



天竺季刊 第 49 期

駐印度代表處經濟組
 臺北世界貿易中心駐新德里辦事處
 臺北世界貿易中心駐孟買辦事處
 臺北世界貿易中心駐清奈辦事處
 臺北世界貿易中心駐加爾各答辦事處
 中央通訊社駐新德里特派員康世人
 合撰

中華民國 107 年 10 月 出刊

目錄

□2018 年上半年印度及全球外人直接投資(FDI)趨勢~p.2	□印度政府取消外國車輛進口限制~ p.12
□印度政府將採取相關措施降低經常帳赤字及穩定盧比(Rupee)匯率~p.2	□印度貿易赤字持續攀升~ p.13
□印度政府為改善貿易赤字穩定盧比(Rupee)匯率，將加強採取進口替代措施促進本地製造~ p.3	□印度及美國對藥品政策出現分歧~ p.13
□印度政府取消 35 項資本財設備進口關稅以促進本地行動電話製造~ p.4	□印度對太陽能電池及模組課徵防衛稅對於太陽能產業影響~ p.14
□印度政府為降低經常帳赤字及穩定盧比(Rupee)匯率，公布提高 19 類產品進口關稅~ p.4	□印度提高 328 項紡織品進口關稅~ p.15
□2018 年第 3 季印度智慧型手機市場概況~ p.6	□莫迪政府新健保政策~ p.16
□印度可能於 2019 年成為全球第 2 大鋼品消費國~ p.6	□印度水產養殖之發展與需求~ p.16
□印度太陽能業者利潤受盧比(Rupee)貶值及防衛稅影響~ p.7	□印度電商市場~ p.19
□印度最高法院裁定自 2020 年 4 月 1 日起所有銷售車輛必須符合 6 期排放標準(BS-VI)~ p.7	□印度醫療觀光產業~ p.22
□印度再生能源產業面臨資金不足困境~p.8	□臺印產業論壇眾多臺商與會 探詢印度市場~ p.27
□印度與中國大陸服務業對外貿易競爭優勢消長~ p.9	□臺資通產業標準協會訪印度 促物聯網 5G 合作~ p.29
□印度政府研擬電子商務相關政策及法規~ p.9	□工研院與印度 CSIR 攜手 討論綠能創新等合作~ p.29
□印度政府提出國家電子產業政策(NPE)草案，目標 2025 年電子業產值達到 4,000 億美元~ p.10	□強化機場安全 印度將啟用生物辨識系~ p.30
□印度國內機車售價未來可能大幅提高~ p.11	□不可思議的印度 打開新世界大門~ p.31

2018 年上半年印度及全球外人直接投資 (FDI) 趨勢

依據聯合國貿易暨發展會議 (United Nations Conference on Trade and Development) 近日公布之「投資趨勢觀察報告 (Investment Trends Monitor)」, 2018 年上半年印度 FDI 流入達 216 億美元, 名列全球第 10。印度強勁之吸引 FDI 力道帶動南亞地區整體 FDI 流入成長 13%。

該報告指出, 受美國稅改政策、美國企業將境外所得匯回本國、全球貿易保護主義盛行等不確定因素影響, 2018 年 1-6 月份, 全球 FDI 總額僅 4,700 億美元, 較上年同期大幅衰退 41%, 其中已開發國家大幅下滑 69%, 開發中國家則略為減少 4%。FDI 流入前 5 大國家分別為中國大陸 (700 億美元)、英國 (655 億)、美國 (465 億)、荷蘭 (448 億)、澳洲 (361 億)。

前述報告另敘及, 全球新創投資與跨國併購趨勢未受整體 FDI 衰退衝擊; 其中, 2018 年 1-6 月, 全球新創投資較上年同期逆勢成長 42%, 達 4,540 億美元, 顯見廠商仍願意將資金投入具生產力之資產; 另, 同期間跨境併購案總額達 3,710 億美元, 僅較上年同期衰退 1%。(駐印度代表處經濟組)

印度政府將採取相關措施降低經常帳赤字及穩定盧比 (Rupee) 匯率

印度總理莫迪 2018 年 9 月 14 日召集

財政部長 Arun Jaitley 及印度儲備銀行 (RBI) 總裁 Urjit Patel 等研商如何降低經常帳赤字 (CAD) 及穩定盧比匯率, Jaitley 部長宣布將採取系列措施包括: 限制非必要貨品進口、檢討基礎建設計畫發行海外可轉換公司債 (ECB) 避險 (Hedge) 條件、允許製造業發行 1 年短期可轉換公司債 (ECB) 上限至 5,000 萬美金、取消以盧比計價海外公司債 (Masala Bond) 預扣所得稅 (Withholding Tax) 規定、取消印度銀行對 Masala Bond 承銷 (Underwriting) 及造市 (Market-making) 限制、取消外人證券投資 (Foreign Portfolio Investment, FPI) 對單一公司債風險承擔 (Exposure Limit) 20% 規定, 至於對其他公司債風險承擔 50% 規定也將一併檢討。印度財政部次長 Subhash Chandra Garg 表示, 這些措施預估可吸收 80-100 億美元資本流入, 有效降低經常帳赤字。

印度 IDFC 銀行首席經濟分析師 Indranil Pan 表示, 這些措施可雖有效吸引美元資本流入但效果不會立即顯現, 重要的是要展現政府維護金融穩定的決心, 讓投資者對盧比有信心並持續提出可行的投資計畫。

經常帳赤字主要來自貿易逆差, 印度今 (2018-19) 年度 4 至 8 月累積貿易逆差金額達 804 億美元, 去 (2017-18) 年度同期則為 673 億, 貿易逆差擴增對盧比貶值造成巨大壓力, 預估今年度經常帳赤字占 GDP 比重將達 2.8%, 去年度為 1.9%, 前 (2016-17) 年度則為 0.6%。

據悉印度政府可能針對某些貨品提高

關稅、實施進口管制或課徵防衛稅，或規定某些貨品必須從特定港口輸入，這些貨品項目可能包括部分高端電子產品(如電視、照相機)、紡織品、汽車及消費產品等，重點可能針對來自中國大陸產品，因為去年度雙方貿易逆差高達 630 億美元。財政部長 Jaitley 表示，限制非必要貨品進口清單將與相關部會及產業界諮商評估後公布以確保符合 WTO 規範。

除消費品外部分有色金屬如銅、鋁、貴金屬黃金及通訊設備（去年度手機及通訊產品進口金額達 210 億美元）等都在考慮限制進口產品之列。去年度印度鋼、鐵進口增加 25%，銅增加 33%，鋁增加 30%，印度業界認為這些產品涉及傾銷，實施進口管制將可抑制需求。雖然黃金是印度主要進口產品之一，去年度進口額高達 337 億美元是貿易逆差主要來源之一，先前印度政府已透過黃金債券及黃金存摺來減少黃金進口，經濟學家認為如限制黃金進口依據經驗將導致走私增加。

資誠聯合會計師事務所(PwC)執行總裁 Rahul Shukla 表示，過去幾個月以來，印度政府提高部分類別或特定產品進口關稅，對於抑制進口影響不大，長期解決之道在於重新檢視印度現有自由貿易協定(FTA)或資訊科技協定 (ITA) 下之降稅承諾，透過諮商或貿易救濟措施以持續推動「在印度製造(Make in India)」政策。

印度出口協會 (Federation of Indian Exports Organisations) 總裁 Ganesh Gupta 表示，採取限制進口這種短期且

具有保護主義色彩措施成效不大，政府應該提出中長期措施促進出口提高出口商資產流動性，並認為印度擁有 4,000 億美元龐大外匯存底足以支撐 10 個月進口，且經常帳赤字占 GDP 比重在 3% 以下都不用擔心。(駐印度代表處經濟組)

印度政府為改善貿易赤字穩定盧比(Rupee)匯率，將加強採取進口替代措施促進本地製造

2018 年 10 月 3 日盧比兌美元匯率收盤貶值至 73.81，再創新低，自今年以來盧比對美元已貶值 13%，是亞洲表現最差貨幣，為改善貿易赤字降低對進口產品依賴，一個由印度商工部部長 Suresh Prabhu 主持涵蓋 15 個與進口相關部門的小組，將在 2~3 個月內提出具體措施提高本地製造率。

這將是印度有史以來最大規模進口替代措施之一，牽涉部門包括石油、工業、化學、重工、IT、電子、經濟、電信、煤礦等，過去 5 年來這些部門主管貨品進口量占全印度總進口量 80%，達 4,020 億美元，未來包括印度國營煤礦公司(Coal India)及鋼鐵管理公司(Steel Authority of India, SAIL)都必須提高產能，減少對進口依賴。

但印度煤礦公司今(2018-19)年度前 5 個月總產能僅達到全年預估產能(6 億 8,000 萬噸)的 32%，而印度鋼鐵管理公司由於資金短缺今年度無法提供印度政府盈餘，也難以大幅提高產能，該公司表示，縱使無法完全取代進口，

但降低 5% 進口量也是好的開始。

除採取進口替代措施外，印度準備銀行(Reserve Bank of India, RBI)及財政部經濟事務部門(Department of Economic Affairs, DEA)也將評估以盧比易貨方式向伊朗、委內瑞拉、俄羅斯購油，以降低美元購油支出，甚至評估以盧比與中國大陸進行貿易，印度與中國大陸 2017-18 年貿易逆差高達 630 億美元。

該小組建議 RBI 及 DEA 針對黃金採取相關措施，如黃金貨幣化、發行主權債券或鑄幣，並針對自俄羅斯進口鑽石延後付款或採取易貨交易。(駐印度代表處經濟組)

印度政府取消 35 項資本財設備進口關稅以促進本地行動電話製造

印度財政部 2018 年 9 月 28 日公告取消 35 項資本財進口關稅，包括主機板塗層機(PCB Coating Machine)、主機板組裝機(PCB Assembly Loader)、卸板機(Uploader)等，這些機械設備主要用於製造行動電話零組件如鋰電池、麥克風、接收器、資料傳輸線、光纖等。

印度手機及電子協會(Indian Cellular and Electronics Association)表示，這 35 項機械設備目前進口關稅約 7.5~10%，取消關稅後將加速通關並促進手機製造產業發展。

此外，印度總理莫迪的經濟顧問委員會成員 Rathin Roy 最近表示，行動電

話如 iPhone 及海外高等教育服務支出增加，印度應該透過限制奢侈品進口來改善經常帳赤字及穩定盧比匯率，而不是透過提高利率措施，印度央行及財經相關單位對此已有共識。

本年印度政府經常帳赤字創 5 年來新高，盧比貶值幅度更是亞洲貨幣之最，逼近 15%，電子產品及黃金是石油以外最大宗進口產品，貨幣貶值更加深財政惡化，而隨著油價攀升至 4 年來最高點，造成通貨膨脹壓力，9 月份已有 24.5 億美元外資從印度本地債券及證券市場撤出。

Roy 顧問表示，印度經常帳赤字增加的部份原因在於，占 10% 的金字塔頂端人口的休閒旅遊及國外教育支出每年高達 54 億美元，縱使油價上升需求依然不減，因此印度政府及央行應改採取相關措施穩定大眾對盧比信心並維持財政目標。(駐印度代表處經濟組)

印度政府為降低經常帳赤字及穩定盧比(Rupee)匯率，公布提高 19 類產品進口關稅

為降低經常帳赤字及穩定盧比匯率，印度財政部公告自 2018 年 9 月 27 日起提高 19 類(Category)非必要(Non-essential)產品進口關稅，包括航空燃油(Aviation Turbine Fuel, ATF)、空調(Air Conditioner)、家用冰箱(Household Refrigerator)、小型洗衣機(Washing Machine)、壓縮機(Compressor)、喇叭(Speaker)、鞋子

(Footwear)、放射狀輪胎(Radial Car Tyres)、部份珠寶(Gems and Jewellery)/家用產品(Household Item)、行李箱/公事包(Trunk/Suitcase)等(印度政府公告及產品清單如附件)，提高幅度為 5%，這些產品每年進口總金額約為 8,600 億盧比(約 118.46 億美元)，提高關稅之後將可增加 400 億盧比(約 5.51 億美元)稅收。

印度財政部表示，這份產品清單是經過仔細評估後提出，多數產品印度本地都有足夠產能，因此對於市場價格影響不大，至於航空燃油進口量僅占總消費量 0.03%，對於航空票價影響亦不大。印度每年自韓國及中國大陸進口許多高端洗衣機、冰箱、空調等家電，業界預估對於韓國家電大廠 Samsung、LG 等將造成影響。

印度航空公司 Jet Airways、SpiceJet、InterGlobe 等 27 日股價應聲下跌。印度靛藍航空(IndiGo)發言人表示，原本航空燃油可免稅進口，未來課徵 5% 進口關稅後將增加業者經營成本。Panasonic 印度總裁 Manish Sharma 表示，壓縮機進口關稅提高對產業有不利影響，隨著印度節慶季節來臨，白色家電需求增加，該公司將密切關注其對產品價格及消費者影響。高端音響品牌如 Bose、Sony 等表示，將依據關稅調整產品價格結構。

印度國家銀行(State Bank of India)首席經濟分析師 Soumya Kanti Ghosh 表示，調高這 19 類產品進口關稅有助於提升大眾對盧比信心，但長期而言對於降低經常帳赤字幫助有限，建議印

度儲備銀行(Reserve Bank of India, RBI)應積極介入外匯市場操作，以穩定盧比匯率。

此外，印度財政部續於 10 月 11 日公告，自 10 月 12 日起提高稅號 HS 85176100 (Base stations, 基地臺)及 HS 85176990 (Others, 其他)項下產品進口關稅，由 10% 提高至 20%，主要包括通訊設備及零組件產品如基地臺、光纖傳輸設備、網路電話設備(VoIP)等。此次係印度政府本年內第 6 度提高產品進口關稅，本次提高關稅之兩項稅號產品去(2017-18)年度進口總值為 50 億美元，總計這 2 波提高關稅措施涵蓋產品進口總值約為 168 億美元，僅占印度進口總值 2.8%，因此部分專家認為此 2 波提高關稅措施對於改善經常帳赤字及穩定盧比匯率成效恐有限。

電子類產品是印度第 3 大進口貨品，僅次於石油及黃金，去年度進口總值為 210 億美元，主要為行動電話及零組件，因此印度政府提高關稅措施主要是針對電子類相關產品。

昨日印度股市賣壓湧現，BSE Sensex 及 NSE' s Nifty 50 指數收盤跌幅超過 2%，至於盧比兌美元匯率，盤中一度跌至 74.45，收盤回穩至 74.14，本年度已貶值 13%。根據印度儲備銀行(Reserve Bank of India, RBI)資料顯示，至本年度第 1 季，印度經常帳赤字占 GDP 2.4%，國際貨幣基金(IMF)預估本年內可能進一步擴大至 3%。

印度財政部表示，股市漲跌有其趨

勢，但政府關注的是經常帳赤字 (CAD)、國際收支差額 (Balance of Payment Gap) 及盧比匯率，印度擁有龐大外匯存底，目前通貨膨脹仍在穩定範圍，經濟亦持續成長，至於經常帳赤字攀升及盧比貶值主要是受到國際油價上漲影響，適當時機政府將進一步採取其他措施以穩定經常帳及盧比匯率。(駐印度代表處經濟組)

2018 年第 3 季印度智慧型手機市場概況

依據印度市場研究公司 Counterpoint 調查，本年第 3 季印度智慧型手機市場規模達 4,400 萬支，創印度連續 5 年單季最高紀錄，銷售量前 5 大品牌分別為 Xiaomi(27%)、Samsung(23%)、Vivo(10%)、Micromax(9%)、Oppo(6%)、其他(25%)，其中 Xiaomi 及 Samsung 銷售量已占印度智慧型手機銷售量之 50%。該公司另統計，銷售量較佳之智慧型手機平均單價介於 150 美元至 250 美元間。我商宏達電 (HTC) 之智慧型手機在印度市場之市場占有率逐年降低，目前市場占有率僅 0.7%。

另依據印度商工部統計，上(2017)年印度智慧型手機市場為全球第 3 大，市場規模達達 1.24 億支，預估本年可成為全球第 2 大智慧型手機市場，僅次於中國大陸。在印度積極推動在印度製造政策下，截至本年 7 月，全球各主要手機製造商已在印度興建 120 座工廠。本年 7 月，Samsung 公司宣布

將擴大投資 7.46 億美元，以將該公司位在 Noida 地區工廠的產能自每年 6,800 萬支擴增為 1.2 億支。

鑒於印度通訊市場頻寬僅排名世界第 155 名，印方盼於 2020 年前可達到 4G 網路覆蓋全印之目標，惟穆迪信用評等公司認為前述目標將使得印度通訊產業邁入 5G 的速度延遲，該公司認為日本、韓國、澳洲將於下年導入 5G 技術，中國大陸、香港、新加坡、菲律賓則會儘速採用 5G 技術。(駐印度代表處經濟組)

印度可能於 2019 年成為全球第 2 大鋼品消費國

依據世界鋼鐵協會 (World Steel Association) 統計，2019 年印度國內鋼品需求量預估達 1.02 億噸，屆時將超越美國躍升為全球第 2 大鋼品消費國，僅次於中國大陸 (7.81 億噸)。該協會指出，印度總體經濟在歷經廢鈔政策與貨品及服務稅等改革後已趨於回穩，現階段強勁之投資動能、港埠興建、智慧城市與工業走廊建設等重大經建計畫皆帶動鋼鐵產品之需求。

印度政府推動之「在印度製造 (Make in India)」政策有效提升印度製造業對鋼品之需求；此外，若干印度州政府積極發展工具機、車輛及其零組件等相關產業，甚至規劃將印度打造成為車輛外銷中樞，致使未來印度產業對鋼品之需求將持續呈現成長趨勢。

世界鋼鐵協會預測 2019 年前 10 大鋼

品消費國依序為中國大陸（7.18 億噸）、印度（1.02 億噸）、美國（1.01 億噸）、日本（6,480 萬噸）、南韓（5,470 萬噸）、德國（4,190 萬噸）、俄羅斯（4,120 萬噸）、土耳其（3,580 萬噸）、墨西哥（2,620 萬噸）、義大利（2,590 萬噸）。（駐印度代表處經濟組）

印度太陽能業者利潤受盧比 (Rupee) 貶值及防衛稅影響

自今(2018)年 6 月至 10 月間，太陽能面板國際價格已從 37 美分/瓦下跌 26 美分/瓦，跌幅達 30%，可降低業者經營成本，但同期間盧比貶值幅度達 9.3%，加上印度政府對進口太陽能電池及模組課徵防衛稅，造成印度太陽能業者成本上升 20~25%。

國際面板價格下跌主要原因是中國大陸原本計劃本年度增加 45 GW 太陽能發電量，後來減少為 30 GW，因此造成面板產能過剩致價格下跌。印度能源公司 Amplus Energy Solutions 總裁 Sanjeev Aggarwal 表示，目前太陽能計畫報內部報酬率 (IRR) 已降低至 12~14%，若印度政府能夠提高太陽能發電計畫電價，則可彌補業者因防衛稅造成的損失，將盧比貶值影響降低至 5%，否則計畫將因報酬率低於 10% 而難以執行。

Aggarwal 總裁表示，目前印度太陽能計畫資金借貸成本約為 9.5~10%，業者為降低成本積極尋求其他進口來源如越南，但要找到符合印度標準局 (Bureau of Indian Standards) 規範的製

造商並不容易。資誠聯合會計師事務所印度公司(PwC India)能源部門主管 Kameswara Rao 表示，目前業者進口來源並沒有多大改變，因為大型標案對於工期要求嚴格，業者考量品質及交期，還是習慣維持既有供貨來源。

英國太陽能設備公司 Proinso 印度分公司總經理 Kunal Chandra 表示，雖然歐洲取消面板最低進口價格規定後需求量稍微增加，但由於供給仍遠大於需求，短期間面板價格仍將維持目前水準，未來 2 季有可能稍微下跌，預估中國大陸以外其他知名廠商生產之面板價格可能跌至 22 美分/瓦。（駐印度代表處經濟組）

印度最高法院裁定自 2020 年 4 月 1 日起所有銷售車輛必須符合 6 期排放標準 (BS-VI)

由印度最高法院 MB Lokur、S Abdul Nazeer、Deepak Gupta 等 3 位法官組成的法庭昨(24)日裁定，自 2020 年 4 月 1 日起所有銷售車輛必須符合 6 期排放標準 (Bharat Stage VI, BS-VI)，否決印度政府及印度汽車製造商協會 (Society of Indian Automobile Manufacturers, SIAM) 提出延長 3 至 6 個月過渡期要求。印度最高法院表示，為儘早實施乾淨能源政策，延長過渡期不僅沒有必要且會影響市民健康，製造商已有充分時間改變系統並銷售庫存車輛。

去(2017)年印度最高法院已禁止 3 月 31 日之後銷售及登記不符合 4 期排放標準 (BS-IV) 車輛，強調印度政府已花

費大量預算協助轉移至 BS-VI 技術，車商為延後實施編造許多藉口，例如污染源有很多車輛廢氣只占其中 2%。最高法院判決書強調生命權是印度憲法第 21 條賦予人民的權利，包括乾淨的生活環境，如果健康與財富兩者衝突，健康必須優先考量，尤其關係到全體市民健康其重要性高於廠商利益，汙染對健康危害甚大，花費在治療汙染引起疾病醫療支出遠高於廠商獲利。

代表印度汽車製造商協會律師 Sandeep Narain 表示，車商並不反對實施 6 期排放標準但需要更多時間銷售庫存非 BS-VI 車輛，之所以要求 3 個月過渡期主要是依據印度政府今年 2 月 20 日所發布的一項通知，該通知表示私人購買 2020 年 4 月 1 日前生產車輛，登記期間可延長至 2020 年 6 月 30 日。印度高等法院顧問 Aparajita Singh 先前曾反對印度政府此項延長登記期間措施。(駐印度代表處經濟組)

印度再生能源產業面臨資金不足困境

5 年前再生能源與電子商務都被視為印度的明星產業，資金源源不斷投入，新創公司紛紛成立，但目前印度再生能源產業卻面臨資金不足，不良資產增加問題。

專家表示，印度目前總裝置發電量為 300 GW，其中太陽能裝置發電量為 34 GW，風力裝置發電量為 22 GW，印度政府目標 2022 年再生能源發電量達到

175 GW。目前印度已發包再生能源計畫約 50 GW，其中 40 GW 來自風力，10 GW 來自太陽能，但這些計畫都是 2 年前發包的標案，現在都需要重新評估資金結構。

印度中央及各州再生能源計畫標案最低規模為 50 MW，投標廠商必須擁有至少 20 億盧比資本額(約 2,800 萬美元)，如果 1 項標案規模為 250 MW，廠商則必須擁有 100 億盧比(約 1.4 億美元)資本額。

業者表示，一般廠商投標再生能源計畫規模約為 100~200 MW，因為規模太小不符成本效益，投資一項大型標案，私募股權基金(PE)金額高達 100 億盧比，印度太陽能發電價格過去 5 年來已下降 80%，目前每單位(KWH，每小時千瓦)價格為 2.44 盧比，根據業者估算，如每單位價格低於 2.8 盧比，內部報酬率(IRR)將低於 10%，利潤太低，但最近印度政府卻以價格太高為由，否決軟體銀行(SoftBank)提出的每單位 2.77 盧比投標案，印度政府仍有 6~8 GW 再生能源計畫標案尚未有廠商投標。

投資銀行 Artha Energy Resources 合夥人 Animesh Damani 表示，由於資本支出過大，法規變動頻繁，政府付款延遲，銀行視再生能源為高風險產業，不願提供融資，對於投資案評估十分謹慎，業者短期將面臨財務壓力。

根據顧問公司 Mercom Capital Group 統計資料，去(2017)印度再生能源產業私募基金金額為 1.5 億美元，今(2018)

年只剩下 1 億美元，這是過去 4 年來最低水準，印度太陽能產業十分仰賴進口，雖然進口面板價格較低但利潤卻被盧比貶值抵銷，加上印度政府對太陽能電池及模組採取防衛措施，更是雪上加霜。最近印度財經媒體 Business Standards 公布 26 家未履行債務企業，其中有 10 家是再生能源企業。

過去一年印度多數能源公司皆未爭取政府標案，原因在於電價下跌且無法取得可靠資金來源，印度最大再生能源公司 ReNew 由於財務壓力，今年初延後股票首次公開發行(IPO)計畫，此外太陽能控股公司 ACME Solar Holdings Ltd.也取消發行 IPO 計畫，據悉 ACME 目前握有 2.5 GW 計畫標案，沒有資金被套牢。另 Indian Renewable Energy Development Agency (IREDA)去年財務報告指出，由於資金限制，將暫不爭取 500 MW 以上標案，也取消 IPO 發行。部分業者建議印度政府與其讓計畫流標，不如重新發包，但印度政府並不同意。
(駐印度代表處經濟組)

印度與中國大陸服務業對外貿易競爭優勢消長

印度商工部最近發表「中印貿易觀點(Sino-Indian Trade-A Perspective)」分析報告，依據顯示性比較利益(Revealed Comparative Advantage, RCA)指數，分析包含通訊、運輸、營造、觀光、金融等 12 類服務業印度與中國大陸之間競爭優勢消長情況。

根據該報告指出，傳統上印度在通訊服務 (Telecommunications, Computer and Information Services)、其他商業服務(Other Business Services)及金融服務 (Financial services)等 3 類服務業較中國大陸具有競爭優勢，這 3 類服務業占印度服務貿易(包含進出口)總值 70%，但近年來優勢正逐漸下降，中國大陸則急起直追。以印度強項通訊服務業為例，RCA 指數從 2012 年的 4.103 下降至 2016 年的 3.430，同期間中國大陸則從 0.986 上升至 1.224；在"其他商業服務業"情況也是如此，印度 RCA 指數從 1.62 下降至 1.511，中國大陸則從 1.267 上升至 1.278。

雖然中國大陸在資訊科技及軟體服務業較印度落後，但在運輸、旅遊、營造等服務業則勝過印度，2016 年中國大陸整體服務業出口總值為 2,090 億美元，是世界第 5 大服務業出口國，印度服務業出口總值則為 1,620 億美元，居世界第 8 位。

2016 年中國大陸對外服務貿易總值為 6,610 億美元，印度則為 2,950 億美元，由於中國大陸經濟規模遠大於印度且大力發展製造業，因此中國大陸服務貿易占 GDP 比重從 2000 年的 9.5% 下降至 2016 年的 5.9%，同期間印度則從 7.8% 上升至 11.4%。(駐印度代表處經濟組)

印度政府研擬電子商務相關政策及法規

印度政府成立專責委員會研擬電子商

務相關政策及法規，其中由商工部次長 Rita Teaotia 領導之工作小組已提出電子商務政策草案，建議針對外資持股 49% 以下之企業對消費者(B2C)電商平臺，有限度開放業者擁有存貨所有權。

該小組建議成立中央消費者保護機構作為政府間相關部門協調單位，並提供消費者申訴管道，據統計去(106)年 4 月至 11 月印度國家消費者服務專線(National Consumer Helpline)接獲 54,114 件電子商務客訴電話。

目前印度電子商務市場規模約為 250 億美元，由於外資不斷投入，預估至 2020 年將達到 2,000 億美元，印度商工部助理次長 Anup Wadhawan 表示，雖然制定電商法規並沒有確切時間表，但不希望法規處於真空狀態，因此將儘可能在最短時間內完成。

印度時報(Indian Express)針對印度國內市值超過 10 億美元之消費品新創公司研究發現，有 6 成以上公司原先完全由印度本地持股，但最後卻淪由外資掌控，工作小組建議修改公司法，保護電商平臺創辦人縱使其持有股份較小，對該公司仍保有控制權。

為避免電商業者扭曲競爭所採取的併購，工作小組建議印度競爭委員會(Competition Commission of India, CCI)修改審核門檻，部分案件金額雖未違反托拉斯審查門檻，仍須視其他因素。目前競爭委員會正在審查美國零售業者 Walmart 併購印度最大電商平臺 Flipkart 案。

針對電子商務有關資料保護及隱私部分，前印度最高法院法官 BN Srikrishna 所領導的委員會最近提出個人資料保護法(Personal Data Protection Bill, 2018)草案，建議強制將線上零售業者資料在地化，以 2 年為調適期，提供租稅優惠及退稅獎勵，進行能力建構鼓勵在本地儲存資料，並將資料中心(Data Center)及伺服器群(Server Farm)視為基礎設施。

該小組建議部分類別資料跨境傳輸不需受到限制，例如非來自印度本地收集之資料、印度本地與境外企業對企業(B2B)商業合約資料等，但基於國家安全及公共政策，政府得取用相關資料。此外並建議針對電商業者簡化商品及服務稅(GST)流程，提供線上及線下業者公平競爭環境，目前年營業額低於 200 萬盧比(約 3 萬美元)之微型及中小企業(MSMEs)不受 GST 規範，但如該企業透過線上平臺銷售貨品及服務則必須受 GST 規範。(駐印度代表處經濟組)

印度政府提出國家電子產業政策(NPE)草案，目標 2025 年電子業產值達到 4,000 億美元

印度電子資訊部(Ministry of Electronics and Information Technology, MeitY)已提出國家電子產業政策(National Policy on Electronics, NPE)草案，規劃打造印度國內電子產業設計生產體系(Electronic System Design and Manufacturing, ESDM)價值鏈，目

標 2025 年電子業產值達到 4,000 億美元，2020 年建立 200 個電子製造業聚落 (Electronic Manufacturing Cluster, EMC)。該草案目標產值 4 分之 3 將來自於各類行動相關裝置，尤其行動電話生產量預計從 2019 年的 5 億支，至 2025 年達到 10 億支，產值 1,900 億美元，其中 6 億支將以外銷為目標。

根據該草案，印度政府未來將取消目前提供電子業的 Modified Special Incentive Package Scheme(M-SIPS) 優惠措施，改採較簡易的利息補貼、信用擔保等措施。現行 M-SIPS 措施係於 2012 年推出，提供位於非特別經濟區 (Non-SEZ) 電子產業 25% 資本補貼，特別經濟區內業者則補貼 20%。截至 2018 年 9 月底印度政府已收到 265 件 M-SIP 申請案，計畫投資金額為 6,193 億盧比(約 86 億美元)，其中 188 件，總投資金額 4,092 億盧比(約 57 億美元) 已獲得印度政府許可，目前實際進行投資案 139 件，投資金額 834 億盧比(約 45 億美元)。

該草案涵蓋各類電子產業部門，包含電子零組件及半導體、國防電子、車用電子、產業電子、戰略電子等，規劃設立的 200 個電子製造業聚落 (EMC)，目前已有 20 個新建 (Greenfield) 產業聚落及 5 個擴充現有 (Brownfield) 產業聚落計畫已獲得印度政府許可，計畫總金額為 390 億盧比(約 5.4 億美元)，其中 158 億盧比(約 2.2 億美元) 資金來自政府，參與業者可適用所得稅法投資抵減、研發抵減及退稅，對於進口二手生產設備可免稅。

根據統計，全球電子產業總產值為 2 兆美元，其中在生產部分，中國大陸占全球 80%。目前中國大陸民間電子消費市場規模為 4.4 兆美元，占其 GDP 39%，預估至 2030 年將達到 9.6 兆美元，占 GDP 47%。隨著中國大陸經濟持續成長，生產及人力成本也不斷提高，尤其電力成本較印度高 57%，天然瓦斯成本也較印度高 138%，部分電子製造部門未來可能外移至其他國家，印度積極希望取代中國大陸成為全球電子製造中心。

根據印度消費性電子及家電製造商協會 (Consumer Electronics and Appliances Manufacturers Association, CEAMA) 及國際市場研究機構 Frost & Sullivan 共同提出的研究報告指出，2015 年至 2021 年印度消費性電子產業複合年成長率將維持在 9.5%，印度可運用其優勢取得全球 30~40% 生產量，創造 40% 附加價值，但目前印度電子業在全球電子產業價值鏈中僅占 3.5%，透過該計畫目標希望 2026 年能成長 1 倍至 7%，隨著莫迪總理推動「在印度製造 (Make in India)」政策，印度手機製造業完整體系逐漸成形，減少對進口依賴，希望未來朝向「印度設計 (Design in India)」目標邁進。(駐印度代表處經濟組)

印度國內機車售價未來可能大幅提高

根據印度汽車製造商協會 (Society of Indian Automobile Manufacturer,

SIAM)統計,近年來印度機車銷售量逐年成長,2016-17 年度達 1,700 萬輛,首度超過中國大陸成為全球最大機車市場,2017-18 年度銷售量更成長 15%,達到 2,000 萬輛,今(2018-19)年度 4~8 月銷售量已達 944 萬輛。

印度研究機構 Jefferies Equity Research India 報告指出,印度政府規劃未來 21 個月內逐步採取新的機車安全、排放及油耗法規,且自 2020 年 4 月 1 日起將實施 6 期廢氣排放法規(BS-VI),預估機車售價可能會提高 10~25%,銷售量也可能受影響,尤其是入門款機車,對此印度主要機車製造商 Hero MotoCorp、Honda Motorcycle and Scooters India、TVS Motor、Bajaj Auto 等皆不願表示意見。

印度最高法院命令自 2018 年 9 月 1 日起強制機車投保 5 年第 3 責任險,根據印度保險監管及發展局(Insurance Regulatory and Development Authority, IRDA)保險費率,一般入門機車保費將提高 2,500 盧比(約 35 美元),高級機車保費將提高 4,500 盧比,這些相關費用大都會轉嫁給消費者,因此機車價格已上漲了 3,000~8,000 盧比。

在強制安全法規部分,印度運輸及高速公路部(Ministry of Transportation and Highways)規定自明(2019)年 4 月 1 日起,125 CC 以下機車須搭配連動煞車系統(Combined Braking System),125 CC 以上機車則須搭配防鎖死煞車系統(Anti-locking Braking System),車商表示這將增加 4,500 盧比成本,至於實施 6 期廢氣排放法規,必須改變引

擎燃油系統,這將增加 4,000~7,000 盧比成本。

由於原物料價格上漲,印度機車龍頭 Hero MotorCorp 已於上(9)月 26 日宣布,自 2018 年 10 月 3 日起調高各款機車售價 900 盧比,預估其他車商也將跟進。專家表示,隨著各項安全法規實施,影響生產成本因素更大,車商未來可能再度調高售價。(駐印度代表處經濟組)

印度政府取消外國車輛進口限制

印度道路運輸及高速公路部(Ministry of Road Transportation and Highways)最近宣布,將取消汽車製造商或代理商進口外國汽車限制,不論其價格或引擎排氣量。未來每家車廠每年最多可進口 2,500 輛符合國際標準之汽車或機車,此外還可進口 500 輛巴士或卡車,但這些車輛都必須符合印度右駕標準,符合國際標準之汽車零配件亦開放進口。

依據印度對外貿易局(Director General of Foreign Trade, DGFT)現行規定,只允許進口價值 40,000 美元以上汽車及排氣量 800 CC 以上機車,不需符合印度本地檢測標準,未來這些規定將取消,但須課徵進口關稅等相關稅捐。

印度道路運輸及高速公路部表示,依據中央汽車法規(Central Motor Vehicles Rules),凡符合歐洲、日本等國檢測單位之國際標準車輛將允許在印度註冊,不須再經本地檢測,這將

有助於車輛進口。

過去印度車廠無法進口車輛進行研究或測試，未來將有各類包括電動車進口測試印度市場接受度，更有助於車廠在印度製造，並刺激 Nissan、Toyota、Mercedes、BMW 等車廠推出新款車輛。(駐印度代表處經濟組)

印度貿易赤字持續攀升

根據印度商工部統計資料，2018 年 7 月印度出口總值成長 14.32%，達 257.7 億美元，但由於進口相對持續大增，造成貿易赤字高達 180.2 億美元，與去年同期的 114.5 億美元相較，增加 57.38%。

知名投資顧問 Sandip Sabharwal 表示，印度貿易赤字創 5 年來新高，原因在於莫迪總理推動的「在印度製造 (Make in India)」政策未達到預期成效，進口持續不斷攀升所致，許多非耐久性消費品如行動電話、高階電視，冰箱等進口品仍占大宗，國內產能未見提升，尤其煤與石油等進口量居高不下，煤每月進口額為 20 億美元，蔬菜油每月進口額則為 10 億美元，這些原本都應該可由國內供應，此外印度政府為降低石油進口，推動乙醇石油計畫進展緩慢。

印度每年向中國大陸進口大量太陽能設備是造成貿易赤字惡化主要原因之一，雖然印度政府推動太陽能發電計畫成效卓著，但絕大多數設備是由國外進口，印度國內產品附加價值甚低。

印度商工部所屬的國會委員會調查中國大陸進口品對印度影響發現，印度國內太陽能設備 84% 來自中國大陸，2015-16 年度印度太陽能電池及模組進口金額為 1,552.3 億盧比(約 22.83 億美元)，其中 1,298.7 億盧比來自中國大陸，至 2016-17 年度及 2017-18 年度情勢仍然未改變，金額更高達 1,700 億盧比。(駐印度代表處經濟組)

印度及美國對藥品政策出現分歧

近期美國藥品漲價造成民眾負擔加重，美國政府認為主因係印度設定藥品之價格上限，使美國製藥業者之生產成本無法合理反映在印度市場，不得不調整藥品在美國售價，形同由美國民眾補貼印度民眾之醫療需求。美國政府近期除致函各主要藥廠執行長，表達對藥品漲價之關切外，亦要求印度政府修正其藥品價格上限政策，採取行動解決分歧。部分美國公司如 Pfizer 遭到美國政府強烈批評漲價作法後，已將部分藥品調降，回到漲價前售價。

印度長期以來透過其全國藥品定價機構 (National Pharmaceutical Pricing Authority) 訂定重要藥品、醫療器材的價格上限，該機構所發布之全國重要藥品清單 (National List of Essential Medicines)，目前已有 851 種藥品或醫療器材受到規範。印度市場約佔美國藥品生產量之 30%，包括 Sun Pharma、Lupin、Glenmark 等，美國藥商約有 40% 至 50% 營收係來自出口印

度市場。

美國認為其對藥品之品質、管理、研發過程甚為嚴謹，致使美國業者之研發成本較高，美方將強烈要求印度與其他國家需遵守專利規範，以避免美國業者投入高昂成本所研發之藥品，其成果卻由其他國家病患以低價取得的情形。美方另將與印方就專利法進行諮商，維護美國業者合理權益。美國貿易代表署曾於2017年9月敦促印度政府不要再增加醫療器材管制品項，惟未獲印方接受。(駐印度代表處經濟組)

印度對太陽能電池及模組課徵防衛稅對於太陽能產業影響

印度政府決定對來自中國大陸及馬來西亞的太陽能電池及模組(Cells and Modules)課徵 25%防衛稅已引起印度太陽能發電業者恐慌，業者預估平均成本將提高 0.4 盧比/千瓦，嚴重影響產業未來發展。

印度太陽能發展協會(Solar Power Developers Association)委員 Ravi Verma 表示，模組占太陽能發電廠成本 60%，關稅提高必將影響整體太陽能發電計畫，建議政府至少應該對已簽署電力採購合約(PPA)的計畫豁免關稅。印度銀行業已開始要求各項太陽能計畫案重新修正成本並暗示將延後放款日程。

印度太陽能開發商 ACME Solar 在 7 月間以 2.44 盧比/千瓦取得印度政府太陽

能計畫標案，7 月 25 日得到 Odisha 州高等法院同意暫緩執行。印度政府於 7 月 30 日公告將針對太陽能電池及模組課徵 2 年防衛稅，第 1 年稅率 25%，次年上、下半年稅率分別為 20% 及 15%。

印度商務部貿易救濟局(DGTR)去年收到印度太陽能製造製造商協會(Indian Solar Manufacturers Association)控訴展開調查，調查顯示 2014-15 年度印度太陽能發電計畫使用本地太陽能板及電池比例低於 10%，業者偏好成本較低來自中國大陸及馬來西亞產品。

ACME Solar 副總裁 Shashi Shekhar 表示，即使在太陽輻射照度(Solar Irradiation)最高的 Rajasthan 州關稅成本至少增加 0.57 盧比，達到 3.01 盧比/千瓦，假如政府停止購電，這項計畫就必須終止。印度能源公司 JSW Energy 執行副總裁 Sharad Mahendra 表示，6 月份太陽能板價格已從 25 美分/Wp(瓦/片)上升至 31 美分/Wp，即使業者採購價格 28~29 美分/Wp 都將受到影響。

印度太陽能業者 Vikram Solar 總裁 Gyanesh Chaudhary 表示，這項防衛稅措施將影響規模 20,000~25,000 MW(百萬瓦)的發電計畫，此外這項措施範圍包括在特別經濟區(SEZ)內製造銷往國內關稅區(Domestic Tariff Area, DTA)的產品，目前印度太陽能電池製造商 60%設在 SEZ，模組製造商則有 40%設在 SZE。

印度太陽能面板大廠 Waree Energies

董事 Sunil Rathi 贊同印度政府採取防衛措施，強調縱使進口來源可能自中國大陸及馬來西亞轉為其他國家，但政府如不採取監控措施，印度將成為太陽能設備的傾銷地。

印度創新能源及再生能源部(Ministry of New and Renewable)表示，印度太陽能模組技術及產能無法自給自足，尤其是關鍵原料多晶矽(Polysilicon)、矽晶棒(ingot)、晶圓(wafer)等缺乏生產基地，印度目前太陽能電池及模組裝置量分別為 3,100MW 及 8,800 MW，但實際發電量分別只有 1,500 MW 及 3,000 MW。(駐印度代表處經濟組)

印度提高 328 項紡織品進口關稅

為推動「在印度製造(Make in India)」政策，降低對進口依賴並增加就業率，印度財政部中央關稅及貨物稅委員會(Central Board of Indirect Taxes and Customs, CBIC)2018 年 8 月 7 日公告，將提高 328 項紡織品進口關稅至 20%，其中包括內衣、睡衣、童裝、運動衣、泳衣、滑雪衣、浴袍、毛衣、圍巾、地毯等。

去(2017-18)年度印度紡織品進口總額成長 16%，達 70 億美元，其中 30 億美元來自中國大陸，出口部份則自去年 10 月以來持續衰退，尤其成衣部分本年 5 月出口金額下降 16.62%，6 月份再下降 12.3%，累計金額為 135 億美元，此次提高進口關稅希望能抑制紡織品進口，尤其是來自中國大陸的紡織品，去年度印度對中國大陸紡織品

貿易逆差達 15.4 億美元。

印度紡織產業協會(Confederation of Indian Textile Industry)主席 Sanjay Jain 表示，印度實施商品及服務稅(GST)制度後實質關稅降低，造成紡織品進口大量增加，此外印度與孟加拉、越南、寮國等簽署 FTA 提供紡織品進口免關稅，其中孟加拉成衣出口至印度金額成長 44%，達 2 億 100 萬美元，大量來自中國大陸布料在孟加拉加工為成衣後出口至印度，渠認為印度此次提高進口關稅仍無法抑制孟加拉成衣出口至印度，除非修改原產地規則。

Jain 主席表示，由於盧比(Rupee)貶值及政府採取的出口拓銷措施，預估 2018-19 年度印度成衣出口可望成長 8%，達 400 億美元。先前印度政府為提高棉農利潤，調高棉花價格 28%，但產業專家警告此舉將影響原料價格，增加本地紡織業者成本影響出口競爭力。

本年 2 月印度財政部提出 2018-19 會計年度總預算書時提高電子等 43 類貨品關稅，上(7)月則提高太陽能電池防衛稅及 76 項紡織品進口關稅，此次係本年度第 4 度調漲關稅。印度財政部另表示，去年度電視、冰箱、洗衣機等進口金額近 20 億美元，為降低對進口產品依賴，促進本地製造，已成立專案小組評估調整該等產品進口關稅。(駐印度代表處經濟組)

莫迪政府新健保政策

印度總理 Narendra Modi 於 2018 年 9 月 23 日宣布預計 6 個月後施行名為「Ayushman Bharat-Pradhan Mantri Jan Arogya Yojna」之健保系統(又稱為「Modicare」)，雖然外界認為這是莫迪政府為了提高明年初選舉勝算之政策，不過此政策提供印度約 1 億貧窮家庭(約 5 億人口)醫療保險，只要低於貧窮線的印度人，前往有於政府註冊之醫院將可接受免費治療，每人每年可得到 50 萬盧比之保障；相關費用由中央政府將負擔 60%，而地方政府則負擔 40%。

除了保險外，考量印度醫院和醫生的短缺(各州平均短缺 40%之醫療工作人員)，不少印度人前往醫院看病即需耗費一天，莫迪政府也預計於全國建立 15 萬個醫療中心，其中莫迪也預計前往賈坎德州(位於新德里東邊 1,200 公里處)10 個新成立醫療中心進行剪綵。

印度公眾醫療支出現僅占 GDP 之 1%，為全球占比最低之國家之一，而且在印度，每年預計有 5,500 萬人口因醫療支出而造成財務困難最終成為貧窮人口，Modicare 已確定提供 1,350 項醫療保障，包含手術、健康檢查、治療(包含藥材、診斷)及醫療運輸等項目，預計將可大幅改善印度人民在醫療上的負擔。

印度醫療協會也評估此政策首年會政府需要支出 1 千億盧比，且到 2025 年前健保支出會占印度 GDP 之 2.5%；而印度醫療民間機構也多持以正面的態

度看待此項政策，預計 8,735 家公立和私立醫院將成為接受此政策的健保醫院，私人醫院和製藥公司也期待此舉能將印度之醫療體系制度統一化，印度代表醫院之一 Apollo 也稱莫迪此舉將成為遊戲改變者(Game Changer)，

對我商之建議：雖然目前莫迪政府此項政策才剛頒布，對於保障內容也尚未明確，但由於近年來莫迪政府致力於改善印度醫療狀態，包含替嚴重疾病處方藥設立價格上限、替醫療體系募資等等，足見莫迪政府對於印度之醫療改善十分重視，現莫迪政府最新之醫療政策，政府預計每年支出 1 千億盧比(約 13.78 億美金)提供低於貧窮人口，預計造福 5 億人口，提高印度人民的醫療需求；除此之外，為改善印度醫師和醫院的不足，莫迪政府也預計建設 15 萬個醫療中心，因此創造更多相關醫療設備、醫材、醫療輔具等需求，對於我國醫療產業相關廠商而言，將會是一大利多。(臺北世界貿易中心駐孟買辦事處)

印度水產養殖之發展與需求

印度漁業規模暨發展趨勢

印度長達 7,517 公里的海岸線提供豐沛的漁產資源，且面積共計 300 萬公頃之內陸水庫、湖泊深具漁業養殖潛力。據世界農糧組織 (FAO) 2016 年資訊，印度名列全球水產養殖第 3 大國 (490 萬公噸)。據官方資訊顯示，印度年出口水產品的平均增幅達到 14.8%，而全球水產品產量的年增長率

為 7.5%。在 2015-2016 財政年度，印度水產品總產量達到 1,080 萬噸，僅次中國大陸，名列世界第二，產值估計為 145.78 億美元。這些數字說明印度已經成為主要的水產品出口國，部分水產品也納入到印度出口貨物計畫 (MEIS) 的範圍中。

印度政府除了熱衷於提升印度海產品出口附加值，2016 年也宣布新規則：漁業與養殖業將 100% 接受海外和個人對產業的投資，旨在促進經濟發展，開放漁業市場，外資可以從世界各地帶來先進技術和最佳經驗。該政策將適用於印度養漁業、養殖業和養蜂業。希望可以引進世界先進的養殖技術和最佳實踐方案，來幫助水產品養殖業實行最好的成本效益模式。



印度水產卸貨分級碼頭

印度養殖漁業的優勢

印度是世界第二大漁業生產國，水產養殖量超出捕撈量，並且保持著較高的增長速度，僅次於中國大陸及印尼。印度有內陸河流及運河達 195.2 公里，大陸架 53 萬平方公里，專屬經濟區 202 萬平方公里。印度也擁有豐富的內陸水資源，河流 2.9 萬公里，河口 30 萬公頃，鹹水和瀉湖 19 萬公頃，水

庫 315 萬公頃，漫灘濕地 20 萬公頃，高地湖泊 72 萬公頃，每年生產水產品約 80 萬噸。隨著水利灌溉系統的發展，在溝渠和溝渠淹沒區等水體進行圍網養殖是可行的。近年隨著河流、溪流和其他水道上修建了愈來愈多的大壩，水庫數量也在逐年增加，有必要通過以養殖為基礎的漁業開發來挖掘這些水體的漁業生產潛力。憑藉豐富的地理資源，印度漁業在滿足水產品需求方面一直發揮著舉足輕重的作用。



印度蝦子加工出口廠

由於財力有限，印度政府對漁業生產投入尚有提升空間，基礎設施較薄弱。而就海洋捕撈而言，由於在上陸場地附近沒有必要的冷藏設施，冷藏運輸工具運能有限，所捕獲的漁產品往往在轉運途中變質、腐爛。由於電力短缺、水源不足，養殖場補水、製冰廠製冰、加工廠清洗、倉儲場冷藏等生產活動都受到影響，制約了漁業生產、漁產品出口品質與附加值的提升。

印度聯邦政府於 2016 年批准了一項為期五年的「漁業綜合發展與管理計畫方案」- 又稱為「藍色革命」，其目的

旨在促進印度漁業領域（內陸漁業、水產養殖業、海洋捕撈業）在 2016-2020 年的生產增長率每年保持在 8%；而整個五年的累計投資額則將達到 300 億印度盧比（約合 4.53 億美元），包含多項基礎建設、水產加工、倉儲和物流等。此外，水庫和河漫灘濕地在內陸漁業生產中比重大，未來幾年是增產的關鍵。近年漫灘濕地魚苗放養增長速度比在水庫放養增長還要快。

近年來印度投入養殖力道加大，在鹹水養殖中有產生廢棄物、轉用農田、鹽化等問題，另由於廣泛使用藥物和化學品，則產生了土壤和環境退化、破壞紅樹林等問題。



印度草蝦養殖場

印度養殖漁業實況

印度在過去的 15 年裡，由於較高的國內、國際市場需求，蝦的產量增加了五倍。根據 Globefish 的報導，印度 2016 年是全世界第 5 大水產品出口國（57.8 億美金，113.5 萬公噸），而其蝦子出口量成長 14.5%，也讓印度首度成為全世界最大的蝦子出口國（38 億美金，43.85 萬公噸）。印度這幾年最主力的

出口水產品就是蝦子，每年平均增長 17%，主要出口至美國、越南、日本、英國、阿聯酋等國。印度 2017 年前 3 季就出口了 35 億美金的蝦子，中小型蝦（shrimp）占 98.82%，大蝦（prawn）占出口量的 1.05%，和螯蝦（scampi）的 0.13%，大多為去頭或去殼之加值型商品。根據報導，印度政府擬投資改善南方邦（Andhra Pradesh）、古吉拉特邦（Gujarat）、奧德薩邦（Odisha）與西孟加拉邦（West Bengal）等養殖區產量及軟硬體基礎設施，期望於 2022 年將蝦子出口額倍增至 70 億美金。

印度東岸的南方邦為最主要的養殖產區。為發展當地養殖，中央政府已同意對此進行預算投入。印度的主要養蝦場及蝦子出口商未來幾年內將持續投資在蝦子養殖、加工處理的基礎軟硬體設備來滿足全球大型連鎖超市、商社對於加值型蝦類商品的採購需求。

印度行政區	產值 百萬 USD	占比%
南方邦	1,285.33	41.67%
塔米爾納度邦	688.60	22.32%
西孟加拉邦	412.07	13.36%
喀拉拉邦	384.60	12.47%
馬哈拉施特拉邦	308.57	1.00%
小計	3,084.57	90.82%

*資料統計期間為 2017 年 1 至 9 月

以白蝦養殖及加工重鎮南方邦現有發展為例，儘管印度白蝦養殖位居銷量第一，卻普遍仍用手工剝殼去頭的現況，另在品管及製程上仍未及泰國、

越南。印度的主要 SPF 種蝦繁殖場是由政府直接向美國採購 SPF 種蝦並提供補助，每對蝦公、蝦母成對販售給印度養殖戶僅售 6,000 盧比，約合新臺幣 2,500 元。目前部分種苗孵化養殖場已應用了臺灣的產品線及零件應用。

印度目前蝦子外銷量名列全球第一，水產養殖總量全球第三（若不算水草海藻，名列第二），印度水產發展局（MPEDA）及印度漁業署在養殖業的規劃相當完整，除蝦子之外，亦開始引進高經濟價值魚種如石斑魚、金目鱸魚、龍蝦、螃蟹等。目前多項政府採購及民間軟硬體設備及建設案均在內部積極討論建制中。目前養殖大邦如南方邦、西孟加拉邦、塔米爾納度邦仍以內陸淡水池塘養殖為主力，古吉拉特邦及喀拉拉邦則較多箱網養殖。



印度某水產養殖中心

養殖業上下游軟硬體設備業者出口商機大

印度在養殖業的現階段發展所需商品包括「協助增加養殖量產之軟硬體暨技術」，以及「捕撈後可以協助降低損

失率之急速冷凍整廠設備、食品加工機、包裝機」。此外，印度天然豐富的養殖環境，也很適合臺灣養殖水產品業者或食品加工業者前往投資設廠。



印度種苗孵化養殖場

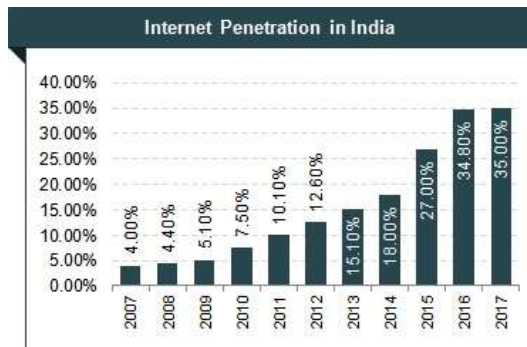
（臺北世界貿易中心駐清奈辦事處）

印度電商市場

印度電商市場現況與規模

印度的上網普及率在 2007 年時才只有 4%，到 2017 年的上網普及率已達到 35.03%，2007 年至 2017 年的年複合年增長率高達 24.23%。2017 年 12 月印度城市地區的上網普及率已高達 64.84%，農村地區則為 20.26%。根據印度 2011 年人口普查，印度城市人口有 4.44 億人，而到 2017 年 12 月已有 2.95 億人使用互聯網。2011 年人口普查印度農村地區的人口為 9.06 億，而在 2017 年 12 月農村地區上網用戶為 1.86 億，因此，農村地區上網人口成長的潛力很高。對上網“每日用戶”的分析顯示，在印度城市和農村地區，年輕一代是上網最頻繁的用戶。上網普及率的上升是推動印度電子商

務成長的主要動力。



資料來源：India Brand Equity Foundation

電子商務改變了印度的商業運作模式，2017 年印度電子商務市場規模為 385 億美元，預計到 2026 年將成長為到 2,000 億美元，年均成長率高達 51%，是世界上最高的國家。

印度電子商務規模的成長，主要是上網人口和智慧手機普及率不斷增長。印度政府正在推行的數位化轉型，將使印度的上網用戶數從 2017 年的 4 億 4,596 萬增加到 2021 年的 8 億 2,900 萬。印度的互聯網經濟規模將從 2017 年的 1,250 億美元，成長一倍到 2020 年達到 2,500 億美元，主要得益於電子商務。

隨著智慧手機普及率的提高、4G 網絡的推出和消費者財富的增加，印度電子商務銷售額年平均成長率高達 40%。2017 年 9 月印度電子商務舉辦為期 5 天的促銷活動，銷售額達到 900 億盧比(約合 15 億美元)，主要是因為提供巨額優惠和折扣。印度主要的電商有 Flipkart、亞馬遜印度和 Paytm Mall。

印度在電子商務方面的投資和發展

印度電子商務近期主要發展如下：

- 美國零售巨人沃爾瑪於 2018 年 5 月以 160 億美元收購 Flipkart 77% 股權，本收購案並已 2018 年於 8 月 8 日獲得印度競爭委員會 (Competition Commission of India) 核准通過。預計沃爾瑪將在印度推出更多線下零售店，以推廣時尚和電子等領域的自有品牌。
- 印度線上支付 Paytm 推出了自己的銀行 Paytm Payment Bank，該銀行是印度第一家對線上交易零收費、沒有最低餘額要求和免費虛擬現今卡的銀行。
- 2017 年印度有 21 項私募基金和投資基金投入電子商務共計 21 億美元，2018 年元月到 4 月也有 6 項投資，總金額為 2.26 億美元。

2017 年印度前 10 大電商(以營業額排名)	
公司	2017 年營業額
Amazon	5 億 6,140 萬美元
Flipkart	5 億 5,350 萬美元
Myntra	3 億 4,270 萬美元
Bigbasket	1 億 9,270 萬美元
Jabong	1 億 5,970 萬美元
Snapdeal	1 億 4,490 萬美元
Ebay	8,320 萬美元
Paytm mall	4,650 萬美元
Firstcry	4,060 萬美元
Shopclues	3,920 萬美元

印度政府對電子商務政策措施

自 2014 年以來印度政府宣布了數位印度、印度製造、印度新創企業、印度技能和提供創新基金等各種施政措施。及時有效地實施這些計劃，將可以支持印度的電子商務成長。印度政府為促進印度電子商務部門採取的一些主要措施如下：

- 印度中央銀行(Reserve Bank of India 簡稱 RBI)決定允許預付款支付工具 (Prepaid Payment Instruments 簡稱 PPIs)之間的“互相流動性”，如數位錢包、預付現金卡和預付費電話儲值卡等。RBI 還指示銀行和相關公司完成所有客戶資料登記 (know-your-customer 簡稱 KYC) 以提供預付費支付工具，如移動錢包，透過統一支付窗口(Unified Payments Interface 簡稱 UPI)操作支付，預計 2018 年將可實施。
- 印度政府在 Lucky Grahak Yojana 和 Digi-Dhan Vyapar Yojana 的計劃項目，提供 100 萬客戶共 15.35 億盧比(約合 2380 萬美元)的獎勵，以支持數位支付。
- 印度政府建置了一個名為 TRIFED 的電子商務網站和一個名為“印度部落”(Tribes India)的移動商務網站，該網站將協助 55,000 名部落工匠能夠進入國際市場。
- 為了增加外國投資印度電子商務領域，印度政府取消外人在 B2B 電子商城的直接投資(FDI)，亦即

外資可百分之百的投資在印度在 B2B 的電子商務。(註：印度仍不開放外人投資多品牌零售)

印度電商未來前景

電子商務透過提供融資、技術和培訓手段直接影響印度的微中小型企業 (MSME)，並對其他行業產生了連鎖效應。印度電子商務產業一直處於快速成長的軌跡，預計到 2034 年將超過美國成為全球第二大電子商務市場，僅次於中國大陸。

技術帶來了許多創新，包括數位支付、地區大量物流、客戶消費動機分析和數位廣告等，將進一步促進印度電子商務的成長。隨著電子支付工具和移動錢包數量的增加，預計到 2020 年無現金交易將佔線上銷售額的 55%。電子商務部門的成長也將促進就業、增加出口收入、增加稅收，並長期為客戶提供更好的產品和服務。

印度是全球電子商務成長最快的市場之一，數百萬新上網用戶利用便宜的上網連線發送接收訊息、觀看線上視頻、使用移動服務，當然還有購物。2015 年雖然只有 26%的印度人口上網，不過幾乎已經是 10 年前的上網人口 10 倍。根據最新的市場研究，2021 年時印度手機上網用戶普及率將達到 37.36%，這對數位和移動買家來說具有巨大潛力。2021 年印度的上網用戶總數估計將超過 6.35 億用戶。

2015 年時印度的大多數的上網戶都是男性，線上購物者來說也大多是男性。在印度，男性佔網絡購物者的近

三分之二。儘管在上網和數位支出存在這種不平衡，但估計至 2020 年時女性在線上消費的金額將占印度電子零售總支出的 42%，而 2015 年時女性購物支出僅占電子商務市場的 20%。(臺北世界貿易中心駐加爾各答辦事處)

印度醫療觀光產業

印度醫療市場與醫療資源現況

印度醫療照護產業在市場規模和雇用人數兩個方面，已經成為印度最大的產業之一，總雇用人數達 470 萬人，是印度第 5 大就業人數產業。2017 年印度醫療照護產業規模達 1,600 億美元，包括醫院服務市場 620 億美元、藥品市場 296 億美元、醫療器材市場 40 餘億美元等。

印度醫療照護產業將以年複合成長率 22% 成長，到 2022 年市場規模將達 3,720 億美元。屆時醫院服務市場規模將達到 1,330 億美元、醫療器材市場規模將超過 110 億美元，印度藥品市場到 2020 年也將成為全世界第三大藥品市場。

根據印度醫學會(Medical Council of India)的資料，印度在 2016 年 6 月 30 日時具有醫師執照的登錄人數為 98 萬 8922 人，假設其中有 80% 的醫師在執業中，估計印度目前印度醫師的實際數量大約為 79 萬 1000 人。若以當時印度 13 億 2000 萬人口寄，平均 1,668 人才有一位醫生。

2015 年印度有 404 所醫學院，其中 189

所為公立、215 所為私立，每年培養出 6 萬 3985 個普通科醫生、18,000 位專科醫生、30,000 位阿育吠陀醫生、54,000 位護士、15,000 位助產士、36,000 位藥劑師。

印度目前大約有 98 萬個醫生、75 萬 7,000 位護士、167 萬 3,000 位助產士，印度另有 79 萬個阿育吠陀醫生。根據世界衛生組織標準，最多每 1,000 人須有一個醫生，才能提供基本醫療服務。不過印度目前大約每 1,600 多位國民才有 1 位醫生。印度必須增加 40 萬個醫生，才能達到世界衛生組織每 1,000 人必須有 1 位醫生的標準，

印度目前有 19 萬 6,312 間公私立醫院、3,061 間阿育吠陀醫院，大約有 137 萬張病床，其中公立醫院有 53 萬 7,000 張病床、私立醫院有 83 萬 3,000 張病床。大約每 1 萬人有 11.3 張病床，遠較世界平均每萬人 30 張病床為低。

印度主要醫院

醫院	病床數
Fortis Healthcare	10,000
Apollo Hospitals	9,215
Narayana Health	7,452
Manipal Group of Hospitals	4,900
CARE Hospitals	2,100
Max Hospitals	2,016
Aravind Eye Hospitals	3,649

印度醫療體系

印度醫療體系包括公、私立醫院和傳統特殊的阿育吠陀醫療三大系統。公立醫院通常沒有足夠的醫療設施所以僅提供基本的醫療，而且通常是非常擁擠和需要長時間的等待。加上公立醫院的人手不足，所以通常在公立醫院住院的病人，家人通常必須陪伴在側協助。



海德拉巴路邊牙醫



海德拉巴路邊牙醫攤位

印度提供觀光醫療服務的醫院以私人醫院和阿育吠陀醫療為主，印度的 Apollo、Fortis、Manipal 及 Max 等私人醫院，除了擁有良好聲譽外，並在印度主要城市都有分院。

阿育吠陀 (Āyurveda，梵文意為“長生之術”) 是印度的傳統醫學，Ayur 指生命，Veda 為知識、科學之意，因此阿育吠陀一詞的意思為生命的科學。阿育吠陀醫學不僅是一門醫學體系，而且代表著一種健康的生活方式。在這

種治療體系中，人體被認為是自然不可分割的一部分，當身體與自然不調和時，人體的各項機能便會受到阻礙，進而導致生病。在阿育吠陀醫療方法中，主要有三種實施方法：藥草療法、推拿療法及瑜珈療法。

阿育吠陀醫學分為一般醫學、外科、耳鼻喉及眼部疾病、毒物學、精神科、兒科、婦科、性學及生育學 8 種學科。並有 8 種方法診斷，他們是透過脈搏、尿液、糞便、舌頭、聲音、觸摸、視覺和外觀來診斷病情。與中醫的望、聞、問、切有異曲同工之妙。

印度醫療觀光產業

根據印度商工總會和 IMS Health India 的聯合報告，全球每年有 1,100 萬個病人選擇到其他國家就醫，市場規模達 400 億至 550 億美元。亞太地區有全球最高的醫療觀光佔有率，市占率達 40%。印度觀光部長 Mr KJ Alphons 表示，2015 年印度醫療觀光市場規模估計約為 30 億美元，到 2020 年時將成長為 80 億美元。

目前世界上有許多國家都把觀光醫療列為主要推廣產業項目，但現實情況是大部分國家的醫療設施不足，醫護人員的素質也無法符合標準。

印度擁有數以萬計熟練的醫生和護士，印度在過去的二十多年裡經濟蓬勃發展，連帶的促進了醫療設施與各項基礎建設的投資，符合西方國家的醫療設施。許多醫師都是在美國和歐洲受教育，返回印度執業。

雖然有一些小國家可提供小型外科手術等觀光醫療服務，印度是唯一能夠提供各項醫療需求的全面解決方案的國家。在印度器官移植或是心臟支架的手術費用，只有美國相同手術所需費用的一小部分。印度的低成本醫療還包括還手術後在醫院長時間的護理期間，費用甚至比大部分保險公司可以理賠的金額上限還低許多。

印度的易遊計畫(Easy Tours)分別和 Escorts Group 醫院與醫學研究中心與 Apollo Group 的醫院與醫學研究中心有緊密的合作關係。這包括從頂尖的醫生和護士，到醫院的董事會成員和管理人員，使得該計畫能夠提供最高品質的服務，並使得在印度治療成為可能。

印度醫療觀光業者從一個客戶開始接觸並告知他們的醫療需求時，即成為客戶的各項需求協調人，作為客戶端和醫院與診所之間的溝通管道，以確定提供最佳的設施和工作人員來處理他們的特殊醫療需求。

印度的醫療觀光是一個快速增長的行業，最近幾年平均年複合成長率高達26%，由於已開發國家醫療費用不斷膨脹，尤以美國為甚，越來越多的西方國家人民發覺印度醫療的潛力，主要的因素為便宜的醫療費用。

到印度就醫的優勢，包括降低成本、最新的醫療技術的可用性以及越來越符合國際品質的醫療標準。另外一項重要的因素，就是外國人在印度不會有語言的障礙。印度政府同時採取各

項措施，積極發展久為詬病落後的各項落後醫療基礎設施。同時印度政府已經對波斯灣國家取消了過去對持旅遊簽證的人，出境後需要等待兩個月的時間才能再度入境的規定，因為波斯灣國家的人民為印度觀光醫療最主要的市場。

印度與美國等國主要醫療觀光國家醫療費用比較表

Procedures	US (USD)	India (USD)	Korea (USD)	Thailand (USD)
Heart Bypass	\$144,000	\$5,200	\$28,900	\$15,121
Angioplasty	\$57,000	\$3,300	\$15,200	\$3,788
Heart Valve Replacement	\$170,000	\$5,500	\$43,500	\$21,212
Hip Replacement	\$50,000	\$7,000	\$14,120	\$7,879
Hip Resurfacing	\$50,000	\$7,000	\$15,600	\$15,152
Knee Replacement	\$50,000	\$6,200	\$19,800	\$12,297
Spinal Fusion	\$100,000	\$6,500	\$15,400	\$9,091
Dental Implant	\$2,800	\$1,000	\$4,200	\$3,636
Lap Band	\$30,000	\$3,000	N/A	\$11,515
Breast Implants	\$10,000	\$3,500	\$12,500	\$2,727
Rhinoplasty	\$8,000	\$4,000	\$5,000	\$3,901
Face Lift	\$15,000	\$4,000	\$15,300	\$3,697
Hysterectomy	\$15,000	\$2,500	\$11,000	\$2,727
Gastric Sleeve	\$28,700	\$5,000	N/A	\$13,636
Gastric Bypass	\$32,972	\$5,000	N/A	\$16,667
Liposuction	\$9,000	\$2,800	N/A	\$2,303
Tummy Tuck	\$9,750	\$3,000	N/A	\$5,000
Lasik (both eyes)	\$4,400	\$500	\$6,000	\$1,818
Cornea (both eyes)	N/A	N/A	\$7,000	\$1,800
Retina	N/A	\$850	\$10,200	\$4,242
IVF Treatment	N/A	\$3,250	\$2,180	\$9,091

資料來源：MediConnect India

在印度許多疾病的治療費用僅有美國

的十分之一，在印度最熱門的醫療觀光項目為替代藥物、骨髓移植、心臟支架、眼睛手術和髖關節置換。印度在心臟手術、髖關節表面置換和一些先進醫藥等領域已經非常有名。

低廉的醫療成本並不一定意味低的醫療標準，2017年印度已有28個獲得JCI認證的醫院。然而，對於一個病人前往印度醫療，找到最佳的醫生和醫院的結合是非常關鍵的因素。在印度有很多像 Surgery Assistance India 這樣的機構協助患者找到這個最佳組合。病人在印度得到治療後，如需要在印度休養，可在醫院或在附近的付費住宿的選擇，很多醫院也提供透過遠距醫療(telemedicine)繼續治療的選擇。

2016年大約有近50萬個外國人到印度進行各項治療，其中來自孟加拉的病人最多達16萬5000人，約占所有外國病人的三分之一。以國家來源計，印度國外病人在印度平均醫療支出最高的為巴基斯坦人，平均每人醫療支出達2,906美元，其次為孟加拉2,084美元、俄羅斯1,618美元及伊拉克1,530美元。

印度政府鑒於提供國際醫療服務為極具潛力的項目，也推出印度的醫療簽證，印度醫療簽證效期最長可達一年，並可在一年內進出印度3次，同時提供另外兩個具血親關係的親屬也可以獲得陪同簽證。

不過印度雖然提供醫療簽證，不過外國病人真正申請醫療簽證的比例並不高，例如來自孟加拉的病人雖然高達

16.5萬人，但申請醫療簽證僅5萬8,300人。其他申請醫療簽證人數較多的為阿富汗2萬9,492人、一拉客9,131人、奈及利亞5,994人、肯亞3,240人及巴基斯坦1,921人。

印度觀光醫療市場還有一些其他國所沒有的優勢，就是阿育吠陀醫療體系。今日印度阿育吠陀醫學除醫療外，並結合瑜珈、冥想和心靈課程等，成為印度推廣觀光醫療的一支奇兵，經常有外國人組團參加印度瑜珈、冥想和心靈課程。

如印度東南方 Puducherry 領地的 Auroville(曙光之城)，自從1968年成立之後，已經有越來越多的外國人前往，進行靈修、冥想及學習瑜珈課程等活動。

印度主要觀光醫療目的地

德里地區：德里附近的諾伊達(Noida)地區已經成為印度的觀光醫療熱門地區，政府部門和私立醫院不約而同看好觀光醫療的發展，包括 Dr. B. L. Kapur Memorial Hospital、Delhi Heart & Lung Institute、Sir Ganga Ram Hospital (SGRH)、Max Hospitals、Fortis group of hospitals、Escorts Heart Institute & Research Centre (EHIR)、Apollo Hospitals、Moolchand K R Hospital 和 Artemis Health Institute 等私人醫院都有先進的醫療設施，符合全球的醫療保健服務的最高標準。多家醫院已聘請翻譯人員，使得從巴爾幹和非洲國家來的患者更容易溝通，同時有助於治療的進行。加上德里距

離阿格拉地區的泰姬瑪哈陵、紅堡，拉賈斯坦的齋普爾等旅遊勝地不遠，這些地區原即為印度最熱門的旅遊地區，更增添德里地區推廣觀光醫療的優勢。

清奈地區：清奈被稱為印度的健康首都，有許多多功能或專科醫院，估計每天吸引超過 150 位國際病人到清奈治療。清奈在印度國內觀光醫療市場約佔有 30% 到 40%，來自國外的觀光醫療市場佔有比率更高達 45%。



清奈 Fortis 醫院



清奈 Apollo 癌症專科醫院

清奈成為觀光醫療重鎮的因素包括成本較低、幾乎沒有等待期，還有各專科醫院完善的醫療設施等。清奈各醫院共有約 1 萬 2,500 張病床，其中只有一半為用來提供清奈人使用，其餘為提供印度其他地區和外國人患者使用，清奈的牙科診所亦吸引許多遊客

來清奈從事牙齒保健醫療。

喀拉拉州 (Kerala)：印度喀拉拉州 (Kerala) 為傳統阿育吠陀醫療大本營，每年到喀拉拉省 (Kerala) 從事心臟手術、牙齒矯正和傳統阿育吠陀治療的遊客達 8,000 人，也是印度廣觀光醫療非常積極的省分。

印度喀拉拉省雖然經過外國及印度其他地區的入侵，卻無法斷絕傳統阿育吠陀的醫療系統。數百年來，對喀拉拉省的許多人民而言，阿育吠陀醫療是唯一能夠選擇的醫療方式。該省有 8 個傳奇的阿育吠陀醫學世家，幾個世紀以來負責該省的各项疾病治療。不向其他省分阿育吠陀醫療是選項之一，在喀拉拉省阿育吠陀醫療是主流。

喀拉拉省平和的氣候、天然的森林和涼爽季風季節是最適合阿育吠陀的醫療環境。喀拉拉也許是地球上少數雨季的溫度能夠保持 24-28 度的地區之一。在空氣中和皮膚表面的水分，讓藥物治療能夠達到最佳的效果。喀拉拉土地也幸運地能夠培育出無數的藥用植物，並提供阿育吠陀所需要的持續性及有效的治療。

阿育吠陀在喀拉拉不只是一個醫療系統，也是日常生活各方面的重要組成部分，可以說實際上它是喀拉拉邦一種生活方式。



印度阿育吠陀度假治療中心

度觀光醫療未來展望

根據產業研究機構 RNCOS 的報告，由於具有低成本的優勢，使得印度成為在觀光醫療方面具有極大優勢。在其名為「印度醫療產業—成長的新大道」報告裡，指出醫療產業為未來印度發展的支柱之一。

觀光醫療的興起促使醫院和旅館策略聯盟，印度觀光醫療規模達 30 億美元，每年以 25% 比率成長。由於產業前景看好，使得印度 ITC 旅館集團於孟買附近 Jupiter 醫院附近建造商業旅館，提供觀光醫療客戶住宿。

德勤(Deloitte)會計師事務所的報告也顯示，印度的觀光醫療產業一直踩著油門加速，到 2015 年印度觀光醫療業每年將成長 30%。各家著名的印度醫院如阿波羅(Apollo)、富通(Fortis)和 Max 等醫院估計，他們的業務大約是以 40% 的年成長率增加。過去大約 80% 到印度治療的外國病人來自於鄰近國家，如伊拉克、阿富汗及前蘇聯國家等。

不過，目前印度的觀光醫療患者也有很多是來自美國和歐洲國家。雖然大

多數外國患者係到印度治療如膝關節置換術、心臟病、癌症和其他嚴重的疾病，也逐漸有遊客來做美容手術和再生治療，所以印度觀光醫療產業的潛力是無窮的。印度同時提供特定國家到印度從事治療的遊客提供落地簽證，可以在印度停留 30 天。

不過也有業界人士表示，印度的觀光醫療雖然是快速增長的產業之一。然而，這個行業仍在初期發展階段且被吹捧的有點太過了，需要經過很久才可能和 IT 產業一樣成為印度的經濟命脈。而且觀光醫療產業的發展必須倚賴政府的政策、病人的信心和旅遊設施等配合，才能蓬勃發展。

另外根據美國的研究報告顯示，網路銷售印度有專利的阿育吠陀藥品高達 20% 含有如鉛、汞和砷等重金屬。另外引起關注的是，阿育吠陀藥品也有包含有毒化合物以及生產阿育吠陀藥品公司的設施和品管制度沒有統一的標準的問題。此外，觀光醫療市場的成長也是其他幾個相關行業成長的關鍵，包括醫院、醫藥和醫療設備等產業。(臺北世界貿易中心駐加爾各答辦事處)

臺印產業論壇眾多臺商與會 探詢印度市場

第 2 屆臺灣印度產業鏈結高峰論壇 2018 年 8 月 29 日起在新德里舉行兩天，吸引不少臺商前來探詢市場。經濟部次長王美花表示，面對中美貿易戰，臺商必須多元化布局，印度是潛

在合作夥伴。



為協助臺灣企業深耕新南向政策重點國家市場，在經濟部支持下，印度工商協會（FICCI）與中華民國全國工業總會合辦第 2 屆臺灣印度產業鏈結高峰論壇，超過 300 名臺印企業代表、智庫與產業研究機構及官員與會，其中臺灣與會者將近 90 人，規模罕見。

印度 5 大省投資主管在論壇上介紹當地投資環境與獎勵政策，各省官員積極向臺灣業者招手，希望臺商到當地設廠形成產業聚落。

這次論壇也針對電子製造及工業區、智慧城市暨綠色科技與智慧車輛零組件等三大領域，讓業者進行座談交流，探討包括臺印電子產業鏈深化合作模式、臺灣在印度建置智慧城市試點機會、水資源循環利用解決方案合作，及臺印電動車與車電產業合作模式等議題，希望未來加強合作。

應邀與會的經濟部次長王美花在開幕致詞時表示，臺灣以中小企業為主，全球布局策略對臺商相當重要，政府推動新南向政策，為協助中小企業布局，印度是重要的目標國家之一。

她指出，由於臺灣中小企業資源有限，要了解印度市場有其難度，政府、

私人領域和研究機構透過這場論壇蒐集相關資料，可提供臺商更多印度市場資訊。

王美花說，臺灣電子製造實力雄厚，許多電子、智慧型手機零組件廠商已先後在印度投資設廠及合作，例如，聯發科就發動臺灣業界協助印度手機業者培訓設計與製造人才，至今已達兩年，這類雙方互利合作模式將持續下去。

此外，王美花指出，由於中美貿易戰，許多在中國設廠的企業正尋求多元化戰略布局，這是選擇其他製造基地的關鍵時刻，而印度是臺灣企業潛在的合作夥伴，期待印度可提供臺商更好的投資環境，例如簽署臺印投資協定等，將可吸引更多臺商到印度投資。

受邀致詞的印度商工部產業政策與推廣司（DIPP）次長阿比謝克（Ramesh Abhishek）則介紹印度政府這幾年對印度投資環境的多項改革，未來更將責成商工部「投資印度」（Invest India）成立窗口，協助臺灣業者排除投資障礙。

駐印度代表田中光致詞時也強調，臺灣新南向政策與印度東進政策（Act East）具有互補性，期待雙方進一步合作，創造互利雙贏。

論壇開幕首日，與會的印度 MoMAGIC 公司宣布將在臺灣設立人工智慧及大數據中心；論壇也促成臺印產研單位簽署包括太陽光電檢測、綠色科技水處理及人才培訓等 5 項合作備忘錄。

（中央社新德里特派員康世人）

臺資通產業標準協會訪印度 促物聯網 5G 合作

臺灣資通產業標準協會 2018 年 10 月 26 日起在新德里出席第 2 屆印度行動大會，並陸續與印度政府、印度電信業者和公協會會談，雙方決定在 5G 標準上合作，同時強化物聯網、電信設備的合作。

臺灣資通產業標準協會應印度邀請，由理事長、聯發科副董事長謝清江率訪團 26 日起到新德里出席第 2 屆印度行動大會（India Mobile Congress）。

協會訪團與印度電信與資訊科技部電信部門官員、印度通訊標準協會（TSDSI）及塔塔諮詢服務公司（TCS）、信實資訊通信（Reliance Jio Infocomm）等業者開會洽談合作。

根據轉述，印度電信部門官員向臺灣訪團介紹印度 5G（第五代行動通訊技術）的發展與規劃，臺灣訪團則向印方說明臺灣在 5G 上的努力及成果，並希望可以與印方在 5G 標準上合作，由臺灣廠商組成團隊在印度測試 5G 環境，並與印度分享測試結果，印方表示歡迎。

印度政府也再度表達，盼協會能促成更多臺灣資通信廠商利用印度充足的勞力，到印度設廠製造。

雙方最後同意在 5G 標準上繼續推動後續合作，臺灣並在農業、教育和醫療等物聯網（IoT）應用上，與印度展開合作。

在與 TCS 及信實資訊通信先後舉行會

談時，臺灣資通訊產業標準協會決定與 TCS 在物聯網進行合作；同時為電信設備臺商搭橋，提供信實資訊通信小型基地臺等電信設備。

臺灣資通訊產業標準協會與印度通訊標準協會也就雙方如何在 5G 標準上合作的細節，進一步交換意見。

謝清江表示，協會此行成功了解印度需求，且讓印度了解臺灣在資通訊上的實力及可提供的方案，嘗試在標準建構上強化雙邊合作，以利臺印廠商的互惠合作，且更能根據共同標準更快進入彼此的市場，進而進軍全球市場。

臺灣資通產業標準協會前瞻行動通訊技術工作委員會副主席丁邦安說，若雙方的標準能夠銜接，臺商將更有機會也更容易到印度設廠製造。

訪團 10 月 29 日將南下班加羅爾，參訪塔塔諮詢服務公司、信實資訊通信及聯發科班加羅爾辦公室。（中央社新德里特派員康世人）

工研院與印度 CSIR 攜手 討論綠能創新等合作



工業技術研究院訪團 2018 年 10 月 30

日抵達印度，將於 31 日與印度科學及工業研究委員會 (CSIR) 召開研討會，雙方希望在綠能、量測標準建立和創新創業主導等領域合作。

工研院副院長張培仁率領綠能與環境研究所副所長楊秉純、量測技術發展中心副主任彭國勝等主管與研究人員下午抵達新德里，拜會駐印度代表處，由駐印度代表田中光等人接待，且由駐印度代表處組長陳和賢簡報臺、印間的合作與印度現況。

張培仁表示，在如何把政府資助的科學研究成果轉化為產業效益與產業價值方面，工研院在全球的經驗僅次於德國和荷蘭，在亞洲則是第一，連日本也向工研院取經，印度的 CSIR 也希望與工研院進行交流與合作。

由於工研院與 CSIR 在 2017 年簽署合作備忘錄，張培仁表示，目前還在了解彼此的需求及雙方可能合作的領域與項目，透過這次研討會，將先就綠能、量測標準建立與創新創業主導等領域進行研討，探討雙方合作的可能性與方向，並為臺商與印度合作搭橋。

田中光建議，與印度合作，應該根據印度的發展國策和需求，提出臺灣可以提供的解決方案，讓印度了解臺灣不只是想到印度市場賺錢，而是願意對印度做出貢獻與互惠，臺印間的合作才可長可久。

田中光更以 CSIR 開發出的盲人閱讀機，需要臺灣半導體晶片技術讓這部盲人閱讀機商業化的案例說，如果工研院提供技術支援，可達到幫助印度

盲人，且達到消除印度文盲的目的，臺灣應積極參與。

印度 CSIR 是印度最大研發單位，主席是印度總理莫迪，副主席是印度科技部長瓦德漢 (Harsh Vardhan)，在亞洲研發單位排名第 17 位。明天的研討會，兼任 CSIR 主任的印度科技部次長曼德 (Shekhar C. Mande) 也將出席。
(中央社新德里特派員康世人)

強化機場安全 印度將啟用生物辨識系統

為強化機場安全，印度民航部計畫在 2019 年針對機場工作、地勤人員與保安人員等啟用生物辨識通行系統，以控管機場進出的流動工作人員。

綜合「印度斯坦時報」(Hindustan Times) 等媒體引述沒有具名的印度民航部官員談話報導，為追蹤機場工作人員、保安人員、航空公司工作人員和地勤人員，民航部 (Ministry of Civil Aviation) 計畫 2019 年啟用生物辨識通行系統，對這些機場的流動人員加以追蹤。

這名官員說，一些印度的機場已經開始安裝生物辨識讀卡機。

目前，印度的機場相關工作人員都攜帶身份證與機場管制區通行證根據字母代碼進出機場管制區，但因為是人工查驗證件，可能會出錯，或遭不法份子複製相關證件滲透。

印度民航安全局 (BCAS) 表示，如果

機場全部改採新的生物辨識通行系統，可讓機場安全萬無一失，且很難遭複製而滲透機場。

官員指出，採用新的生物辨識通行系統可在任何時間、任何地點授權給特定人員進出管制區，讓被授權者讀取符合自己安全層級的資訊，創建一個完善監測機場人員流動的機制。（中央社新德里特派員康世人）

不可思議的印度 打開新世界大門

外國人在印度，無論是面對印度人的做事模式、態度與思考，或是當地的交通、氣候等，經常會感到不可思議，剛開始也許會覺得困擾，但把它當作是生命中不斷發生的「驚奇」，增加閱歷和修行的機會，也就能更自在地在印度生活了。

「不可思議的印度」(Incredible India)是印度的觀光標語，這句話確實描述了外國人對印度的真實感受。住在印度的外國人最常說的一句話就是：「這裡是印度，什麼都可能發生。」

在德里工作的外籍人士安德魯，有天要搭火車到另一省旅遊，火車預定上午9時發車，為避開塞車問題，他早在7時就出門，結果到了晚上9時，他還在等誤點的火車。

與從前相比，狀況已經好很多。一名60多歲的印度企業主管桑圖西(Santosh)說，在他小學時，火車誤點兩、三天是很正常的事。有時可能

是火車故障，有時是因為暴雨、濃霧，更有甚之是火車鐵軌被洪水沖斷而暫時停駛，這類情況現在仍會發生。

由於交通等因素太難掌握，有些人認為，這是造成印度人對時間觀念不夠強烈的原因之一。也因為有太多不可預測的事情，養成了印度人必須拖到最後一秒，才會出現神奇爆發力的習慣。

要瞭解印度人不可思議的爆發力，可從印度外交圈流傳的故事談起。

一位駐印度資深外交官談起這個故事，甲國某部長預定訪問印度，讓甲國駐印度大使痛苦不堪，痛苦的不是行程多難安排，而是對口單位一直無法確認各項行程。某部長到訪前一週，這位大使苦於被國內催促，只好自行擬定一張註明尚待確認的行程表向國內交差。

這位部長抵達印度當天，相關機構還是沒把定案的行程表給駐印度大使。直到專機抵達停機坪，某部長從登機門走下，一位印度官員才悄悄將行程表塞給甲國大使，告訴他這是剛確認的正式拜會行程。

部長下機後，大使機警地遞上行程表，並說這是最後確認的拜會安排，部長滿意點頭，渾然不覺地展開訪問行程。

無論資深外交官講述的這則故事是否為真，但只要問各國駐印度外交官，可能都有訪團出發前夕，印方仍無法確認行程的經驗。如果官方訪問都如

此，可想見非官式的場合、商業展覽或民間活動會是什麼情況。

在印度，想依國際習慣，在活動前一週確認細節、行程、地點，或在開幕前一天驗收場地布置等，往往是天方夜譚。

一名常在印度參展的臺商說，在印度參展和舉辦活動，最重要的是心臟要夠強。

即使是重要貴賓出席的大型活動，也常看到開幕前 30 分鐘活動會場仍空蕩蕩。神奇的是，開幕前 15 到 20 分鐘，會突然出現許多工人忙進忙出、敲敲打打，然後鋪上紅毯，擺好花籃，趕在貴賓抵達前（印度貴賓向來遲到）完成所有布置。

印度外商圈流傳辨認某人是否剛到印度的方法，就是看他在活動前看到空蕩蕩的會場時會不會急得如熱鍋上的螞蟻，因為老鳥都見識過印度人特有的「爆發力」。有經驗的策劃者說，在印度急也沒用，只能趕緊打電話找負責人，自然會有人悠悠地晃出來，在最短時間趕工完成。

一位在跨國企業印度分公司工作多年的外國經理人說，交付工作必須每天查核、每天催，如果不照三餐催促，承辦人會認為你的事不急。這名經理人說：「千萬不要覺得不好意思，印度人習慣每天被奪命連環催著做事。」

同樣讓外國人困擾的，還有印度人獨樹一格的搖頭晃腦，讓外國人無法判斷到底是 Yes 還是 No。

一天，來自英國的保羅在新德里某商店閒逛，順手拿起架上的手工香皂問店員：「這是純手工製的天然香皂嗎？」

只見店員微笑地搖頭晃腦。保羅說，既然不是，為何上面標示「純手工天然香皂」？店員又微笑地搖頭晃腦說：「是啊，這是天然純手工製的香皂。」

保羅皺眉說：「你剛剛不是搖頭說不是了嗎？」

這樣神奇的搖頭晃腦，往往讓不熟悉印度風俗文化的外國人感到迷惑。

世界上多數國家，一般點頭代表「是」，搖頭代表「不是」。印度卻有一套特殊的搖頭文化，有時表達的「是」，有時是「不置可否」，有時代表「勉強接受」，有時卻又真的代表「不是」。

曾在大學教授印度哲學的莎德娜（Sadhna）表示，印度人的搖頭晃腦主要分兩種形式，一種是像一般外國人的搖頭，也就是頭左右轉動搖動，代表否定。

另一種讓外國人混淆的搖頭晃腦，也就是頭左右上下搖晃。這種搖頭晃腦往往搭配臉部表情而有多種不同意涵，但多屬肯定的意思。

如果見到印度人兩眉抬高、眉開眼笑地頭左右上下搖晃，基本上這名印度人正在開心地跟你說「是」、「Ok」、「好」、「我明白了」、「要」等肯定的意思，搖得愈快代表更加肯定。

但假如印度人面無表情，或者微笑但兩眉較為靠近眉心地左右上下搖晃頭，代表的是他對你的要求或回答「不置可否」、覺得「有這個可能」。

如果印度人左右上下搖頭晃腦時，表情無奈、兩眉靠近、皺眉且兩眉位置較低，代表這名印度人不願意對你說「不」，只能「勉強接受」；如果這樣的表情搭配更快的搖頭晃腦，代表他其實非常勉強接受。

當然，印度人也會直接點頭說「是」、「好」、「願意」、「可以」。

傳說，印度會發展出這樣不知道「是」還「不是」的搖頭晃腦，是因為在印度古代統治階層的高壓下，一般人民不敢公開說「不」。因此，不敢說「不」的印度人，歪著頭倒向一邊，接著又把頭歪著倒向另一邊，既不是點頭，也不算搖頭，意思是說：「是或不是，反正由你看著辦吧！」

經過長時間演變，印度人發展出幾種搖頭晃腦的肢體語言，雙方可準確瞭解對方意圖，但又不傷害彼此感情。

另一種說法是，如同佛陀所言，事事無常，不可預測的事情實在太多，因此印度人不能給予肯定的答覆時，只好搖頭晃腦了。

總之，外國人在印度，無論是面對印度人的做事模式、態度與思考，或是當地的交通、氣候等，經常會感到不可思議，剛開始也許會覺得困擾，但把它當作是生命中不斷發生的「驚奇」，增加閱歷和修行的機會，也就能

更自在地在印度生活了。(中央社新德里特派員康世人)