇」(PPWE) 主席兼紐西蘭「婦女與性別平等部」Renee Graham 次長的致詞。台上由左至右分別是：婦女權益促進發展基金會李立璿研究員、經濟部中小企業處胡貝蒂副處長，以及主持人 CTPECC 周子欽秘書長。

CTPECC 智庫交流視訊會議 暢論「亞太區金融科技的崛起」

- 黃停雲 台經院國際處助理研究員
- 黃裕晟 CTPECC 助理研究員
- 廖崇宇 台經院國際處研究助理

財團法人太平洋經濟合作理事會中華民國委員會於 11 月 30 日辦理「亞太區金融科技的崛起」智庫交流視訊會議，邀請國內外講者：新加坡 FemTech Partners 創辦人 Neha Mehta、新加坡南洋理工大學金融科技系主任 Chi Seng “Patrick” Pun 教授、國立政治大學金融科技研究中心副主任陳恭教授與 KryptoGO 事業發展經理何晏承。

● 星洲金融科技發展現況與教育活動

Neha 報告新加坡目前金融科技 (FinTech) 發展的近況與生態圈。新加坡政府在未來三年將投入共 25 億星幣打造更安全開放的環境，鼓勵新創技術執行符合監管機制的沙盒測試，並推動央行數位貨幣 (CBDC)，向其他國家分享原型技術平台，共創 KYC 機制。



台、星菁英相見歡：CTPECC 團隊與政大陳恭教授（左上）、新加坡 FemTech Partners 創辦人 Neha Mehta（左下）、KryptoGO 事業發展經理何晏承（右上），以及新加坡南洋理工大學金融科技系主任 Chi Seng “Patrick” Pun 教授（右下）。

Patrick 系主任說明該系所推進普惠金融的目標，集結金融與科技不同領域的人才培育。近期新加坡官、學雙方在反洗錢及反詐騙議題上合作，共同使新加坡逐步成為智慧城市的標竿。

● 我國當前分三階段推動 Open Banking

政治大學陳恭教授分析我國當前在金融科技產業與政策推動進程。金管會在 2019 年採取香港不立法模式，分為三階段推動 Open Banking，而該優勢在於銀行可以直接與第三方公司直接進行合作，由銀行公會自行研議所開放的範疇及合作的自律規範。此外，金融科技使我國境內三十萬名外籍移工受益，也呼應我國推行新南向政策的理念。

● 台灣積極處理反洗錢方面的挑戰

何晏承經理分享了執法單位對虛擬資產的觀點。何經理指出，國際防制洗錢金融行動工作組織 (FATF) 有發表對虛擬資產方面的指南。FATF 認為，反洗錢相關法規也必須適用於提供虛擬資產服務的業者 (VASP)，和扮演類似 VASP 功能的去中心化金融平台 (DeFi)。即使如此，如何降低這些平台的匿名性以防制洗錢，對執法單位來說，仍在技術層面是一大挑戰。

透過本次視訊交流會議，一窺新加坡金融科技之發展進程與願景，藉此思索數位科技於金融業務之應用。由於新加坡在全球金融市場具有廣泛影響力，台、星之間的進一步合作，也有利於我國未來在經貿合作上掌握更多先機。

SGFinDex MAS Monetary Authority of Singapore

FINANCIAL PLANNING MADE EASIER WITH

"SGFinDex empowers the individual to consolidate his financial information for a comprehensive view of his portfolio, and use digital tools like MyMoneySense to make better financial decisions. SGFinDex is a tangible expression of harnessing digital technology to enhance the financial well-being of Singaporeans."

Ravi Menon
Managing Director, MAS

0:23:24
30-11-2021

新加坡 FemTech Partners 創辦人 Neha Mehta 介紹新加坡政府的相關政策。

閱讀小辭典：何謂「KYC」？

「Know Your Customer (認識客戶)」是金融服務業在提供金融商品或服務前的基本動作，主要是了解客戶的風險承受能力，了解客戶後，才能提供合適的商品給客戶，以避免及減少金融消費爭議的發生。

(資料來源：金管會臉書 <https://zh-cn.facebook.com/fsc.gov.tw/posts/2629911950356616/>)

數位轉型下東協創新 經濟發展概況

■ 蘇翰揚
資策會 MIC 產業分析師

● 多變時代下企業的創新成為刚需

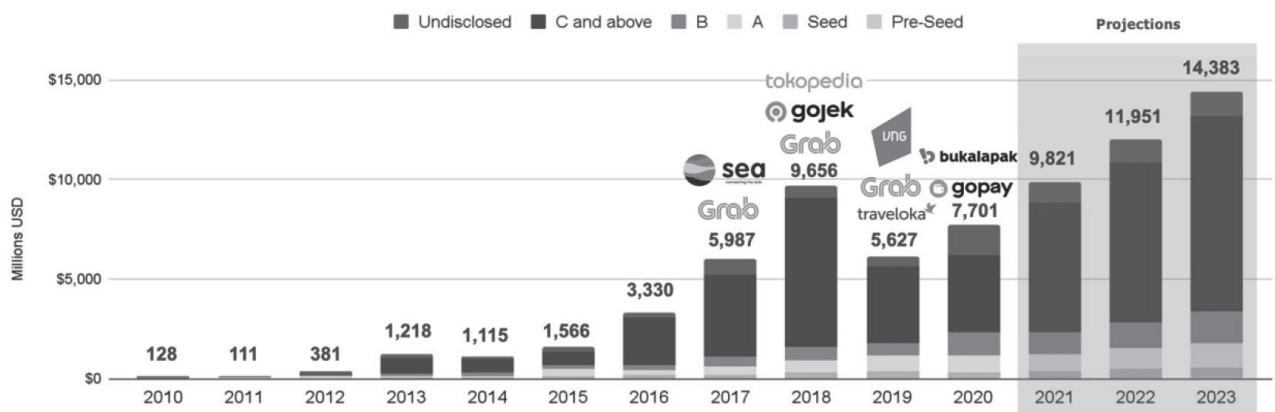
在數位轉型成為產業與政府顯學下，許多企業透過強化新興科技研發力道，以及與新創開展各式合作，期望能快速掌握技術與人才，達到營運優化，甚至商業模式再造的效益。在這樣創新的風潮下，許多國家紛紛推出相關政策措施，積極打造創新中心與研發重鎮，以在未來技術導向時代下取得競爭話語權。同時，地緣政治的變數，如美中衝突，使許多許多創新人才與高階人才回流本國，吹起一股研發在地化風潮，而供應鏈的不穩定導致區域製造的重要性逐漸取代全球

生產模式。許多製造業者紛紛以「設立區域製造中心」、「延攬國際研發人才」、「供應當地市場」作為佈局策略，因應未來政治多變與消費市場少量多樣的生產需求。在消費者快速變遷與技術更迭迅速的時代，企業與新創的合作成為業者與政府關注的焦點，是否能建立完整的創新生態系成為各國急欲打造的新競爭力樣態。

● 東南亞逐漸成為下個數位創新經濟體

許多機構認為，下個世代的國家競爭力將由

圖、東南亞新創募資自 2017 開始快速成長



資料來源：Golden Gate Ventures

數位創新程度與關鍵資源掌握程度決定，一國的數位創新程度可由該國新創獨角獸與出場的數量/金額觀之。數位經濟的崛起與網路的普及化讓擁有龐大人口紅利的東南亞得以快速趕上已開發經濟體，根據新加坡創投 Golden Gate Ventures 報告指出，自 2017 年起，資金開始挹注東南亞新創，SEA、Grab、Gojek 等業者成為東南亞獨角獸的代名詞。隨著雲端、機器人和 AI 等技術登上未來登上東南亞的舞臺，未來更多技術新創將產生。

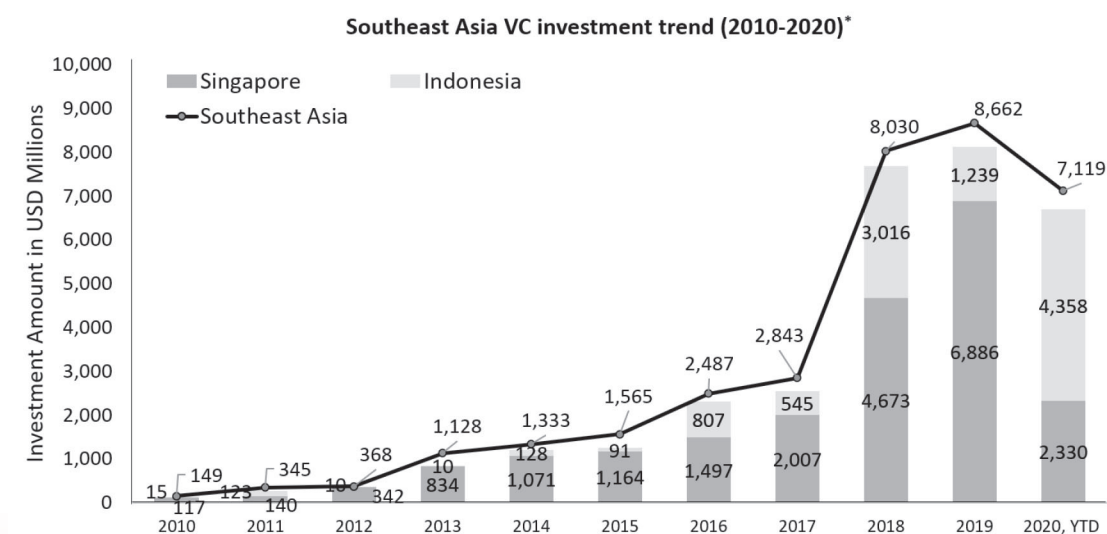
根據 Google 與新加坡淡馬錫發佈的《e-Conomy SEA 2020》報告指出，預計 2025 年，東南亞數位經濟規模將成長 300%，達到 3,000 億美元。金融支付、數位轉型、數位原生代將是驅動亞洲創新的三大要素，成為下個世代的巨大消費經濟體。馬來西亞、新加坡、越南、泰國、印尼等主要國家紛紛推出數位政策，吸引國外新創、企業與人才進駐，提高產業技術位階與地緣政治影響力。經過幾年的發展與政策推動，在各國發展定位上，逐漸可以梳理出一些脈絡，本文

針對疫情後最活躍三大經濟體：新加坡、馬來西亞，與印尼分別介紹，未來進一步分析泰國、越南等國家轉型概況。

● 新加坡：成為東南亞技術發展與創新樞紐

新加坡地狹人稠，缺乏市場規模與土地，因此發展「深科技」(Deep Tech) 來解決國內自然資源不足的問題；同時善用地理位置優勢，發展成為東南亞前瞻技術研發中心，輔以國家投資體系 - 淡馬錫與新加坡政府投資公司 (GIC)，在國內外深入佈局技術型新創，鼓勵被投公司前往東南亞建立營運據點，以新加坡作為拓展基地。在扶植新創企業方面，新加坡強調整體生態系 (ecosystem) 之建立，如完整的金融環境與智慧財產權制度，提供便利的融資管道，以及無形的智慧財產權保護。同時，政府採取先嘗試後監管的態度，無論是人工智慧、5G、區塊鏈，乃

圖、雖受疫情影響，創投仍大幅挹注資金於新加坡



資料來源：Vertex Holdings

至加密貨幣，都採取開方式態度，讓企業設定應用場域，政府再適時推出監管規則，減少企業在技術開發與商業化的阻力。

面對新冠疫情的挑戰，雖然確診認數持續上升，但依舊被經濟學人智庫（EIU）入選該機構發佈的《2021 年安全城市指數》評比。在疫情的催化與政府的支持下，新加坡的創新能力急遽成長，根據統計，其 730 平方公里內的面積就擁有數十個技術研發與创新中心；優質的教育水平與完備的金融中心吸引大量國際企業入駐，該國數位經濟規模預期在 2025 年將達到 220 億美元，並列為亞洲區最創新國家前三名，逐漸成為東南亞創新與技術重心。以下整理數個重點新創機構與政策。

一、SME Go Digital：新加坡 SMEs Go Digital 計畫為新加坡資訊通訊媒體發展局 (IMDA) 和企業發展局 (ESG) 於 2017 年推動，該政策為新加坡提升產業數位轉型的關鍵措施之一，政策重點在於協助中小業者系統性地評估數位化程度，並根據轉型需求改善 IT，以及導入物聯網、資安與資料技術等相關解決方案，同時針對各子產業轉型狀況擘劃不同轉型藍圖（如電信、食品、零售、金融），由於新加坡中小企業佔全體產業比重 90%，因此新創企業與科技業者正瞄準這塊轉型市場，積極佈局。

二、Corporate Launchpad：由新加坡經濟發展局（Economic Development Board，EDB）推動企業與新創合作的創新模式，由五家顧問機構（麥肯錫、BCG、Rainmaking、

FutureLabs、Mach 49）擔任風投工作室（Venture Studio），協助大型企業快速開發新產品與技術，並引進相關新創合作，提高數位轉型效能。當前如新加坡電信、法商施耐德、德商 Bosch 等大廠紛紛投入技術研發與商業化，透過與當地新創合作，建立新商業模式。

● 馬來西亞：國際半導體與電子製造的生產重鎮

根據馬來西亞政府統計，目前該國網路使用者有 2,740 萬用戶、手機上網滲透率達 122.8%、網路銀行使用滲透率 112.5%。社群媒體的使用部分，臉書用戶佔總人口 81%、IG 用戶佔總人口 40%，數位居民成為馬來西亞人的最佳詮釋。因此，為加速數位經濟發展，馬來西亞推出「MyDigital」計畫-馬來西亞數位經濟藍圖內容，未來十年內將投入 150 億馬幣（約 1,000 億台幣）於 5G 科技基礎建設，加速該國創新、佈局 ICT 產業，同時建立完善的數位生態系。此外，馬來西亞數位經濟局（MDEC）加速推動電商產業發展，具體措施例如：協助當地業者加速電子商務的應用、加強電子商務出口力道、產業驅動與協作電子商務生態系統的擴展、提供電子商務領域的領導力與數位技能培訓。

馬來西亞的創新著重在智慧製造領域，其次為電商、金融、零售等，雖然 2018 年馬國就提出《國家工業 4.0 政策》，透過培植創新能量以及製造業升級轉型，特別是中小企業的數位

化。然而疫情影響暫緩該政策推動速度，因此馬來西亞加速企業與新創的合作速度，盼能度過疫情衝擊。多數人對於馬來西亞的新創環境也許了解不多，事實上馬來西亞憑藉市場規模與地理位置優勢，孕育出許多著名新創，根據東南亞科技媒體 e27 指出，iStore iSend（物流供應鏈）、Speedhome（房產租賃）、MoneyMatch（金融科技）、RPG Commerce（電子商務）、Aerodyne Group（無人機）等新創可能在疫情後成為明日之星。同時，在 Startup Genome 的《2020 年全球創業生態系統報告》中，馬來西亞首都吉隆坡也被列為全球第十一大新創城市，現為新加坡獨角獸的 Grab 設立之初也是位於馬來西亞，眾多新創提高企業與之合作的機會，強化馬國在東南亞地區的數位競爭力。

● 印尼：大力部署數位基建，服務型新創為主

不若新加坡的技術創新與馬來西亞的半導體供應鏈地位，印尼在數位轉型上的腳步較為緩慢，但憑藉豐沛的人口作為市場規模優勢，以及豐富的原物料（如鋰、鎳、鈷，適用於電動車產業）等天然資源。其投資環境雖因新冠肺炎疫情遭受衝擊，但在 2020 年上半年，印尼總投資額仍達 92.6 億美元，比 2019 年同期 74.7 億美元成長 23.9%，印尼政府。在數位經濟部分，受疫情影響，線上購物、遠距醫療、線上教學、視訊會議等低接觸式經濟與零接觸經濟快速成長，電子商務交易中產品需求成長了五到十倍，運用數位技術的消費量成長 37%，在疫情尚未明朗情況下，該數字預期會持續成長。

圖、印尼 P2P 業者分佈情形

平台種類	微型貸款平台	多重目的貸款平台	生產性貸款平台	伊斯蘭貸款平台
產品類別	微型商家貸款，通常以閉鎖式居多	為短期借款性質，期限以 30 日為主	企業金融、應收帳款/票據貼現	各式伊斯蘭金融
目標市場	SMEs、個人投資者、企業員工	SMEs、個人投資者、供應鏈金融	B2B、SMEs	SMEs、個人投資者、B2B
貸款額度	<1,700 美元	<1,700 美元	<137,000 美元	<6,900 美元
年利率	15%-60%	15%-60%	5%-30%	15%-30%
代表業者	 	 	 	

資料來源：各公司、Included VC、Crunchbase

過去，印尼的新創生態較少在國際上被討論，不過近年來 Gojek、GoPay、OVO、Dana 等新創的崛起讓這個國家的新創體系逐漸躍上國際舞台。印尼新創會崛起有五大主因：對新技術持開放態度、擁有世界第 4 多人口、即時且彈性服務、投資者資金及政府支持。而在新創分類中，垂直領域成為主要類型，如金融科技，教育技術、新零售、物流、電子商務及軟體即服務。這些垂直領域多以技術應用為導向，並大量使用 AI 與雲端，由於這些垂直領域可以快速深入民眾生活，促使商家與企業快速採用，因此也帶動印尼整體產業的數位轉型。

以金融科技而言，由於金融支付基礎設施不足，加上該國人民網路使用習慣普及，因此金融科技產業成為該國主要新創組成的領域，並由 P2P 網路貸款和電子支付平台主導。以 P2P 業者 Amarthia 為例，印尼有 3,000 萬至 4,000 萬家中

小微企業亟待服務，Amartha 預計在未來五年至十年內內取得 20% 的市佔率，並服務 1,000 萬名中小企業業主。社區融資模式打破產業與民族間的界限，Amartha 目前在印尼 18,600 個社區中提供服務，並進一步進軍印尼東部市場。在營運績效部分，公司在 2020 已有正現金流，並預期在今年達成損益兩平。

● 掌握各自優勢推動東協數位轉型

綜合上述，可了解到各國在推動數位經濟上發揮各自優勢。新加坡以小博大，透過前瞻科技與豐沛資金立於不敗之地；馬來西亞身為電子製造重鎮，在半導體成為戰略物資的情勢下地位越發重要，且大力推行智慧製造有助於技術位階提升；印尼善用龐大人口紅利與網路普及性，以數位建設為基礎，逐漸往垂直領域發展，有萬丈高樓平地起的轉型策略藍圖。技術帶來數位經濟的新定義與遊戲規則翻轉，不同於原先的產業發展邏輯，資料擷取與分析，搭配演算法與 5G 的助力，讓所有產業至國家逐漸平台化，東南亞是否能夠透過數位技術加速整合，甚至發展如歐盟般的統一標準，成為平台新興經濟體，值得觀察。

資訊欄

「亞太區域情勢月刊」係由太平洋經濟合作理事會中華民國委員會出版，為國內產官學所組成的非營利性區域經濟合作組織。

本月刊長期徵文，詳細說明請參考右方網頁連結

歡迎投稿，請寄至以下信箱：
d34368@tier.org.tw

會再由專人回覆您！歡迎您不吝惠賜稿件。



歡迎加入「太平洋經濟合作理事會中華民國委員會」
Facebook 粉絲頁。



臉書粉絲頁

本刊將減少紙本印刷量，敬請訂閱電子報

ISSN 1605-240-4



9 771605 240009

2021年12月 亞太區域情勢月刊
Asia Pacific Situation Monthly