

東南亞數位經濟發展趨勢與影響初探



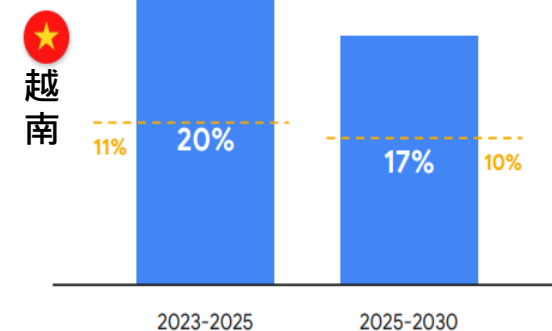
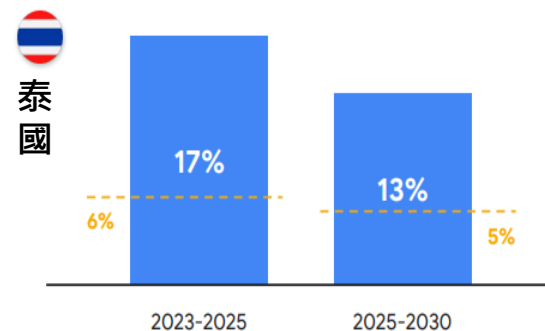
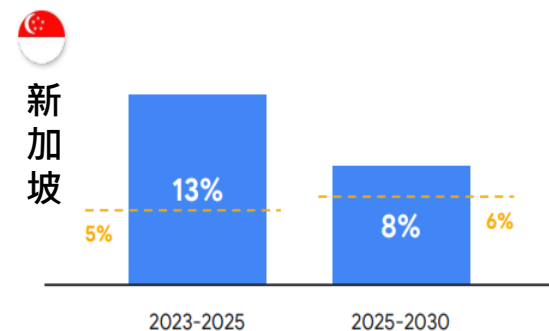
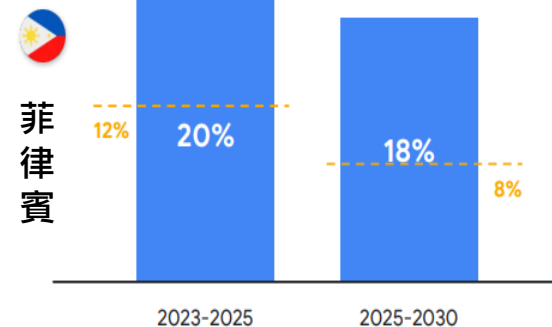
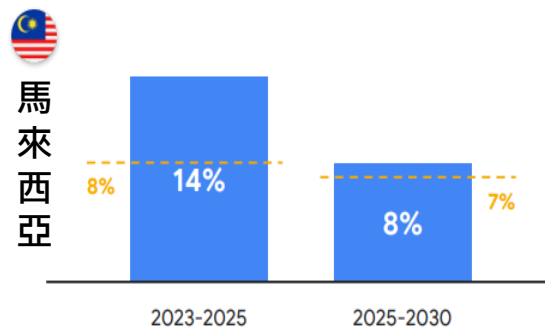
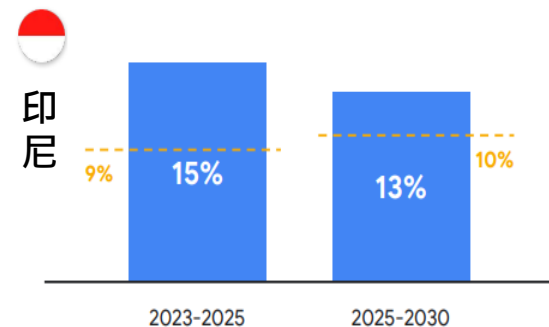
2023年12月

各國數位經濟發展優於GDP成長



數位經濟總商品價值(CAGR) 名目GDP複和年增率(CAGR)

單位：10億美元



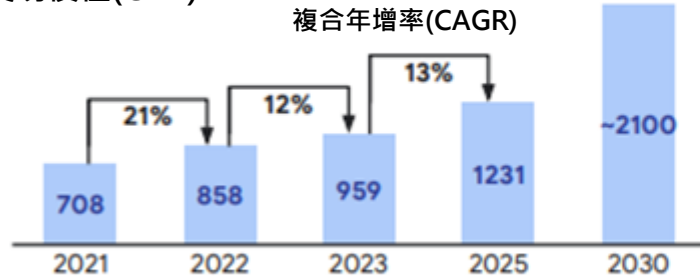
資料來源:Google、TEMASEK、Bain&Company(2023.11),《e-Conomy SEA 2023》

- 2023-2025年東南亞數位經濟成長最快速國家，菲律賓、越南CAGR皆為20%，其次為泰國(17%)及印尼(15%)
- 2025-2030年雖然數位經濟增速略有減緩，但表現仍優於GDP，顯示東南亞數位經濟呈現快速成長階段

東南亞消費者加速採用數位金融服務(DFS)

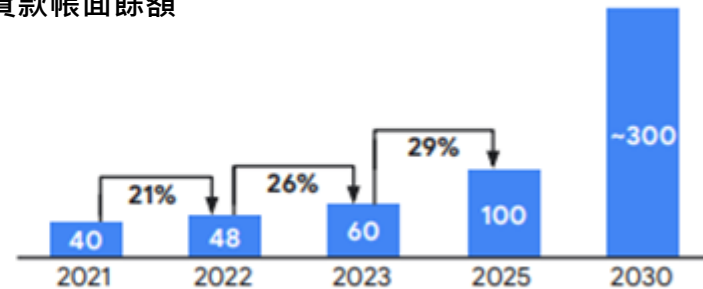


數位支付
總交易價值(GTV)

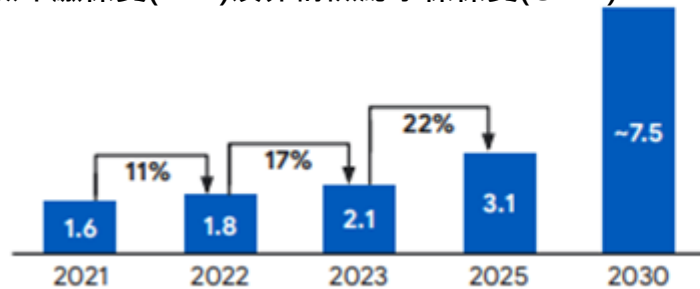


數位借貸
貸款帳面餘額

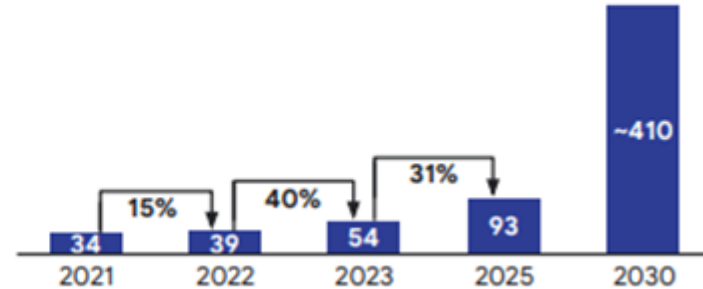
單位：10億美元



數位保險
壽險年繳保費(APE)及非壽險總承保保費(GWP)



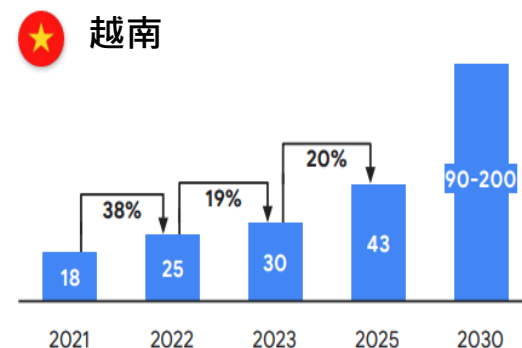
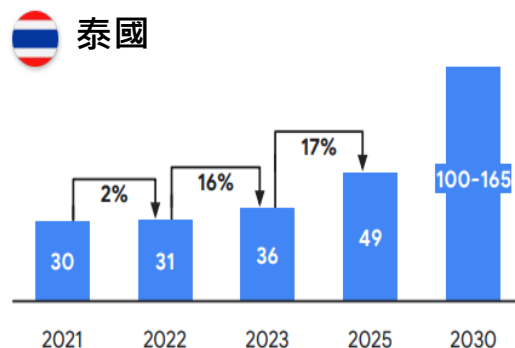
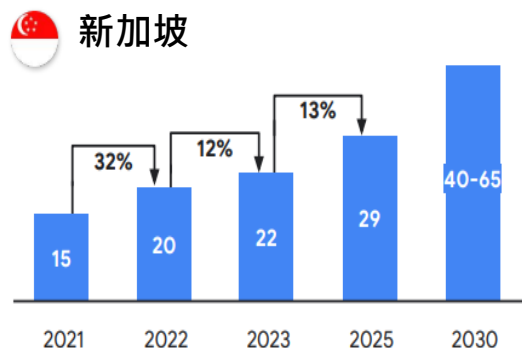
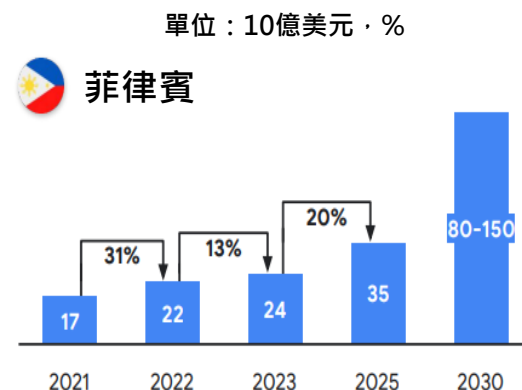
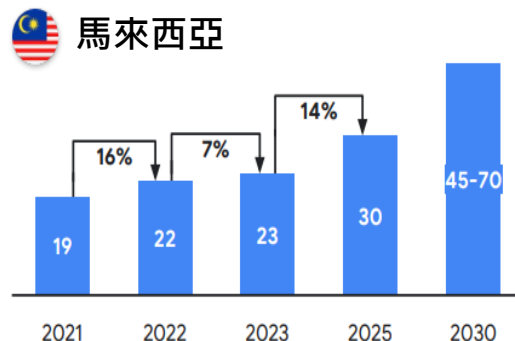
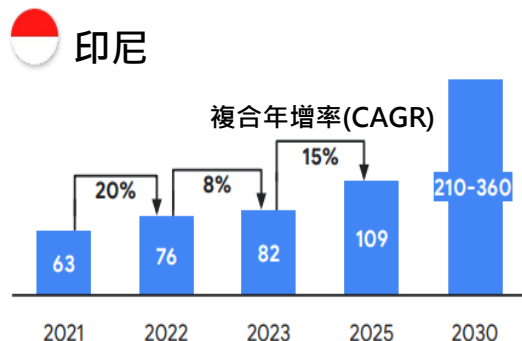
數位財富
資產管理規模(AUM)



資料來源:Google、TEMASEK、Bain&Company(2023.11),《e-Conomy SEA 2023》

- 2023-2025年東南亞數位金融服務規模CAGR為15.9%，高於數位經濟CAGR15.6%
- 2025年DFS規模約14,273億美元，其中數位支付為主要服務市場占比逾8成，其次為數位借貸及財富服務市場。而數位財富管理規模因低基期成長速度最快。
- 2030年數位資產管理規模將超過數位借貸市場，成為東南亞數位金融服務的另一個重要服務內容。

2025年及2023東南亞數位經濟規模



資料來源:Google、TEMASEK、Bain&Company(2023.11),《e-Conomy SEA 2023》

- 預估2025年印尼數位經濟規模將突破千億美元，成為東南亞最大的數位經濟體，其次依序為泰國(490億美元)及越南(430億美元)。
- 2030年印尼仍高居首位，突破2千億美元關卡，泰國規模破千億美元，越南及菲律賓規模接近千億美元水準。

東南亞各國數位經濟發展特色



泰國

- 東南亞第二大數位經濟體
- 數位借貸及數位資產管理規模居第二
- 數位保險規模居本區第一

越南

- 經濟成長帶電商及數位支付等領域持續發展
- 為本區數位經濟成長最快速國家之一
- 預估2030年為本區第三大數位經濟體

菲律賓

- 電商持續成長帶動數位經濟成長
- 為本區數位經濟成長最快速國家之一

馬來西亞

- 旅遊業帶動數位經濟成長
- 數位支付規模居本區第二
- 數位借貸及數位資產管理規模居第三

印尼

- 2023年起為東南亞最大數位經濟體
- 電商及數位支付成長，規模高居東南亞第一

新加坡

- 數位金融服務最具發展潛力之一
- 數位借貸及數位資產管理等金融服務內容居東南亞首位

結論-對業者的建議



• 建立與加深高價值用戶關係，提高數位業務拓展

- ✓ 東南亞的數位經濟正處於獲利成長的關鍵階段，企業聚焦在優質收入和創造獲利。
- ✓ 專注在高價值用戶、提升交易規模及拓展廣告和運送等服務的收入，以推動企業永續成長。

• 透過台商在當地供應鏈切入數位領域，擴大營運空間

- ✓ 無論是OTA服務中叫車平台服務，還是電商的物流運輸服務等，皆是增加收入的重要來源，尤其目前數位經濟多強調要結合綠能環保，加上東南亞各政府積極實踐減碳排政策。
- ✓ 台商已有切入當地電動車產業，如光陽與東南亞叫車服務Grab合作；Gogoro與Gojek等合作開發印尼電動車輛的基礎設施、電動機車等，可透過當地供應鏈與叫車平台或物流運送業者合作，切入數位旅遊業或電商領域。

• 金融業開發數位領域商品，適時切入東南亞數位金融服務

- ✓ 東南亞數位金融服務將隨著PRC及DEFA生效後出現快速成長，2025年規模將達1.4兆美元，顯示未來東南亞數位金融服務規模遠高於電子商務領域
- ✓ 前進東南亞布局的台灣金融業業者應善用在當地耕耘已久的優勢，透過相關數位服務商品開發，積極爭取高價值用戶認可，以擴大新領域的獲利空間。

簡報結束 敬請指教

TIER

<http://www.tier.org.tw>

