

孟加拉經濟前景——兼論疫情衝擊

提報單位：外貿協會 市場拓展處

承辦人員：周承林

提報日期：2020.10.28

目 錄

壹、 孟加拉：茁壯中的南亞之虎.....	2
一、 孟加拉概述.....	2
二、 老虎經濟體.....	5
三、 六大紅利與五大挑戰.....	6
四、 小結.....	7
貳、 市場概況與貿易分析.....	8
一、 總體經濟.....	8
二、 重要產業.....	9
三、 適合拓銷產業.....	10
四、 貿易分析.....	10
五、 小結.....	15
參、 鼓勵投資措施.....	15
一、 加工出口區.....	16
二、 經濟特區.....	17
三、 注意事項.....	19
肆、 疫情衝擊.....	19

壹、 孟加拉：茁壯中的南亞之虎

每當提及南亞大陸，國人往往首先聯想到印度，不但位居「金磚四國」，憑藉龐大內需與廉價勞動力有望承繼中國大陸成為下一個世界工廠與市場，更受益於中美貿易摩擦帶動的供應鏈移轉潮，吸引鉅額外資進駐。印度最大集團 Reliance 旗下的數位服務平台 Jio，光是在 2020 年已獲得諸如 Facebook、¹Google² 等國際企業認購鉅額股份，總額將近 200 億美元，一舉躍居印度第四大企業。但是國人往往都忽略了在印度東側，與之三面接壤，共享諸多文化遺產的孟加拉，同樣具備龐大內需與廉價勞動力，無論是有意拓展事業版圖、前往海外投資，抑或尋找嶄新生產據點者，均應仔細審酌。

為了使讀者能在最短時間掌握孟加拉的市場梗概，本文將分作四節，首先簡介孟加拉政治與經濟簡史，剖析其所以為下一代「老虎經濟體」之有利條件；繼以呈現其市場特性與貿易數據，以客觀資料指出其未來發展之路徑；第三節闡釋孟加拉吸引投資者的種種獎勵措施，俾便盤點布局當地的資源分配；末尾羅列新冠肺炎疫情自春季爆發以來經濟的表現與政府對策，給予讀者評估孟加拉市場短期演進的多元觀點。

一、 孟加拉概述

孟加拉人民共和國 (People's Republic of Bangladesh)，北邊是「世界脊梁」喜馬拉雅山脈，發源於此的河系經年累月沖積出低平肥沃、世界面積最大的恆河三角洲；南邊則展望鄰接印度洋的孟加拉灣 (Bay of Bengal)，自古為歐亞海道的重要中繼站，各地商人雲集。

孟加拉自古即為豐饒之地，恆河三角洲具有溫和的熱帶氣候，土壤肥沃、水源充足。以豐富的漁獲、野生動物以及水果聞名。³ 農業活動可追溯到 4,000 年前，主要分布在恆河 (Ganges) 以及布拉馬普特拉河 (Brahmaputra River) 流域旁的肥沃地帶。

進入信史時期，孟加拉在歷代南亞區域強權的統治下蓬

¹ <https://www.hindustantimes.com/business-news/facebook-to-buy-9-99-stake-in-reliance-jio-platforms-for-5-7-billion/story-GOKZW0BI3zahYoG9FXrdTN.html>

² <https://www.news18.com/news/business/google-to-invest-rs-33737-crore-in-jio-platforms-for-7-7-stake-mukesh-ambani-announces-at-ril-agm-2716973.html>

³ "Historical Perspective". A Country Study: Bangladesh (James Heitzman and Robert Worden, editors). Library of Congress Federal Research Division (September 1988).

勃發展。西元前四世紀至前二世紀的孔雀王朝（Maurya Dynasty），是南亞大陸上首度出現的大帝國，並將佛教文化發揚光大；⁴六世紀至七世紀的高達王朝（Gauda Dynasty），其事蹟可見唐朝玄奘所著之《大唐西域記》第十卷；⁵八世紀至十二世紀末的波羅王朝（Pala Empire），被譽為孟加拉史上的黃金年代，今日通用的孟加拉語發源於此。⁶波羅王朝衰弱後，伊斯蘭教傳入並迅速傳播，建立政教合一的體制，以十六世紀建立的蒙兀兒王朝（Mughal Empire）為代表。⁷此時期孟加拉堪稱全球貿易中心，⁸世界 GDP 占比一度來到 12%，⁹出口大量的織品與珍珠，尤其棉質的薄細布料（Muslin），更被視為國際貿易珍品，國土中央的達卡亦是全球紡織工藝首屈一指的重鎮。

早在十六世紀孟加拉東南方的吉大港便有葡萄牙人所建立的哨站，¹⁰十七世紀英國取代葡萄牙成為南亞地區的主要歐洲勢力，並在十八世紀蒙兀兒帝國瓦解後建立起英屬印度，標誌孟加拉殖民時代的開端。¹¹英國引進的西式教育、橋樑道路建設、醫療衛生系統，使當地人口得以快速增長。

從英國殖民地到獨立民主的國家，孟加拉歷經三大轉捩點。首先 1905 年英國駐印度總督 Lord Curzon 宣布，孟加拉省將劃分為印度教徒居多的西孟加拉與穆斯林居多的東孟加拉，¹²理由是平衡兩省發展。消息曝光後引起孟加拉省印度教徒廣泛的暴動與抗爭。¹³為了平息眾怒，英國在 1911 年宣布東西孟加拉省再度合併。

再來是 1947 年英屬印度獨立，誕生了印度教徒居多的「印度共和國」（Republic of India）與穆斯林為主的「巴基

⁴ https://en.wikipedia.org/wiki/Maurya_Empire#cite_note-FOOTNOTEHermann_Kulke2004xii_448-15

⁵

<https://zh.m.wikisource.org/wiki/%E5%A4%A7%E5%94%90%E8%A5%BF%E5%9F%9F%E8%A8%98/10>

⁶ https://en.wikipedia.org/wiki/Pala_Empire

⁷ https://en.wikipedia.org/wiki/Mughal_Empire

⁸ "Historical Perspective". A Country Study: Bangladesh (James Heitzman and Robert Worden, editors). Library of Congress Federal Research Division (September 1988).

⁹ <https://www.thedailystar.net/op-ed/politics/which-india-claiming-have-been-colonised-119284>

¹⁰ Baxter, Craig (1997). Bangladesh: From A Nation to a State. Westview Press. p. 23.

¹¹ Willem van Schendel (12 February 2009). A History of Bangladesh. Cambridge University Press. p. 49.

¹² Gilmour, David (1994). Curzon: Imperial Statesman. John Murray. pp. 271–3.

¹³ Baxter, Craig (1997). Bangladesh: From A Nation to a State. Westview Press. p. 39.

斯坦伊斯蘭共和國」(Islamic Republic of Pakistan)。後者包含今日的巴基斯坦以及孟加拉。

巴孟兩地區相距兩千公里，無論在文化、語言都有甚大歧異，加以巴基斯坦無論在預算分配、農工資源上均遠優於孟加拉，使得 60 年代中期後來被尊稱為孟加拉國父的拉曼 (Sheikh Mujibur Rahman) 鼓吹地方自治以平衡區域發展。1971 年發生了後來釀成內戰的東巴基斯坦獨立運動，也是孟加拉獨立建國的第三個轉捩點。

1971 年三月巴基斯坦派遣軍隊鎮壓孟加拉的獨立運動，拉曼被逮捕。孟加拉人民共和國臨時政府於 4 月成立，將拉曼尊為元首。經過長達數月的苦戰，巴基斯坦政府軍於 1971 年 12 月 16 日宣布投降。¹⁴1972 年巴基斯坦與孟加拉達成協議，確保戰俘平安。獨立後的孟加拉與印度重修舊好，¹⁵並於 1974 年受會員廣泛支持正式入聯。

孟加拉 1974 年原本施行計畫經濟，然而隔年政府便體認到該路線亟需修正。¹⁶銀行、通訊、飛航、媒體與黃麻是第一批民營化的產業。90 年代起，在國際貨幣基金的援助下，孟加拉經濟逐步與國際接軌，從 2003 年起經濟年成長率不曾低於 5%。

90 年代初期孟加拉民族主義黨 (Bangladesh Nationalist Party, BNP) 贏得國民大選，雖未獲絕對多數，但在伊斯蘭大會黨 (Jamaat-e-Islami Party) 的支持下，前總統 Ziaur Rahman 的遺孀 Khaleda Zia 當選孟加拉有史以來第一位女性總理，隨後舉辦全民公投，將實權由總統轉移至總理，成為孟加拉的實質領導者，總統則退居儀式性角色。此後展開一連串經濟自由化，包含更進一步的國營企業私有化，引起南亞鄰國印度、巴基斯坦、斯里蘭卡效仿，帶動區域經濟與全球深層整合。1996 年國會由孟加拉人民聯盟 (Bangladesh Awami League) 勝選，寫下首次政權和平轉移的紀錄，確固了內閣制的體系。雖然人民聯盟這次也沒獲得絕對多數，但在民族社會黨 (Jatiya Samajtantrik Dal) 的支持下，成功由

¹⁴ Willem van Schendel (12 February 2009). A History of Bangladesh. Cambridge University Press. p. 170.

¹⁵ https://en.wikipedia.org/wiki/Indo-Bangla_Treaty_of_Friendship,_Cooperation_and_Peace

¹⁶ Lawrence B. Lesser. "Economic Reconstruction after Independence". A Country Study: Bangladesh

拉曼的長女 Sheikh Hasina 當選總理。在 Hasina 的領導下，孟加拉除與印度達成恆河共用協議，也與土耳其、埃及、伊朗、印尼、馬來西亞、奈及利亞、巴基斯坦聯手創立了「八國集團」合作促進成員國在國際經濟中的地位。

2010 年代，孟加拉貧窮人數大幅減少，指標性社會發展項目諸如識字率、人類發展指數、人均餘命、糧食消耗均顯著提升。放眼當代國際局勢脈絡，孟加拉堪稱全球經濟中流砥柱，其蘊藏之龐大發展潛力不容忽視。

二、 老虎經濟體

瞭解了孟加拉的政治經濟變遷以及現狀，我們來檢視為何孟加拉將是下一個「老虎經濟體」。在經濟學上，「老虎經濟體」特指原由農業、輕工業主導，後借助已開發國家的資金技術，快速轉型成工商業社會的中小型國家。¹⁷這些國家吸引外資的利多通常是龐大而低廉的勞動力，最經典的例子就是號稱「亞洲四小龍」（英文 Four Asia Tigers，亞洲四虎）的新加坡、香港、台灣、以及南韓，¹⁸其轉型期約在 1960-1990 年代。第二波老虎經濟體則是東協的「亞洲五小虎」：印尼、泰國、馬來西亞、菲律賓、以及越南，¹⁹當 1990 年代亞洲四小龍人力成本開始不再具明顯比較優勢之後，取而代之成為外資競相進駐目的地，並開啟其快速工業化進程。

時今五小虎勞動成本也逐漸攀升，勞動紅利日益減縮，使在地勞動密集產業，開始尋找下一個生產基地，而具備人口紅利的孟加拉正是一時之選。不僅如此，人口紅利只不過是孟加拉有利吸引外資的「六大紅利」一環，以下將逐一介紹。

¹⁷ https://en.wikipedia.org/wiki/Tiger_economy

¹⁸ https://en.wikipedia.org/wiki/Four_Asian_Tigers

¹⁹ https://en.wikipedia.org/wiki/Tiger_Cub_Economies

三、 六大紅利與五大挑戰

1. 人口紅利

如前文所述，孟加拉最著名的便是人口紅利，吸引全球勞力密集產業進駐。其人口超過 1.6 億，全球排名第 8；人口中位數在 28 歲以下；月均薪未達 100 美元。符合充沛、年輕、低廉三大條件。

2. 同文同種

跟鄰國印度相比，孟加拉的組成相當單一。高達 98% 的人是 Bengalis，是全球僅次於漢人、阿拉伯人的第三大民族。官方語言 Bengali，總使用人口高居全球第七，在鄰國印度更是僅次於 Hindi 的第二大語言。國人將近九成是穆斯林，總數僅次於印尼、巴基斯坦、與印度。從投資者的角度，同文同種使孟加拉勞工管理與招徠相對容易。

3. 戰略位置

自古以來孟加拉即為國際貿易要塞，橫跨東南亞與南亞兩大地區。不但鄰近中國大陸印度兩大市場，更為不丹、尼泊爾雙內陸國通往海道必經之路。

4. 生產轉移

中國大陸與美國的貿易摩擦正方興未艾，設於中國大陸的工廠紛紛遷移至東南亞、墨西哥、南亞。

5. 關稅優惠

歐美日等先進國家為鼓勵孟加拉產品出口，就孟加拉商品進口施行免稅優惠。

6. 加工出口區及經濟特區

這是孟加拉吸引外資的最重要手段，將於第三節詳細介紹。

除六大紅利之外，孟加拉吸引外商亦有待克服的五大挑戰。

1. 基礎建設

基礎建設不足可說是阻礙外商投資孟加拉的根本因素，尤其是對製造業至關緊要的電力網與交通路

網。也因此孟加拉現階段當先聚焦提升基礎建設水平，一旦達到能說服投資者前來的程度，將能與外來經驗結合加乘，加速國內建設轉型。

2. 技術與管理人才

孟加拉雖具龐大人力，然多數教育程度不高，僅能從事勞力工作，投資者要在當地尋求技術與管理人才困難重重，多半須自母國引進。

3. 供應鏈

由於基礎建設水平不足、勞工缺乏技術長才，使得重工業、高科技產業遲遲無法在孟加拉生根，能夠發展出規模的僅有黃麻、成衣等傳統產業。

4. 產業轉型

孟加拉超過八成的出口仰賴紡織成衣，數百年累積的慣性無法在數年間扭轉，目前在當地投資的外商仍以紡織成衣、製鞋、自行車組裝為主。

5. 行政文化

孟加拉政府機關官僚氣息與人治色彩重，講求裙帶關係、官商人脈，習慣歐美日經商體驗的投資者需花更長時間適應。

四、 小結

在日韓臺星均已邁入已開發國家之林，東協諸國勢頭正旺的此時，孟加拉若能把握國內勞力低廉與地緣優勢，推出吸引外商投資的優惠方案，同時戮力克服其經濟發展的不利因素，成為新興的全球生產基地。

貳、市場概況與貿易分析

繼第一節的質化敘述，第二節將著眼於量化資料，從總體經濟、重要產業、貿易數據三大方面評析孟加拉的經濟現況與未來發展的途徑。

一、總體經濟

孟加拉人口超過 1.6 億，全球排名第 8；²⁰國土面積將近 15 萬平方公里，全球排名第 92。²¹換算下來人口密度約為臺灣 2 倍，是人口超過 1,000 萬的國家中最高者。第一大城兼政治商業金融中心是國土中央的首都達卡（Dhaka）；第二大城兼第一大港則為國土東南的工業重鎮吉大港（Chittagong），掌握全國八成的國際貿易。

孟加拉 2019 年 GDP 總額 3,175 億美元，全球排名第 39，²²屬於中前段班，人口龐大，人均只有 1,905 美元，全球排名第 143。²³其經濟三大動力來源為紡織成衣出口、海外勞工匯款、以及農業。出口導向產業包含紡織、造船、農漁、黃麻、與皮件製品。製藥、鋼鐵、與食品加工則以內銷為主。近年來資通訊產業穩定成長，並獲外商大量投資。孟加拉天然氣儲量豐富，為亞洲第七大天然氣輸出國。領海的海床探勘活動方興未艾。石灰岩礦藏可觀。²⁴

孟加拉務農人口超過四成，GDP 占比低於 15%。工業貢獻 GDP 三分之一，占就業人口大約五分之一；而作為現代經濟發展指標的服務業，GDP 占比略超過五成，就業人口將近四成。²⁵

孟加拉許多勞工到海外謀生，主要分布於沙烏地阿拉伯等中東國家，每年匯回的所得款項在 150 億美元左右，是孟

²⁰ <https://population.un.org/wpp/>

²¹ https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/geos/print_bg.html

²²

<https://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2019/02/weodata/weorept.aspx?pr.x=27&pr.y=11&sy=2017&ey=2021&scsm=1&ssd=1&sort=country&ds=.&br=1&c=513&s=NGDPD%2CPPPGDP%2CNGDPDPC%2CPPPPC%2CPCPIPCH&grp=0&a=>

²³ Kabir, FHM Humayan (8 June 2020). "Budget for FY '21: Govt set to target \$2,326 per-capita income". The Financial Express. Dhaka.

²⁴ <https://www.thedailystar.net/news-detail-236898>

²⁵ Gross Domestic Product (GDP) of Bangladesh (Final) 2017-18 (PDF) (Report) (Final ed.). Dhaka: Bangladesh Bureau of Statistics (BBS).

加拉國際收支重要來源。²⁶

二、 重要產業

1. 農業

農業是孟加拉最多人從事的產業，主要作物有稻米、黃麻。隨著灌溉系統建設愈趨完備，以往種植小麥的農人部分改種玉米，作為家禽養殖業者的飼料來源。東北部靠近印度阿薩姆的地區則種植茶葉，是孟加拉僅次於黃麻的出口導向經濟作物。即便稻米一年能夠三穫，孟加拉依舊進口糧食以應內需，並且長年面臨飢荒威脅。農村地區大量的閒置勞動力導致的就業問題一直是政府的艱鉅挑戰，

2. 紡織成衣業

紡織成衣是孟加拉經濟成長的重要動力，貢獻其出口額超過八成。孟加拉婦女勞動參與率在南亞名列前茅，主要是成衣工廠大量聘僱女工。大量代工歐美快速時尚與平價服飾，如 Uniqlo、Zara、Levi's 等，並享進口免稅優惠。

3. 製鞋業

孟加拉皮件出口金額曾在 2014-15 財年高居全國第二。國內兩大傳統鞋商 Beta 與 Apex 代工之外亦自有品牌，生產鞋款則以紳士鞋與涼鞋為主。隸屬達卡大學的「皮件工程與科技學院 (Institute of Leather Engineering & Technology)」，系統性地培養相關產業人才。

4. 自行車

孟加拉是全球前十大自行車出口國，每年進口金額超過 2 億美元的零組件進行組裝。

5. 水產養殖

孟加拉為全球前五大水產養殖國，超過九成產量供應內需，只有部分蝦類出口，養殖方式多為人工，自動化尚不普及。

6. 造船與拆船業

吉大港是孟加拉最主要的造船/拆船據點，具備

²⁶ https://en.wikipedia.org/wiki/Remittances_to_Bangladesh

成為世界中小型遠洋船舶製造中心的潛力。拆船業雇用大約二十萬勞動力，廢船料可供應國內一半的鋼鐵需求。

三、 適合拓銷產業

1. 汽車零配件

孟加拉汽車多仰賴進口，其中約八成為日本二手車。全國汽配零售量販店約 8,000 家。近年來車電產品市場成長可觀。

2. 醫療設備與製藥

孟加拉糖尿病和高血壓等心血管疾病相當普遍，對家用醫療設備如驗血糖機、血壓計、冷熱敷儀和按摩器需求日增。

3. 淨水設備

孟加拉颶風氾濫，洪水連年成災，惟地下排水系統不良，淹水與缺水問題嚴重。民生用水衛生條件差，將近九成人口使用地下水。也因此，逆滲透濾水器、桶裝蒸餾水在當地十分盛行，偏遠地區則使用淨化藥錠。

四、 貿易分析

孟加拉是個入超國，究其原因，乃國內推動各項大型基礎建設計畫，惟供應鏈匱乏，故須從國外大量進口原物料與設備。以 2018-29 財政年度²⁷為例，出口額 353 億美元，進口額則高達 522 億美元，入超將近 190 億美元。

以下整理孟加拉 2018-19 財政年度前十大出口產品與市場。

²⁷ 孟加拉財政年度為每年 7 月 1 日至隔年 6 月 30 日。

表一、孟加拉前十大出口產品

排序	品項	金額 (百萬美元)	占比 (%)	增減比 (%)
1	成衣	25,270	86.2	+11.92
2	黃麻及其製品	766	2.6	-15.45
3	皮及其製品	612	2.1	-13.68
4	水產	423	1.4	-15.23
5	家紡	404	1.4	-13.49
6	蔬菜製品	116	0.4	+9.43
7	塑膠及其製品	101	0.3	+36.49
8	石油及其製品	84	0.3	+740
9	毛巾	52	0.2	+174
10	自行車	24	0.1	-45.46

資料來源：Bangladesh Bank

表二、孟加拉前十大出口市場

排序	國家	金額 (百萬美元)	占比 (%)
1	德國	4,684	15.9
2	美國	4,494	15.3
3	英國	2,959	10.1
4	西班牙	1,994	6.8
5	法國	1,846	6.3
6	義大利	1,386	4.7
7	波蘭	1,032	3.5
8	加拿大	965	3.3
9	印度	931	3.2
10	荷蘭	870	3.0

資料來源：Bangladesh Bank

從表一可知，孟加拉的成衣完全主導了該國的出口表現。孟加拉是全球僅次於中國大陸的成衣輸出國，主要替歐美國家的平價服飾與快速時尚代工，也因此從表二可以看見孟加拉主要出口對象為歐美國家。在孟加拉設立工廠之國際著名成衣品牌包括 H&M、Gap、Zara 等。

孟加拉也是黃麻最大出口國，佔全球比重將近三分之一。在環保意識抬頭的今天，被譽為「黃金纖維」的黃麻製品深受各國喜愛。近年有將黃麻材料應用在汽車內裝、加工成聚合物製作成生物可分解產品等研究發表。

以下彙整孟加拉 2018-19 財政年度前十大進口產品與來源。

表三、孟加拉前十大進口產品

排序	品項	金額（百萬美元）	占比（%）	增減比（%）
1	礦物油及其製品	7,051.0	13.5	+41.37
2	棉花製品	6904.7	13.2	+3.51
3	機械	6185.7	11.9	+5.74
4	電器用品	3013.3	5.8	+4.95
5	鋼鐵	2867.2	5.5	+18.96
6	塑膠製品	2077.9	4.0	+10.49
7	動物及植物油	1741.5	3.3	-2.42
8	車輛	1606.6	3.1	-4.57
9	船艇	1558.3	3.0	+36.37
10	穀類	1555.2	3.0	-51.87

進口總額：353 億美元

資料來源：Bangladesh Bank

表四、孟加拉前十大進口來源

排序	國家	金額（百萬美元）	占比（%）
1	中國大陸	13,639	26.1
2	印度	7,648	14.7
3	新加坡	3,106	6.0
4	印尼	1,940	3.7
5	日本	1,846	3.5
6	美國	1,777	3.4
7	馬來西亞	1,496	2.9
8	巴西	1,402	2.7
9	南韓	1,315	2.5
10	阿拉伯聯合大公國	1,223	2.3

進口總額：522 億美元

資料來源：Bangladesh Bank

從表三可知，孟加拉的進口品項相較出口完全仰賴成衣，較為多元化，且多著重於原物料與工業設備。

從表四可知，孟加拉前二大進口來源國是鄰近的中國大陸與印度，另外還有東南亞諸國以及傳統工業大國如美、日等。

以下評析孟加拉與我國的貿易現況。

表五、2020 年 1-9 月孟加拉對我前十大出口產品

排序	品項	金額（百萬美元）	占比（%）	增減比（%）
1	T 恤、汗衫	11.41	15.99	-21.71
2	男士套裝	11.39	15.97	+17.52
3	女士套裝	5.65	7.93	+9.15
4	廢鐵料	4.38	6.14	+141.89
5	男士襯衫	3.06	4.29	-9.17

6	針織衫	2.38	3.33	-16.90
7	果實、種籽	2.38	3.33	+212.41
8	男士大衣	2.29	3.21	-19.13
9	皮箱、皮包	2.05	2.87	-20.73
10	男士內衣褲	1.99	2.79	+65.55

出口至臺灣總額：7,132 萬美元

資料來源：經濟部國際貿易局

表六、2020 年 1-9 月孟加拉自我進口前十大產品

排序	品項	金額（百萬美元）	占比（%）	增減比（%）
1	聚氯乙烯	106.90	18.30	-14.43
2	合成纖維製品	55.98	9.58	-19.49
3	熱軋鐵	41.39	7.09	-72.58
4	針織品	21.87	3.74	-12.39
5	合成皮	20.79	3.56	36.60
6	聚苯乙烯	18.74	3.21	-26.93
7	聚縮醛等樹脂	17.55	3.00	-34.43
8	聚丙烯	15.43	2.64	-56.49
9	聚乙烯	13.65	2.34	-53.08
10	合成絲紗	12.77	2.19	-17.52

自臺灣進口總額：5 億 8,413 萬美元

資料來源：經濟部國際貿易局

從表五可知，孟加拉出口至我國的商品分布與出口至其他國家並無二致，皆以成衣為主。值得注意的是位居四、五名的光纖玻璃片以及光學儀器。拜豐富的砂礦砂以及石灰岩礦產所賜，孟加拉玻璃工業頗為興盛。

表六則再度呼應前段孟加拉從外國進口原物料與工業設備的觀察，自臺灣進口大量石化原料。

五、 小結

從表一到表六看來，孟加拉製造技術與基礎建設仍有待提升。要跨出這一大步有一大關鍵，即技術領先者的資金與技術。第參節將敘述孟加拉如何祭出各式鼓勵投資措施，以吸引全球經驗、人才，並特別強調我商進軍當地須留意之處。

參、 鼓勵投資措施

2019 年孟加拉外國直接投資 (Foreign Direct Investment, FDI) 總額為 130 億美元，前 12 大來源國依次為美國、英國、南韓、新加坡、澳大利亞、荷蘭、香港、中國大陸、馬來西亞、印度、日本、臺灣；前 6 大投資產業依序為油氣 (33%)、紡織成衣 (26%)、銀行金融 (18%)、資通訊 (12%)、發電廠 (8%)、軟體資訊 (2%)。

有鑒於孟加拉亟需仰賴外人技術資金以全面推動促進產業升級與基礎建設，官方祭出諸多鼓勵外人投資的措施，其中最重要也最直接的便是加工出口區 (Export Processing Zone) 與經濟特區 (Economic Zone)。

目前孟加拉最主要的臺商組織為「孟加拉臺灣商會」，有 40 家會員廠商。根據經濟部投資業務處 2019 年 8 月的資料，臺商在孟加拉投資件數總計 47 件，金額達 2 億 9,000 萬美元，主要地區為達卡與吉大港，主要產業為紡織成衣、皮革、製鞋、磁磚、PVC 門板天花板、拉鍊、自行車、家具等。

表七、在孟臺商彙整

地區	產業別	公司名稱
達卡加工出口區 Dhaka EPZ	紡織成衣	坤慶紡織、榮鑫紡織、潤興紡織、LSI Industries
	製鞋	加能鞋底
	投影機鏡頭	揚明光學
吉大港加工出口區 Chittagong EPZ	紡織成衣	錦園實業、RSB Industrial
	製鞋	巧磊工業、永裕國際、伯建、欣錫鞋業、盛鉦、歐帝瑪鞋業、寶弘工業
	自行車	正敏自行車
	木製家具	台昇家具
庫米拉加工出口區 Comilla EPZ	紡織成衣	沂成、皇信紡織纖維、優格紡織
達卡一般地區	紡織成衣	成宥國際、至遠、吳昱實業、東海集團、華章、賀龍國際、Golden Dragon、Golden Refit Garment、Nassa Taipei Textile Mills、Shepherd Group、Wang's Textile、YCC International
	皮革貿易	新革實業
	製鞋	聯盈與 Apex 鞋廠合資、興昂與 Bay 合資
	照明器材	Polar Vista
	瓷磚	中國製釉、川普陶瓷
	空調設備	Bestgroup Bangladesh (Bestair Engineering)
	鋁業	中華鋁業
	機上一次性用品	Willie Technology
	PVC 板	台旺國際
	珍珠奶茶	Formosa QQ Tea
	貿易商	台北國際、Textrims International
吉大港一般地區	製鞋	生有刀模

	塑膠類製品	Golden Son
--	-------	------------

資料來源：貿協整理

一、 加工出口區

孟加拉早在 1983 年於吉大港創立了第一座加工出口區，提供進駐者稅務、外匯方面的優惠，至今共有八座。臺商主要進駐地點為孟國東部的達卡、吉大港、庫米拉（Comilla）。吉大港地區主要產業為紡織成衣，首都達卡則有較多消費性產品。

加工出口區皆為政府公營，由直屬首相辦公室的孟加拉加工出口區管理局（Bangladesh Export Processing Zones Authority, BEPZA）設立。水電由官方負責供應，但目前不發放天然氣使用執照。法律規定 10% 產品可內銷，但須照國內標準課稅。另加工出口區內不可設置員工宿舍。

二、 經濟特區

鑒於加工出口區設備老舊、腹地飽和、法規過時，孟加拉於 2010 年通過《經濟特區法》，規劃興建 100 個經濟特區。經濟特區乃是近年外資進駐孟加拉的首選之地。由同樣隸屬總理辦公室的經濟區管理局（Bangladesh Economic Zones Authority, BEZA）監督管理。相較於加工出口區皆由政府設立，經濟特區有公營、私營、公私合夥（Public-private Partnership）、跨政府（Government-to-government, G2G）多種模式。

跟加工出口區相比，經濟特區也有稅率上的優惠，但高達 20% 產品可內銷，另一關鍵差異是可以設置員工宿舍。經濟特區分布較加工出口區為平均，有助拉近孟加拉城鄉差距。經濟區管理局提出三大績效指標：建立百大工業區、創造 1,000 萬工作機會、出口商品價值一年增加 400 億美元。

以下列舉主要的經濟區：

1. Mirsarai Economic Zone (Phase 1)²⁸

鄰近吉大港，是孟加拉第一個綜合產業經濟特區，距離達卡—吉大港高速公路僅 10 公里之遙。接近達卡—

²⁸ <http://www.beza.gov.bd/mirsarai-economic-zone-phase-i/>

吉大港貨運鐵路。距離吉大港的 Shah Amanat 國際機場僅不到 80 公里。適合發展的產業有紡織成衣、汽機車零組件、造船等。

2. Mirsarai EZ Industrial City²⁹

位於達卡—吉大港工業走廊。指標性的建設項目有機場、海港、住宅區、觀光勝地、發電廠、醫院、學校等。

3. Mongla Economic Zone³⁰

位於孟加拉西南，是孟加拉第一個公私合夥的經濟特區案，與政府合作者為 PowerPac Economic Zone Private Ltd.。距離達卡-Khulna 鐵路僅 38 公里。距離孟加拉西南主要的國內機場 Jessore 機場 105 公里。接近全國第二大港 Mongla 港。適合發展的產業有紡織成衣、黃麻、食品加工、液化天然氣、造船等。

4. Shreehatta Economic Zone³¹

距離達卡 Shahajalal 國際機場 208 公里。適合發展的產業有紡織業、製漆、玻璃、食品加工、天然氣等產業。

5. Sabrang Tourism Park³²

是孟加拉旅遊勝地 Cox's Bazar 首座專門觀光經濟特區。距離沙灘景點 Teknaf 僅 5 公里。從 Cox's Bazar Airport 開車大約 1.5 小時。適合發展的產業有旅館業、生態觀光、休閒設施、商業觀光、主題公園、海生館、水上運動、教育與健康觀光。

6. Naaf Tourism Park³³

Naaf 是 Naf 河中一座島嶼，位居孟加拉與緬甸邊境。Cox's Bazaar Airport 距離 90 公里。適合發展的產業有旅館、生態觀光、休閒設施、商業觀光、主題公園、海生館、水上運動、教育與健康觀光。

²⁹ <https://www.beza.gov.bd/wp-content/uploads/2020/06/Pre-feasibility-Report-Mirsarai-2.pdf>

³⁰ <http://www.beza.gov.bd/mongla-economic-zone/>

³¹ <https://www.beza.gov.bd/economic-zones-site/government-owned-sites/maulovibazar-sylhet/>

³² <https://www.beza.gov.bd/economic-zones-site/government-owned-sites/sabrang-tourism-sez/>

³³ <https://www.beza.gov.bd/economic-zones-site/government-owned-sites/naf-tourism-park-jaliardwip/>

7. Chinese Economic and Industrial Zone (CEIZ)³⁴

孟加拉首座跨政府合作的經濟特區，合作對象為中國大陸。此地有總長將近 10 公里、穿越 Karnaphuli 河的 Multilane 隧道，是孟加拉指標性的公共工程。適合發展的產業有化學、汽車組裝、成衣、製藥。由於靠海，適合造船、鋼鐵、水泥。

8. Abdul Monem Economic Zone³⁵

距達卡 Shahajalal 國際機場 61 公里。適合發展的產業有紡織成衣、皮製品、製鞋、製藥、食品加工、塑膠及其他消費品、機械零組件、汽機車零組件。

9. Aman Economic Zone

為 Aman 集團 2000 年初期開始負責規劃的經濟特區，水泥、包裝、食品、鋼鐵、綠能、船塢等產業已稍具規模。

10. Arisha Economic Zone³⁶

達卡市區首座綜合產業經濟區。距孟加拉國會大廈僅 4 公里。適合發展的產業有紡織成衣、輕工業、汽車零配件、包裝、皮製品、航太工業、通訊、電子、汽機車組裝。

11. Bay Economic Zone³⁷

Bay 是孟加拉歷史悠久的皮製品家族，於 80 年代創立公司，並將版圖擴展到上下游產業，譬如鑄模、鞋底，甚至其他產業，如農業、物流等。適合發展的產業有皮製品、製鞋、農產品、食品加工、資通訊、化學、電子、輕型醫療器材等。

三、 注意事項

孟加拉雖無正式外匯管制，但匯出款項超過 5,000 美元需經中央銀行許可，因此宜以 L/C 信用狀支付為佳，其中又以跨國銀行比孟加拉國內銀行更值得信賴。

孟加拉法律經常具回溯性，譬如韓商永元（Youngone）

³⁴ <http://www.beza.gov.bd/chinese-economic-industrial-zone/>

³⁵ <https://amezl.com/>

³⁶ <http://arishaez.com/>

³⁷ <http://www.beza.gov.bd/bay-economic-zone/>

1996年自孟國政府買下的土地，即在近年被政府訴諸法律設法討回，仍在纏訟。

另外在孟加拉臺商聚落不如在東南亞緊密發達，面臨中、日、韓等國集結的勢力，我商恐陷入單打獨鬥的窘境。

肆、 疫情衝擊

截至2020年10月5日為止，孟加拉新冠肺炎累計36萬8,690例確診，5,348例病故。³⁸

孟加拉1月22日宣布禁止中國大陸旅客入境；³⁹2月1日派遣專機遣返滯留武漢的僑胞；⁴⁰3月8日通報國內首3起病例，⁴¹同月23日官方宣布26日將開始封城到4月初，⁴²後來因病例數激增，延展到5月底；⁴³6月13日病例數超越肺炎起源地中國大陸；7月18日超過20萬。⁴⁴9月1日開始，官方宣布晚上10時至隔日早上5時宵禁、晚上8點後關閉所有商場、禁止大型聚會。⁴⁵

新冠肺炎對孟加拉經濟影響甚鉅，不但失業率一度高達13%，跟2019年相比，進出口衰退將近17%，中小企業營業額更驟減66%。⁴⁶

孟加拉總理 Sheikh Hasina 女士4月5日宣布一項金額80億美元的振興方案，⁴⁷並在7月6日指示財政部與央行評估以外匯存底挹注總額240億美元發展計畫的可行性；國際貨幣基金並於6月12日發布總額約7.32億美元的緊急貸款幫助孟加拉度過疫情造成的經濟困境。⁴⁸

來自中國大陸的科星控股生物技術有限公司（Sinovac

³⁸ <https://coronavirus.jhu.edu/map.html>

³⁹ <http://www.theindependentbd.com/post/233343>

⁴⁰ <https://www.newagebd.net/article/98179/government-sends-plane-today-to-fly-back-citizens>

⁴¹ <https://www.reuters.com/article/us-health-coronavirus-bangladesh-idUSKBN20V0FS>

⁴² <https://www.dhakatribune.com/bangladesh/2020/03/23/govt-offices-to-remain-closed-till-april-4>

⁴³ <https://tbsnews.net/coronavirus-chronicle/covid-19-bangladesh/general-holiday-not-extend-further-state-minister-85870>

⁴⁴ <https://www.thedailystar.net/coronavirus-deadly-new-threat/news/covid-19-number-cases-crosses-2-lakh-mark-1932257>

⁴⁵ <https://www.thedailystar.net/frontpage/news/curbs-public-movement-go-1953769>

⁴⁶ <https://thefinancialexpress.com.bd/views/switching-between-job-and-entrepreneurship-1597335788>

⁴⁷ <https://www.newindianexpress.com/world/2020/apr/05/bangladesh-announces-usd-8-billion-stimulus-package-to-fight-coronavirus-2126095.html>

⁴⁸ <https://www.imf.org/en/News/Articles/2020/05/29/pr20226-bangladesh-imf-exec-board-approves-us-732m-disbursement-to-address-the-covid19-pandemic>

Biotech) 預備在孟加拉進行大規模的疫苗試驗，並尋求孟加拉政府的金援。根據科星控股與孟加拉官方尚在研擬的協議，後者將免費取得十萬劑通過驗證的疫苗。⁴⁹

國際成衣訂單在 2020 年春季因疫情驟減，總計損失 300 億美元，影響 400 萬就業人口。然而業者看好因應聖誕節檔期的來臨，來自歐美的訂單得以復甦。無獨有偶，海外孟加拉勞工的匯款金額也開始上升。總體而言，進入第三季後，孟加拉國庫三大支柱成衣、海外匯款、農業較第二季均有較穩定亮眼的表現。⁵⁰

⁴⁹ <https://www.outlookindia.com/newscroll/chinese-pharmaceutical-firm-seeks-bangladesh-to-cofinancing-trials-for-covid19-vaccine-officials/1948636>

⁵⁰ <https://apnews.com/article/virus-outbreak-dhaka-bangladesh-asia-pandemics-baee88c021fd40b1dcd27124345b6deb>