

KFW

 Springer

粮食金融

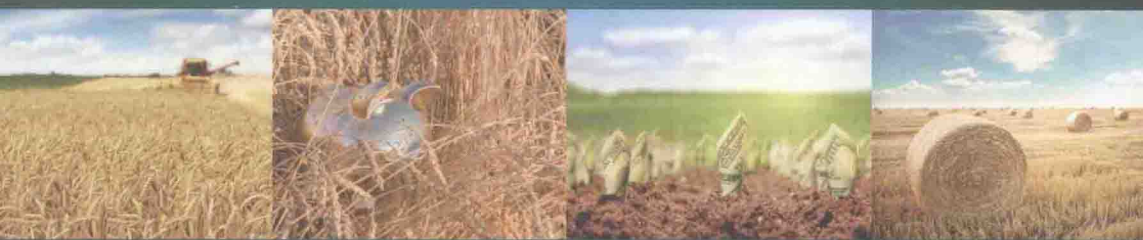
迈向农业和农村金融新范式

多瑞斯·科恩 (Doris Köhn) / 编

黄佳 邹涛 / 译

Finance for Food

Towards New Agricultural and Rural Finance



 中国金融出版社

KFW

 Springer

粮食金融

迈向农业和农村金融新范式

Finance for Food

Towards New Agricultural and Rural Finance

多瑞斯·科恩 (Doris Köhn) / 编 黄佳 邹涛 / 译

 中国金融出版社

责任编辑：任 娟

责任校对：孙 蕊

责任印制：丁淮宾

Translation from English language edition:

Finance for Food. Towards New Agricultural and Rural Finance

by Doris Köhn

Copyright© 2014 The Author (s)

Springer Berlin Heidelberg is a part of Springer Science + Business Media

All Rights Reserved

北京版权合同登记图字 01-2015-2444

《粮食金融——迈向农业和农村金融新范式》中文简体字版专有出版权属中国金融出版社所有，不得翻印。

图书在版编目 (CIP) 数据

粮食金融——迈向农业和农村金融新范式 (Liangshi Jinrong: Maixiang Nongye he Nongcun Jinrong Xinfanshi) / 多瑞斯·科恩编; 黄佳, 邹涛译. —北京: 中国金融出版社, 2015. 5

ISBN 978-7-5049-7837-0

I. ①粮… II. ①多…②黄…③邹… III. ①农村金融—研究
IV. ①F830. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 038624 号

出版
发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 20.5

字数 276 千

版次 2015 年 5 月第 1 版

印次 2015 年 5 月第 1 次印刷

定价 60.00 元

ISBN 978-7-5049-7837-0/F. 7397

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

序

一个触目惊心的事实是，当今世界仍有 10 亿人口无法获得充足的粮食。在很多发展中国家，尽管当地市场人士、民间团体、政府以及国际社会都作出了不同的努力，但是饥饿仍然是最具挑战性和最显而易见的发展中存在的问题。

但是，对于全世界 70 亿人口来说，全球粮食供给在很大程度上还是充足的，农业产出目前足以应对潜在的人口增长。大多数专家对此也颇具信心：全球粮食产出的增长能够满足人口的进一步增长——即使人口数量将达到 90 亿或 100 亿的估计峰值也没问题。

但是，一场被称为“绿色革命”的成功故事也要付出一定代价。人们将越来越多的陆地开发成为耕地将带来严峻的环境恶果，诸如水资源短缺、有毒元素的聚集、乱砍滥伐、生物多样性减少、水土流失等。同时，气候变迁将加剧这些负面变化。然而，基本问题并不是粮食的供应，而是粮食是否可以获取——不管是物理上（运输、存储等设施能否跟得上）的还是经济上（穷人的购买力是否足够）的。

另一个保证农业生产增长满足全球人口消费的可能途径是减少粮食收获之后的损失。尽管发展中国家收获后致损的原因（比如存在运输和存储设备缺陷）和挑战受到广泛的讨论和关注，但我们也不能忽略在发达国家发生的收获后损失同样严重——不是在田间地头，而是在超市货架上和冰箱里。

有鉴于此，农业生产需要多大程度的增长仍然尚待讨论。最终很有可能远不如联合国粮食及农业组织（FAO）估计的那样：到 2050 年，产出需

求将增长 70%。但是，毫无疑问，粮食的总体产量在未来的几十年内将显著增长。

问题是，哪里会（或怎样）发生这种情况？潜力在哪里？世界上很多最贫穷的国家，特别是撒哈拉沙漠以南的非洲国家，拥有大量的耕地储备和未曾利用的水资源储备。其农作物产出远远低于其他大洲，并且水利灌溉也仅仅覆盖耕种土地的 6%（在亚洲，这一比例为 37%）。

非洲农业的私人投资规模在不断增长，这表明土地和水是具有价值的资产，特别是在商品价格较高的时期更是如此。考虑到我们所面对的挑战，这个投资趋势是受到欢迎的，尽管也存在一些我们不愿看到的“圈占土地”的情况。农业和农村基础设施多年以来由于投资不足而每况愈下，特别是在非洲，这种情况更加严重，而其发展并不能单独依靠公共基金来促推。

随着农业私人投资规模的增长，多个国家政府在开发性金融机构的支持下，扭转了这个趋势。它们正在对农业和农村发展调拨大量的资金。由多国参与的拉奎拉粮食安全倡议（L'Aquila Food Security Initiative）项目于 2009 年推出，在过去 3 年里共出资 220 亿美元。这或许是最明显的例证。

由于农村地区普遍贫困和农业生产的劳动密集型特征，与其他经济部门相比，农业增长在缓解贫困和饥饿等问题方面更加有效。特别是，提高小型农户的生产效率，并在他们与市场之间建立联系，这在很大程度上被认为是能够提高粮食生产供给的最大潜力之所在。同时，这样做可以显著提高穷困人口的收入。

今天的农业投资，不管来源于私人部门还是公共部门，确实比过去在规模上多出很多。但是，一个明显的瓶颈仍然是农业投资增加速度太慢。比如，缺乏合适的法律和制度框架，以及政治上的不稳定和不安全。这些瓶颈问题改善起来都存在困难。

资金和金融服务的获取也是小户农民和农产品加工者面临的最明显瓶颈之一。但是，这是可以改变的。遗憾的是，大量金融机构仍然很不愿意涉足农村和农业金融。这就导致不仅农民和农村产业缺乏信贷途径，而且

多数农村人口仍然无法获得最基本的基础设施和金融服务。

这也是第九届德国复兴信贷发展银行金融部门发展研讨会“粮食金融——迈向农业和农村金融新范式”课题所关注的焦点：寻求鼓励金融业和实体经济建立联系的方法。换言之，寻找帮助包括小户农民在内的农村人口的方法，并以此促进农业生产增长。

关于本书

加强农村地区的金融机构建设是将储蓄变为未来投资、促进国内资本流动的重要基石，也是服务农村贫困人口和金融部门得以发展的关键所在。农村地区金融机构面临很多限制：简陋的物理基础设施、分散化的需求、获取客户信息的高昂成本和生产风险、稀缺的人力资源、有限的抵押物等。这些问题都在本书的讨论范围之内。

本书取材于“粮食金融”研讨会。来自亚洲、非洲、中东、美洲和欧洲的 100 多个国际重量级专家齐聚德国复兴信贷发展银行，讨论在农村地区提供可持续金融服务的挑战和潜力。与会者来自银行、小微金融机构、政府、国际金融机构、学术界和农业产业界。

本书主要讨论三个问题：

1. 管理农业风险方面的制度和流程创新，以及应用现代科技改善农村金融服务的方法。这始于对目前体系、市场参与者、不同形式农村金融机构的整体认识。当我们观察影响农业生产和需求的全球趋势时，农村贫困人口金融服务的影响就凸显出来了。在这个认识的基础上，我们要对流程创新、价值链、创新性小微金融领域进行更为具体的探究，并对阿塞拜疆等国金融机构案例进行学习。

2. 对农业金融的特殊风险进行综合的考察和评估，以及采取措施来缓解这些风险，并以此作为上述要点的补充。农业金融的成功管理可以引发新式金融产品的需求和供给同时增加。因此，诸如政府、开发性金融机构、捐赠者和商业投资者等市场人士都密切关注新式金融产品的发展。

3. 鉴于基础设施匮乏和较高交易成本形成的约束，本书最后一部分集

中讨论的问题是，如何利用现代科技开拓对农村贫困人口的金融服务分销渠道，包括应用移动银行技术以及引入打分卡机制来提高农业金融的运行效率和覆盖面。

感谢德国政府对复兴信贷发展银行金融部门发展研讨会的支持，感谢论文作者们付出的努力，感谢参会者从不同角度对研讨会的论题提供广泛视角和深刻洞见。我还要向组织这个研讨会和出版本书的同仁表示感谢。特别是 Michael Jainzik、Claudia Schmerler 和 Piero Violante，本书的完成得益于他们的校订和检查。

2013 年 9 月

德国复兴信贷发展银行 非洲和中东地区总裁

Doris Köhn

Contents 目录

第一部分 概览：影响农业金融的全球趋势

- 3 第一章 全球农业和农村经济的发展动力及其对农村金融的影响
- 24 第二章 粮食安全和农村市场的系统性金融模式

第二部分 服务农村客户的制度和流程创新

- 47 第三章 全球经济中的食品 and 商品价值链金融
- 71 第四章 农业增长走廊——释放农村潜力，促进经济增长
- 95 第五章 创新性的小微金融：持续性服务农村市场的潜力
- 126 第六章 拨开涉农信贷的迷雾，回归银行业本质：艾克塞斯银行农业贷款的案例研究

第三部分 农业金融风险管理的

- 151 第七章 风险在何处？农业金融是否确实比其他领域面临的困难更大？
- 181 第八章 发展中国家用于开发农业信贷的结构化金融方案具有潜力
- 215 第九章 发展中经济体推广农业保险的新方法

第四部分 使用现代技术，给农村地区提供高质量的服务

- 245 第十章 在不利的地理条件下接触客户：业务外包能够提高效果和效率吗？
- 282 第十一章 塔米尔银行的移动银行业务经验
- 294 第十二章 基于贫困状况打分卡的信贷及拨款事务优先权——在中美洲的应用

第一部分

概览：影响农业金融的全球趋势

第一章 全球农业和农村经济的发展动力及其对农村金融的影响

第二章 粮食安全和农村市场的系统性金融模式

第一章 全球农业和农村经济的发展动力及其对农村金融的影响^{*}

Renee Chao-Bé roff^①

一、农业和农村环境的新变化

全球的发展成果已经深刻影响了发展中国家农户的生活。我们需要对此有所了解，以便讨论农村和农业金融的发展前景。

全世界有 14 亿极度贫困人口，其中 3/4 生活在农村地区。这导致人们得出了一个结论：贫困是存在于农村的现象。^②

地区开发性机构的相关人士和银行家们，在任何时候谈及对发展中国家农村地区的农业和经济发展提供支持时，总是不可避免地持保留态度，他们倾向于认为该领域风险高，限制多，盈利难，成本高以及充斥着不良的还款记录。这些短板源于国有农业开发银行、发放贷款的农业开发项目以及一些专门的政府项目绩效表现不佳。这些短板也可能源于时代特点：那个时代的政府、国有企业或者公共贸易委员会对农民的延伸服务和战略性作物的商品化（为了国家粮食安全或者出口的目的）具有垄断权。这些短板也可能要追溯到更远的时代，那时候村庄与国家的其他地方不互相来往，人们的经济活动主要是为了自给自足。

但是那些时代早已远去。一些全球化趋势已经显现出来，在发展中国

* 本文的撰写得到了德国联邦经济合作和发展部通过德国复兴信贷发展银行给予的资金支持。作者向论文审核委员会的同仁对本文的指正表示感谢，并特别感谢德国复兴信贷发展银行的 Michael Jainz-ik，他对丰富本文的内容作出了贡献。

① CIDR 宏观金融部主任、PAMIGA 总经理。

② 参见 Alan Doran et al., “The Missing Middle in Agricultural Finance”, OXFAM GB Research Report (December 2009), p. 8.

家也是如此。这些国家已经深入改善了农业和农村环境的整体面貌。

业已发生的七个方面的变化影响着农业和农村经济，我们有必要对这些变化有所了解。在这些变化当中，有些已被认为是在全球范围受到关注并具有长远影响的宏大趋势。这七个方面包括：

- 全国农产品贸易自由化；
- 人口统计学日益完善，青年人口发挥更大作用；
- 人口迁移普遍化，并且成为一种生活方式或者积累收入和资本的手段；
- 气候变迁——既是风险也是机遇；
- 新兴国家经济快速增长；
- 发展中国家城市中产阶级兴起，他们具有与传统不同的消费模式；
- 科技，特别是手机和互联网神话的作用凸显。

（一）影响农村经济的大趋势

1. 农产品贸易自由化

随着 20 世纪八九十年代实施的结构性调整和经济体制改革的完成，很多发展中国家在不同维度实现了经济自由化。特别是，不仅在农产品（如谷物等粮食作物，以及咖啡、可可和棉花等外汇出口作物）的国际贸易方面管制越来越少，而且国内农业市场的管制也放松了。

在大多数国家，农作物交易和销售的国家垄断持续了几十年之后，这种变化首先带来了小型农户和农民组织混乱无序的局面，并且在数年之后私营者激增，从而填补了很多政府部门停摆或者私有化之后留下的空白。

在产业链所有可能的环节上都有多种规模的私营市场参与者的身影。有些是在全国甚至全球范围内经营的大型企业，它们收购了国有企业并密切参与竞争。有些则是大型或者中型贸易公司。但是最引人注目的是那些为数众多的小微企业，它们将经济自由化作为在农业价值链中开拓商业生机的机会。这也是农村人口在所有地方经济环境中进行创业的起点。

从大多数发展中国家过去几十年 GDP 的增长中，我们可以看到经济自由化的成果。实施去管制化改革的国家在经济表现上要明显好于其他国

家。那些实施改革的非洲国家在 2000—2008 年的 GDP 增速，比没有实施改革的非洲国家平均高出 2 个百分点。^①

但是，这种经济自由化未必导致当地农作物销售价格的提高，进而提升农户收入，因为这个过程伴随着贸易全球化的加速和不公平竞争，很多小生产者仍然停留在自给自足的经济活动中，他们尚未找到融入新的市场环境的途径。

在表 1 中，世界贸易组织（WTO）公布的数据表明了商品出口增速和 GDP 增速之间的关系。

表 1 按区域划分的商品出口和 GDP 年度百分比变化（2007—2010 年）

	2007 年	2008 年	2009 年	2010 年
商品出口				
全球	6.5	2.2	-12.2	13.5
发达经济体	4.8	0.8	-15.3	11.5
发展中经济体	9.0	3.8	-7.8	16.5
实际 GDP，按市场汇率计算（2005）				
全球	3.8	1.6	-2.2	3.0
发达经济体	2.6	0.4	-3.5	2.1
发展中经济体	8.0	5.7	2.0	5.9

注：2010 年数据为预测值。

资料来源：WTO 秘书处。

2008—2009 年国际金融危机之后，人们认为 2010 年是一个贸易增长有突出表现的年份；发展中国家依靠出口（16.5%）实现了 GDP 的强劲增长（5.9%）。

在大约 10 年的时间里，发展中国家的人均 GDP 翻了一番。^②

2. 人口统计学日益完善和青年人发挥更大作用

很多分析人士已经提醒决策者，青年人数量持续增长，将占发展中国

^① 参见麦肯锡全球研究院（McKinsey Global Institute, MGI）：《前进中的狮子：非洲经济体的进步与潜力》，麦肯锡全球研究院研究报告，2010 年 6 月。

^② 参见国际货币基金组织：《世界经济展望数据库》，2009 年 10 月。

家人口的60%以上。^①

青年人比前几代人受过更好的教育，最为重要的是，他们的行为更具流动性。他们常常是季节性的迁移者。为了寻找工作，他们会去邻近的城镇或者城市，到一个国家中更为富裕的地区，到邻近的国家甚至大洋彼岸。这种流动性让他们在不同生活方式、行为模式和机会上开阔了眼界。有些来自农村地区的青年人选择在城镇或者城市定居。另一些人也可能返回农村成家，但是仍然以获得比父母那一辈更好的生活水平为目标。他们为农村地区带去了新的观念，包括生产、商业化和住房等方面的新鲜事物，以及家庭和社会关系上的新做法，比如利用储蓄和信贷等金融服务来进行投资。

如果不对如此广泛和关键的问题进行过度泛化，我们或许能够观察到，发展中国家的农村青年更倾向于个人主义。他们在农事上也具有更好的创业精神，比如对农作物种植品种的选择、价值链的整合等方面都是如此。他们还乐于与其他人进行生意合作，不管合作伙伴是生产者、买家或是银行家都可以接受。

女孩和年轻的成年女性在面对家庭和社会批评时，可能会有一点犹豫不决。但是，我们也看到她们中间的很多人会去往外地寻找工作。当她们有可能逃离社会结构所带来的负担时，她们就不愿意再返回农村了。

3. 迁移作为一种生活方式和资本积累的手段

以经济为目的的迁移在人类有记忆的时代就已经存在了。比如，世界各地都有中国和印度的海外移民。那些在海外获得成功的人士正在用投资的行为来回报家乡，这种回报既体现在高质量人力资源方面，也体现在资本、市场连接和文化等方面。

在媒体宣传和便利的交通条件的影响下，发展中国家一代又一代的青年人正在向外迁移——他们在外地寻找工作，挣钱，并给家里汇去现金。

^① 参见 David Lahm:《发展中国家的青年人统计学及其经济意义》，世界银行政策研究论文，4022 卷，2006 年 10 月。

但是，他们可能也经历了崭新的、更加自由的生活。这已经成为一种生活方式，即使对发展中国家的穷人来说也是如此。

来自外来务工人员的汇款有数十亿美元（或欧元）之多，并成为很多发展中国家 GDP 的重要组成部分。外来务工人员通常来自农村地区中贫穷偏远的乡村。他们汇钱回家，是汇给仍然在那里生活的家人。

在发展中国家和经济转型国家中，汇款已成为很多农村地区主要的收入来源，也常常是个人投资和集体基础建设投资的主要资金来源。这些投资包括为公共目的和生产目的进行的投资。比如，在马里的卡伊（Kayes）地区，迁移者出资建设了诊所、学校、仓库和灌溉用的小型水坝，还搭建了健康保险体系。^① 他们是小微金融机构（MFIs）的最佳存款人。

20 世纪 90 年代初，关于发展中国家（亚洲和非洲）小型创业者“生活故事”方面的研究成果表明，大多数创业者经过数年的外地工作，已经积累了第一桶金。在外地离家较远，来自家庭、亲戚和社会关系方面的压力减少了，从而使他们能够积蓄一定的资金。^② 同时，这也使得他们有机会观察现代组织的管理，熟悉银行服务，并学习相关技能。这些迁移者设立的微型、小型和中型的企业（MSMEs）往往经营更好，成长更快，创造一批就业岗位，并且最终走得更远。比如在菲律宾，大多数位于二级城镇的中小型企业（SMEs）是移民工作者开办的，它们会接受小微金融机构的融资支持。这些移民工作者往往已经在沙特阿拉伯或者中东的其他国家居住好几年了。当地有关人士正在将移民视为发展中国家和贫困的农村地区经济发展的财富，而绝非将移民视作一个问题。

4. 气候变化的认识和新机会

人们认识到气候变化对当地生产经济的影响，是最近才开始的现象。从地方层面开始，人们也认识到是什么引起了环境恶化和每个人对维护环

① 参见 AfDB and French Ministry of Foreign Affairs, “Le transfert de fonds par les travailleurs migrants au centre des efforts de développements en Afrique”, 2008。

② 参见 Renée Chao-Bérouff, “Histoires de vie des petits entrepreneurs en Asie et en Afrique”, Fondation Charles Leopold Mayer, 2004。

境所应当承担的责任。尽管气候变化很可能给农村社区造成了负面影响，但是社会和企业对气候变化的反作用力可能也要得到一定的考虑，因为它们对农村经济也产生了影响。

例如，这些现象并不少见：社会人员自发组织植树来抵抗沙漠化现象，自发组织建设新的大坝或者抗洪蓄水池来维护耕地。很多太阳能装置不仅出现在学校、健康中心、泵压水源地和集市，也出现在家庭和办公室。太阳能被认为正在成为一个重要产业。废水和废弃物被回收处理，回收再利用被视为私营企业的潜在商业机会。

（二）影响农业经济的大趋势

1. 新兴国家和“金砖四国”的经济增长：对农业生产需求的影响

近年来，新兴国家和“金砖四国”的经济取得了巨大的增长。这种增长也是通过社会经济在很多方面的剧烈变化才得以完成的。比如，在中国，数百万农村居民进入城市和沿海地区成为工厂工人。对粮农产业来讲，这意味着农民从农作物生产者到粮食消费者的重大转变。

在印度、中国、巴西和很多其他新兴国家，甚至在所谓的最不发达国家（LDCs），快速的城市化已经导致了粮食供给的压力。这种压力使得长期被忽视的乡村和那些老去一代的农民不堪忍受。这也是近年来粮食危机的原因，至少是重要原因之一。

2. 城市中产阶级的兴起及其新型消费模式

发展中国家最近十年来经历的经济增长——稳定并且成就非凡，导致了中产阶级中坚力量的兴起。中产阶级具有以下特征：有相当高的受教育水平，拥有生活在城市当中的核心小家庭，往往一个家庭有双份收入，养育的孩子比传统家庭少。由于这些因素，他们的相对购买力非常强大。

由于新的生活方式，中产阶级的消费模式和习惯也发生了变化。他们更倾向于在超市而非传统集市中购买东西。他们会购买更多的小克重方便食品，以适应人数较少的家庭状况和他们的小房子（或者公寓）。他们更加追求品质而不是数量。学校的孩子们希望能够模仿那些电视和广告中的生活方式，这些都影响着他们的饮食和穿着。