

印度市場商機與分享

外貿協會 李士勛 高級專員

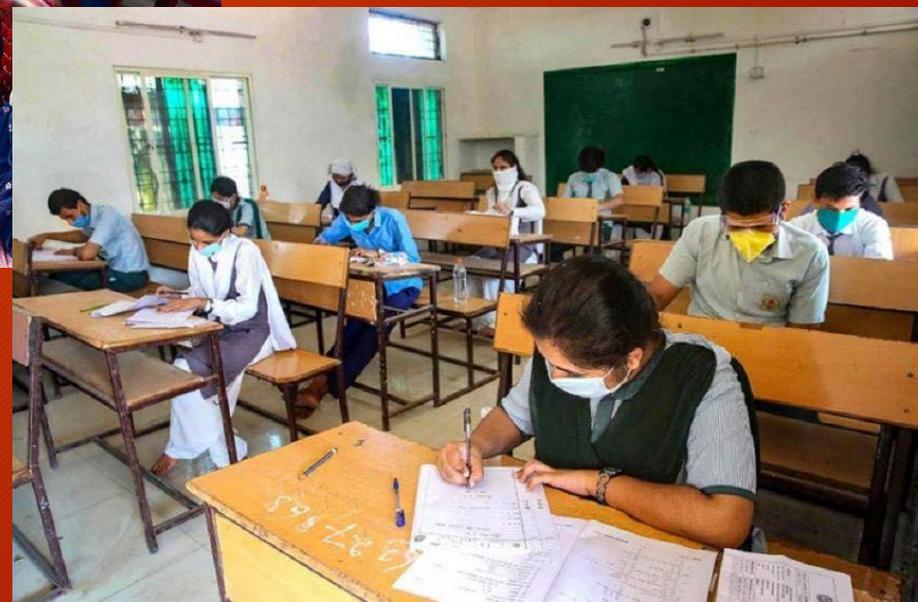
2021/06



印度 食指浩繁

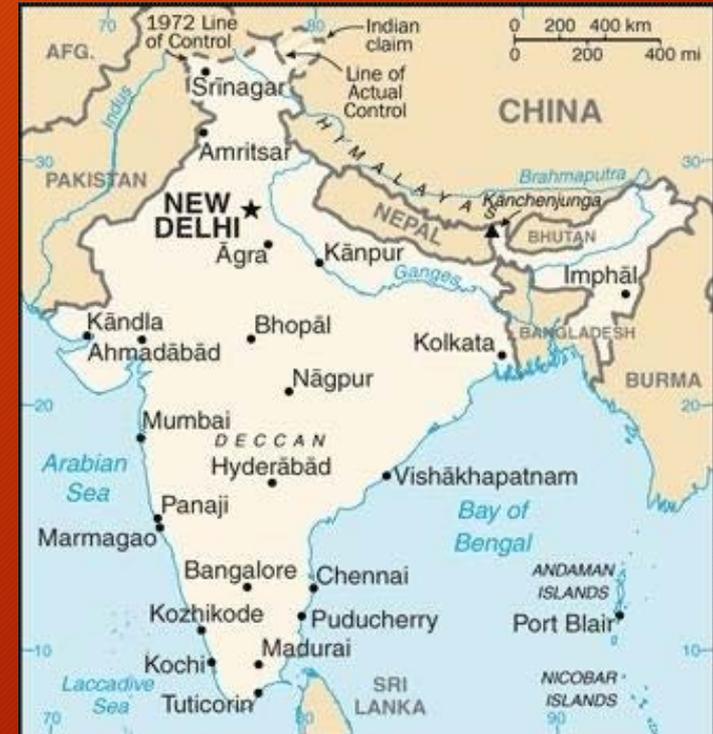


印度 競爭激烈



印度概況

- 地理位置 / 西北與巴基斯坦接壤，東北與中國大陸、尼泊爾、不丹交界、東與緬甸、孟加拉為鄰，東南臨孟加拉灣及斯里蘭卡，西南濱阿拉伯海及馬爾地夫。
- 面積 / 316萬6,414平方公里



印度-進出口品項概況

進口

- ◆ 2020年印度進口衰退13.48%，主要衰退品項為礦物油(柴油)、服裝和輔料、汽機車與零配件等；主要進口成長品項為電機設備、醫藥產品與有機化學品等。
- ◆ 2021年截至4月印度進口衰退12.91%，主要進口成長為貴重金屬或寶石，係因2021/2月印度政府宣佈將黃金進口關稅從12.5%的稅率降至10.75%以刺激零售需求並遏制走私

出口

- ◆ 2020年印度出口衰退18.17%，主要受到疫情抑制經濟活動，機械、柴油、鋼鐵等製造業相關出口大減，民生用品如食用油出口仍維持正成長
- ◆ 2021年截至4月印度出口成長0.27%，主要成長項目則集中在電機設備、貴重金屬與寶石、塑膠製品、有機化學品等

2020年 前10大進口產品	占比 (%)	成長 率(%)	2021年1至4月 前10大進口產品	占比 (%)	成長 率(%)
貴重金屬或寶石	10.2	-20.5	貴重金屬或寶石	13.3	42.4
醫藥產品	9.4	7.8	醫藥產品	7.8	-23.7
有機化學品	8.9	0.4	有機化學品	7.7	-22.3
機械和機械設備與零件	6.9	-18.0	機械和機械設備與零件	6.8	-18.4
電氣機械設備及其零件	5.9	14.5	電氣機械設備及其零件	6.1	-5.9
礦物油及其蒸餾產品	4.9	-49.7	礦物油及其蒸餾產品	5.3	-26.6
車輛及其零件和附件	4.3	-24.8	車輛及其零件和附件	4.0	-29.6
非針織服裝和輔料	3.2	-28.2	人造紡織品與輔料	3.2	-8.3
針織服裝和輔料	3.2	-25.9	針織服裝和輔料	3.1	-26.9
人造紡織品與輔料	3.1	-10.7	非針織服裝和輔料	3.0	-39.6
2020年進口總額：3,496.03億美元		2021至4月進口總額：1,050.75億美元			

2020年 前10大出口產品	占比 (%)	成長 率 (%)	2021年1至4月 前10大出口產品	占比 (%)	成長 率(%)
機械和機械設備與零件	15.1	-19.9	機械和機械器具及零件	14.5	-2.6
電氣機械設備及其零件	12.6	-9.9	礦物燃料	14.4	1.3
礦物燃料及其蒸餾產品	12.3	-21.3	電氣機械設備及其零件	13.7	28.8
有機化學品	6.8	-4.1	貴重寶石與金屬	8.0	22.5
貴重寶石與金屬	6.2	-34.2	有機化學品	6.8	4.1
飛機及其零件	5.2	-24.9	塑料及其製品	5.1	10.5
醫療器械及設備與零配件	4.4	-17.8	醫療或外科儀器和設備	3.8	-12.0
塑料及其製品	4.3	-14.2	鐵和鋼	2.5	-17.6
鐵和鋼	2.6	-33.6	車輛其零件和附件	2.2	-6.6
動植物油脂	2.3	10.2	飛機及其零件	2.1	-58.5
2020年出口總額：3,207.32億美元		2021至4月出口總額：1,019.76億美元			

印度2021年1至2月進出口國家排名

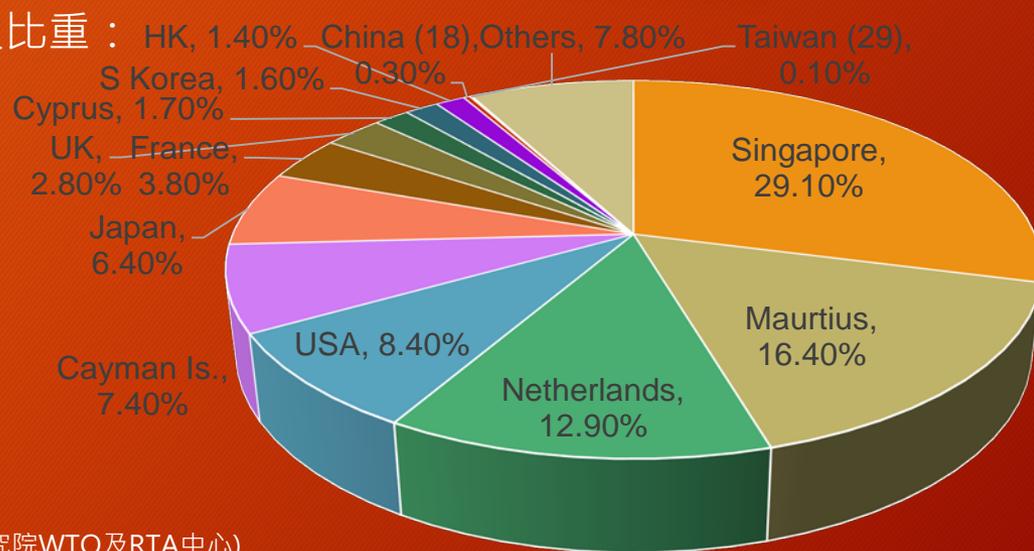
國家別	出口金額 (百萬美元)	占比 %	增減率 %
中國	14,219.6	22.5	47.9
美國	5,699.5	9.0	-7.0
韓國	2,555.5	4.0	-2.2
德國	2,066.2	3.3	-0.5
印尼	1,626.9	2.6	-19.6
新加坡	1,946.4	3.1	-1.5
日本	1,968.5	3.1	12.7
澳大利亞	2,071.5	3.3	82.3
馬來西亞	1,369.0	2.2	1.8
比利時	1,062.9	1.7	-8.1

國家別	進口金額 (百萬美元)	占比 %	增減率 %
美國	10,150.2	15.1	2.6
中國	3,894.5	5.8	49.9
德國	2,054.2	3.1	10.8
英國	1,529.9	2.3	-0.4
法國	1,172.2	1.7	-1.1
馬來西亞	1,040.3	1.6	-4.8
韓國	1,026.2	1.5	-5.2
泰國	1,011.0	1.5	15.3
義大利	967.8	1.4	-12.5
新加坡	964.8	1.4	-7.1

資料來源：IHS Markit =GTA · 外貿協會整理

印度- 外國投資

- 2020年印度前10大外人投資產業之金額及比重：
 - 服務業(859億美元，16.5%)
 - 電腦軟硬體(693億美元，13.3%)
 - 電信(376億美元，7.2%)
 - 貿易業(297億美元，5.7%)
 - 營建及不動產(254億美元，4.8%)
 - 汽車(254億美元，4.9%)
 - 化學品(184億美元，3.5%)
 - 製藥(177億美元，3.4%)
 - 觀光(156億美元，3%)
 - 電力(154億美元，3%)
- (資料來源:中華經濟研究院WTO及RTA中心)



2020年印度FDI來源國家及占比

- 2020年印度FDI來源國家及占比如圖所示
- 印度外資金額自2012年後穩定上升，2019年投資金額創下新高，計約506億美元，僅約中國外資金額的三分之一，差距緩步縮小，進入印度以服務業為主
- 印度線上支付龍頭Paytm預計於2021年募集 IPO 上看30億美元，創印度紀錄新高

印度-展望及產業政策趨勢變化

- 印度政府為建置電子系統設計與製造(ESDM)全球中心與推動電子國家政策(NPE 2019)推出3項計畫：

專案名稱	獎勵目標	規劃執行期程	跨年度獎勵預算
大規模電子製造生產關聯激勵計畫(PLI)	提振印度製造業並吸引包括手機、電子元件和封裝測試(ATMP)單元在內的電子價值鏈	5年	4,095.1億印度盧比
促進電子零件和半導體製造計畫(SPECS)	透過該計畫的目標電子元件和半導體製造將有助於滿足國內需求，增加附加值並促進該部門的就業機會	8年	328.50億印度盧比
修改後的電子製造集群計畫(EMC 2.0)	加強電子行業的基礎設施基礎，加強電子價值鏈，增強供應鏈的串接能力，促進供應商的整合，縮短上市時間並降低物流成本	8年	376.2億印度盧比

- 印度自2021年4月24日至7月31日暫時取消醫療用氧氣、儲存瓶、造氧機、呼吸器、氧氣面罩等18項產品進口關稅
- 印度為加速新冠肺炎(Covid-19)疫苗進口，任何已取得美國、英國、歐盟、日本衛生機關及世界衛生組織(WHO)許可之疫苗皆開放准許進口，無進口價值限制，並允許得以快遞運送
- 印度自2019年12月12日起，急救藥物或Rakhi節慶物品(非禮品) CIF價值INR 5,000(含)以下可免課稅，此外所有禮品(尤其是酒類)出口至印度皆需課CIF或海關認定價值之42.08%至150%稅

1. 基礎建設顯著改善

- 近年部分公路、港口、鐵路、電力及通訊建設，在印度政府編列預算及公私合營(PPP)積極投入情況下，有顯著改善



1. 基礎建設顯著改善(續)



Bangalore Metro



Kochi Metro



Chennai Metro



Hyderabad Metro

2、城市化發展潛力大

- 據聯合國統計，全世界城鎮都市化率在2015年已達54.0%，並將於2050年達到66.4%，預計屆時印度城市人口也才占總人口50%
- 由於印度基礎設施顯著改善中、目前城市化也達到34%以上，過去制約著印度的各方面發展，未來將是重點項目，具有非常大的市場潛力



3、企業經營環境日漸改善

- 印度聯邦政府部會管轄業務多有重疊，官員層級眾多，聯邦及地方政府政策並不完全一致。惟經濟改革成果已漸產生良性競爭，企業整體經營環境已日漸改善
- 只是在法制面，由於中央及地方法院法官職缺多未補滿（據報載，各州地方法院待審案件總共超過2,000萬件）、平均開審時間距申告時為3年，廠商進入印度市場務須遵守法令規範，避免法律糾紛



4、貨品貿易逆差仍在，服務業是主要創匯產業

- 印度因人口眾多，市場需求大，許多產品在當地來不及產製，或價格/品質尚無法與舶來品競爭，另因進口原油以應經濟發展之需，貿易赤字仍高
- 近年因資訊軟體代工服務業出口成長快速，印度賺進不少外匯。農業和製造業缺工嚴重，但服務業人滿為患，是印度特有的現象之一



5、非正規經濟發達

- 部分印商為了避稅，形成所謂的灰色市場，形成相當可觀的地下經濟。此外，低報進口單價亦常見
- 政府於2016年11月8日宣布廢止面額500與1,000盧比鈔票，並於隨後數周發行500與2,000元新鈔，希望讓民眾透過銀行換鈔來打擊黑金、貪腐與逃漏所得稅



6、消費需求呈現兩極化

- 印度貧富相距有點懸殊，一般產品針對不同所得區塊，提供不同品質等級與價格的產品，因而產生金字塔上層的品牌市場與一般市場區塊



7、商業買賣求放帳，小額交易現金給付情況多

- 印度本地買賣通常要求放帳，大公司通常要求以支票給付，一則避免人員從中牟利，二則方便會計作業及報稅。小店舖商品交易多以現金交易，或可省下貨品與服務稅（GST）

GST Rate Structure

Essential Commodities

0%



Items of Mass Consumption

5%



Standard Rates

12-18%



Demerit Goods

28%+



Bloomberg Quint



8、隱性成本高，GST施行後有助改善

- 外國公司不易掌握印度各項法令規章，電話、公司登記等相關申請耗時費日。印度國會於2016年8月通過、2017年7月實施GST，旨在希望能透過簡化稅制、統合全國州區相關稅制
- 政府還會根據製造到銷售的每一層已課GST狀況，給經銷或零售商稅務扣抵回饋，讓商品在印度銷售與貨物流通更加順暢
- 例如製造商在商品出貨時已被印度政府課徵5%的GST，經銷商銷售時將可扣抵製造商或大盤（或中盤）商已繳納的GST，此舉鼓勵銷售商加入GST系統
- 外資在尋找設廠地點時，也不必再受限商品稅率等問題，省時省力



9、產業多偏重勞力密集及消費自然資源



- 印度各產業因長期受到保護，競爭比較少、效率有提升空間，研發、行銷及市場競爭的觀念已在持續改善當中
- 印度許多產業仍侷限在勞力密集及具自然資源優勢的產業，如紡織、寶石、大理石及皮革製品等
- 近年包括醫藥、生化、機械及汽機車產業成長迅速，為不可忽視之新力量

10、尊重各地文化差異與商業習慣

- 印度人對承諾的定義與東西方不太一樣，談判時不拖到最後一刻不輕易露出底牌，即使簽約後仍會不斷設法爭取利益，此乃常態
- 印度商有需求時，會緊迫釘人，爭取有利條件。有採購意願時，姿態會突然提高。違約時會避不見面(如：索取樣品後就銷聲匿跡)。交易對手的承諾有時會被其斷章取義，且打蛇隨棍上
- 商業交往通常需要透過人際關係介紹，效率也有提升空間，與東西方商業習慣有相當大的不同，需要適時尊重

11、不易取得徵信資料

- 印度金融資訊尚待提升，並無全國性個人或公司徵信系統，僅能透過往來銀行或徵信公司做重點式調查，一般廠商資料難以查得跳票或關閉
- 外商在印度經營多相當小心選擇客戶，並嚴格控管收付款條件，以降低風險

謝謝！

李士勛 / Christian Li

外貿協會 市場拓展處 南亞組

South Asia Section

Market Development Department

Tel : +886-2-2725-5200 ext 1841

Fax : 02-2757-6335

E-mail : mrchrisli@taitra.org.tw

新南向企業家聯誼會 : <https://events.taiwantrade.com/NSBNetworking>

台灣經貿網 : <http://taiwantrade.com.tw>