

## 出國報告(考察)

# 「聖文森農業微額貸款初步可行性 評估--配合溫室栽培計畫與集貨場 計畫」

## 返國報告

服務單位：財團法人國際合作發展基金會

姓名職稱：謝鴻碩

派赴國家：聖文森

出國期間：100年12月3日至12月13日

報告日期：100年12月26日

## 目錄

壹、緣起及任務目標.....	3
貳、洽商情形.....	3
參、洽談發現.....	5
肆、其他業務—聖文森微額貸款計畫第二期之計畫執行監督.....	8
伍、駐館意見.....	9
陸、結論與建議.....	9
柒、致謝.....	10
附件 1 拜會行程表.....	11
附件 2 會談紀要—金融機構與農民組織.....	13
附件 3 銀行及信用合作社年報及財務資料分析.....	20
附件 4 農部新提計畫.....	23

## 壹、緣起及任務目標

本(100)年9月9日駐聖文森大使館來函請本會派員赴文國協助駐團評估橘山農場之溫室栽培與 Pingco 鳳梨合作社之集貨場計畫，並對微額貸款之輔助機制進行前期評估。爰本會於12月3日至13日籌組農業技術、推廣、行銷及貸款等跨處室評估團前往文國。

本次行程在駐館安排下，與文國有意研提新興計畫之合作單位進行溝通與交換意見，俾協助駐館及駐團發掘在地可行之技術合作計畫。在農業微額貸款方面，則拜會文國政府相關部門以及商業銀行與合作社等金融機構等，以瞭解文國之農業發展策略，並發掘當地農業金融市場之供需現況與問題，期能對溫室栽培及集貨場計畫提供配套性之金融服務。

另外，因本會在文國尚有執行中之微額貸款計畫，爰規劃拜會該計畫之執行單位——聖文森國家發展基金(National Development Foundation of St. Vincent and Grenadines, NDF)，以瞭解該機構經營現況、計畫執行情形與其對文國農業貸款市場之看法。

## 貳、洽商情形

在駐館及駐團協助下，本次任務拜會農部及財政部兩中央部會，以討論該國農業政策及貸款市場之管理。為對當地金融市場現況進行瞭解，另安排訪談8家金融機構、1個產銷班及2個合作社之農民，以發掘目前農民面對資金不足之問題及可能之解決方法。(拜會行程請詳附件1，會談紀要請詳附件2，銀行及信用合作社年報及財務資料分析請詳附件3)

### 一、農業部門之發展

#### (一)農業政策：

文國訂有2012年至2018年之農業政策，以加強農企業及自然環境保護為重點，內容包括：(1)增加農業的生產、競爭力、

收入與降低相關風險、(2)保護自然資源及生物多樣化、(3)強化農業發展的制度環境、(4)增進偏遠鄉村的生存能力、(5)促進糧食安全。

(二)農業優先發展目標：

2012 年至 2018 年目標是出口根莖作物、香蕉倍增、水產品 25%，增加內部供給降低進口肉品、蔬菜各 40%。

(三)農業金融服務：

過去文國曾辦理專案農業貸款，並輔以農業資材及農機補貼，現因政府財政困難，目前已無此補助。另外，當地農民長年不償還政府辦理之貸款，亦為財政部不再編列辦理農業金融性質相關預算之原因。

本次拜會行程中，農部農業司曾於 12 月 7 日與技術團會議時提 80 萬美元額度「農業信用貸款<sup>1</sup>」之提案(請詳附件 4)，惟該案是否受文國政府之認同，財政部金融司表示，除非在國會討論後通過，否則該司並不支持。

## 二、金融機構及貸款管理之概況

(一)對金融機構之管理與官方挹注：

財政部金融司表示大選後文國對金融機構的管理以國會通過的「Financial Services Authority Bill 2011」為準，包括：(1)建立新的金融管理機構、(2)金融機構之營業限制、金融檢查和執法、(3)有關新金融管理局之規定。

針對政府輔導資助之微額貸款專案，金融司編列 3 年共 1 千萬東加幣之補助款項，對象為明年 1 月將成立辦理微貸之非官方機構 Cooperative Micro Finance Institute (COMFI)。目前規畫該微貸機構主要幹部為前農部官員，機構運作方式以聯合信

---

<sup>1</sup>該案僅為概念大綱，參與會議討論的農業商業單位官員不清楚該「農業信用貸款」如何協助橘山蔬菜產銷班、鳳梨生產合作社(Pingco)及文國養雞協會取得資金需求。評估團已請農部補充提供完整計畫，經文國行政程序及財政部同意後，再送駐館研究是否列入合作事項。

用合作社(Co-operative League Ltd.)為主體，將結合其他信用合作社成立之機構，將來貸款對象將不限於社員。因對台灣農會及信用合作社結合運作之方式極有興趣，希望能由本會提供金融技術強化之顧問服務，以協助該機構之能力建構。

## (二)當地金融市場概況：

文國金融服務業之型態以跨國銀行、本國銀行及信用合作社為主。據巴貝多 Miller Publishing Company 出版聖國觀光資料：“Ins and Outs of St. Vincent & the Grenadines 2012”顯示，該國銀行體系 2011 年已從洗錢名單“Black list”改列“Gray list”。

### 1. 金融風暴影響

受金融風暴影響，文國整體金融體系呈現緊縮，且因僑外匯款(該國約有 40 萬人在美國)減少，銀行業績普遍下降。根據受訪銀行表示，去年均出現業績減少或虧損之現象，只有幾家大型信用合作社因成員薪水較穩定(教師、警察及全國受雇者合作社)業績有緩慢成長，但社員以股份擔保舉債已跟社員之股份與存款(此為社員之舉債上限)相當，且多數合作社行政費用支出與收益相當，無法保留一定盈餘，加上英商 Clico 倒閉波及全國金融機構及合作社，讓金融市場普遍呈現資金緊縮，放款更嚴格之趨勢。

### 2. 微額貸款業務概況

目前文國銀行提供小企業及個人貸款年利率介於 12%~14% 間，信用合作社則為 8%~9%；每件貸款平均金額 5 千到 1 萬東加幣，貸款期 1~2 年為主，皆需提供擔保品(土地房屋或合作社持有股份)。

## 參、 洽談發現

### 一、金融機構辦理農業貸款之意願

#### (一)商業銀行：

據了解，一般銀行很少辦理農業貸款，對農業微額貸款表示風險高不易推廣，但對個人或小企業微額貸款則表示合作興趣。拜會銀行洽商其辦理農業微額貸款之意願時，外國銀行除小額企業貸款及個人消費貸款外，因涉商業考量多不願多談其他業務。目前外國銀行因農業風險高且農民無法提供擔保品，幾乎無農業貸款業務；本國銀行僅對農產中盤商及零售商有能力提供擔保品者，辦理農業週轉金業務。

#### (二)信用合作社：

文國無以農民為主體所組成之信用合作社，其他合作社須以社員持股抵押辦理個人消費貸款。受訪談之信用合作社希望能擴大規模吸引農民加入社員，希望能有台灣金融專家協助強化體質、併購方式及規劃營業模式，並對未來在微額貸款領域表達積極企圖心，惟因社員放款多為購屋及消費貸款為主。

#### (三)辦理貸款業務之非政府組織：

承辦本會微額貸款計畫之國家發展基金(NDF)年報資料顯示，其為文國提供農業貸款之主要機構(為 NGO 型態)，並要求擔保品(最高佔放款比重之 22%)，但因農業貸款風險高，已降低核准此類別之案件。NDF 表示農民貸款除非有穩定交易紀錄和收益，以及完整產銷的架構(如超市供貨商)，該行才會決定是否放款。

NDF 雖是承辦最多農業貸款機構，但該執行長認為長期來看文國農業無特色及獲利前景，短期則因颶風損失及土石流破壞灌溉系統，今後對農業貸款將更謹慎辦理。

#### (四)金融機構辦理農業貸款之經驗：

綜合各式金融機構之經驗，文國農業貸款面臨之挑戰如下：

1. 農民視政府提供之專案農貸為補助，欠缺履行契約之觀念；
2. 部分農民耕作之土地無合法租約；
3. 生產區灌溉設施被颶風土石流破壞，修護無期，未來收益不確定性高；

4. 農民平均年齡達 46 歲，缺乏教育及專業訓練，且農產品附加價值不高、市場競爭力亦低，無法建立穩定還款來源；
5. 囿於當地交易習慣，農產交貨收取支票後無法立即兌現，屆期無法償還貸款而要求展延的情況很多；
6. 技術團溫室(遮棚)價格比法國進口貴，投資溫室或集散場對農民收益無法保證增加獲利，無實質增加產值的功能，亦無助農民還款能力之提升；
7. 農民合作社須累積足夠盈餘替社員之貸款提供擔保，金融機構才會考慮提供貸款之可能性。

## 二、農民對貸款之認知及需求

本次任務針對橘山農場之產銷班及 Pingco 區之鳳梨生產合作社社員進行貸款需求訪談，農民對以貸款輔助農業生產計畫之配套規劃(橘山農場--投資溫室農業設備、鳳梨合作社--興建集貨場)及還款來源都不甚明瞭。

### (一)橘山農場之農民：

其耕作土地皆為租用，雖栽種之西瓜可使全年有穩定收益，但未做類別調配，田間同時種植多樣作物，整體獲益不穩定。對於溫室計畫，農民認為增加設備之投入不一定提高收益，亦無意願貸款購買該類資材。

### (二)Pingco 鳳梨合作社之農民：

雖持有土地，但該合作社農戶因多數已有固定之中盤運銷商，不願意將銷售通路利益與其他社員分享。或擁有運輸工具之社員(有貨車者)，因不擔心產品之運送問題，對投資集貨場不太認同，對貸款興建集貨場需求也不強烈。

## 三、資金需求

### (一)潛在之貸款需求：

1. 橘山農場——依原技術協助計畫之架構，預估每座溫室約 2 萬東加幣，8 座計約需 6 萬美元之貸款需求。

2. Pingco 區之鳳梨合作社合作社——集貨場則需進行購買土地及設備之估價，目前尚無概算資料。合作社主席粗估社員運輸車輛及集貨場(不含土地)所需資金約 30 萬東加幣，約 11.5 萬美元之規模。
3. 個別農民——經訪查兩地區班員及社員，若是個人投資農機及資材的需求，每戶約需 1 萬到 2 萬東加幣，但對增加設備後是否可增加產量及收益，生產技術上則沒把握，對償還貸款的期間及每期有能力可償還金額也無概念。

#### (二)資金用途：

經本次任務評估後，橘山農場之溫室栽種蔬果因計畫更改，無需規劃農業微額貸款之配套。針對 Pingco 鳳梨合作社規畫之集貨場也因計畫變更，評估團表示可先借團部設備，等分 4 組集貨量達一定規模後，再探討於何處設集貨場效益最佳，目前亦無須貸款工具之介入。

### 肆、其他業務——聖文森微額貸款計畫第二期之計畫執行監督

本會於 2009 年提供 30 萬美元在文國進行聖文森第二期微額貸款計畫，爰順道拜會執行機構 NDF 以瞭解該案之執行情形。

目前執行現況如下：

#### 一、年報的資料說明

- (一)針對本會提出之年報流通在外貸款餘額與逾期貸款比例偏高問題，該行主管表示貸款逾期率非董事要求年報必要揭露事項。因該年報揭露之數據是從開辦以來流通在外及逾期的累積金額，尚無法就 30 天、60 天 90 天等推估正確之逾期率，但會在明年年報說明此一事項及比率。
- (二)另說明該基金對 Clico Financial Group 投資損失已在兩年內沖銷，但該英國金融集團應無力償還定存，需等再保險公司理賠後，依受償金額辦理認列損失。



(三)該季報承辦人對本季季報計算錯誤表示會改善，並直接說明該基金目前營運自足率仍不足，該行將另函說明 2010 年度損失擴大原因主要是為來自漁業貸款的 30 幾萬東加幣之壞帳，並說明 NDF 改善逾期率的對策。

## 二、業務方向

NDF 仍以微額貸款為主，放款業別首位的服務業，包括美容、美髮、美甲、SPA 觀光服務業(潛水及遊艇觀光)。但因捐款來源日缺，營運資金無法增加，將更謹慎辦理貸款業務。

## 伍、駐館意見

一、駐館瞭解駐團溫室栽培計畫與集貨場計畫，經顧問建議更改後已無貸款需求。

二、對文國農部所提與技術團 7 項新合作計畫中 80 萬美元貸款的「農業信用機制」乙案，因文國財政部不支持農部的該項構想，駐館將再瞭解聖國政府態度後，再視情況評估本案。

## 陸、結論與建議

### 一、結論

本次任務對橘山農場溫室栽培計畫及鳳梨合作社集貨場計畫，在評估團瞭解當地農業發展環境及市場規模後，建議調整計畫方向<sup>2</sup>，故此階段尚不需農業微額貸款之配套規劃。

本次任務訪察當地農業微額金融之供需兩端，金融機構多對農業貸款持保留態度，而農民對貸款不是補助的基本觀念亟需加強。在文國農民尚未對永續的微額貸款建立健康之基本觀念前，「有借無還」

---

<sup>2</sup>橘山農場：本團視訪評估後，認為該產銷班所面臨的主要問題為農場坐落之位置、生產及銷售額未有經濟規模、農民未聯結銷售營運的工作等。考量當地之地形及氣候不適合依溫室栽種蔬果，簡易遮雨棚即能有效生產。建議橘山改以訓練農業基地為主，結合歐盟捐贈之既有教室及設備，提高當地農民生產力。

之積習將使微額貸款計畫無法永續，本會若預涉入當地農業微額金融市場，在當地欠缺以微額金融為主業的情況下，挑戰度高。

## 二、建議

### (一)協助農民具申請貸款之資格

在輔助農民取得貸款方面，先須建立功能健全的農民組織並協助使其累積足額資本後，轉型為合作社獨立營運，再以合作社擔保社員的方式，向金融機構取得貸款管道。

### (二)文國微貸市場之發展

鑒於文國有意成立辦理微貸之合作社（COMFI），若其能與農部之推廣部門合作，再透過農民之信用合作社以社員同儕壓力並搭配擔保品(合作社股份)等設計方式，對於當地農業貸款或許能帶來新契機。未來若該合作社能於當地建立健全之儲蓄--貸款網絡，或許可另行評估合作的可行性。

## 陸、致謝

本次赴聖文森瞭解當地農業微額貸款環境期間，承蒙駐館施大使文斌、胡秘書光宜、林參事昭宏以及陳秘書俊郎等長官之協助方能完成。另感謝駐聖文森技術團李靖宇團長與賴義榮技師協助安排金融機構行程及侯昇諭技師的陪同拜會，同時也感謝考察團的高德錚博士、洪訢睿技師及領隊林依潔經理，在會議時給予寶貴的建議及協助，以及當地官員及農民協助安排下，得以順利完成，謹一併表示感謝。

附件 1、拜會行程表

時間		活動內容	與會人員
Dec.5 (Mon.)	09:00 -11:00	橘山農場溫室生產;新機 場溫室業者 Dave Cain	考察團及計畫經理謝鴻碩 技術團團員李靖宇, 蘇森傳, 侯昇諭 農場經理 Gale Da Silva, 推廣科科長 Seithroy Edwards 農業司副司長 Lesley Grant 、橘山產銷班副班長 Lenford Sampson、 橘山產銷班班員
	11:00-17:00	橘山農場集貨場	考察團及計畫經理謝鴻碩 技術團團員李靖宇, 蘇森傳, 侯昇諭 橘山產銷班副班長 Lenford Sampson、 橘山產銷班班員
	19:00-21:00	大使晚宴	大使與館員 考察團及計畫經理謝鴻碩 技術團團員李靖宇, 蘇森傳, 侯昇諭
Dec. 6 (Tue.)	09:00-11:00	Leeward 及 Rose Hall 鳳梨合作社 PINGCO	考察團及計畫經理謝鴻碩 技術團李靖宇賴義榮 推廣員 Dan Richards 鳳梨農民
	14:00-17:00	PINGCO 合作社運作會 議	考察團及計畫經理謝鴻碩 技術團李靖宇賴義榮 鳳梨合作社主席 Norgie Tucker 推廣員 Dan Richards 第一農區主任 Linroy Jackson 鳳梨合作社幹部
Dec. 7 (Wed.)	09:00-11:00	農業部會議	考察團及計畫經理謝鴻碩 技術團團員李靖宇, 蘇森傳, 侯昇諭 農部 Maxwell John, Colville King SVG POULTRY P. Association: Adrian Lewis, Desiree Balcombe
	14:00-16:00	ScotiaBank	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 國家經理 Basil Alexander、Vivian Chamas 及 Carl Dickson

	16:00-17:00	NDF	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 執行長 Ermia Neehall、Catilba James 及 Bevely Thompson
Dec. 8 (Thur.)	09:00-10:00	Bank of SVG Credit Department	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 Mr. Derry Williams(經理) Mr. Richard Brench (副理)
	10:00-11:00	財政部 Finance & Planning	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 司長 Maurice Edwards
	11:00-12:00	First Caribbean Bank Small business	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 經理 Shelly An Samuel, Collin May, Andre Cadogan
	14:00-15:30	RBTT-RBC Royal Bank	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 經理 Isaac Solomon
	15:30-17:00	ST. Vincent Cooperative Bank	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 經理 Montgomery A Howard, Esther Horne
Dec 9 (Fri.)	9:30-12:30	Co-operative League Ltd. General Employee's Cooperative Union Ltd. 與 COMFI 會議	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 President: Mr. Junior Baccus CEO: Mr. Lennox Bowman Angela Patrick
	14:00-16:00	Bank of SVG Credit BANK of SVG	計畫經理謝鴻碩 技術團團員侯昇諭 經理 Derry Williams 經理 Montgomery A Howard
	19:00-21:00	大使晚宴	大使及夫人與館員 考察團及計畫經理謝鴻碩 技術團團員李靖宇，蘇森傳，侯昇諭
Dec.10 (Sat.)	12:10 離境		

## 附件 2、會談紀要—金融機構與農民組織：

### 一、金融機構訪談：

#### (一) SCOTIABANK(加拿大跨國銀行)與三位銀行主管成員開會：

1. 該行曾婉拒與農部合作辦理農業貸款，因農部無法說明所需貸款用途跟農民貸款需求。
2. 該承辦人及國家經理曾在貝里斯服務，並對本會技術團印象良好，其表示本會若願合作辦理，該行可以本會提供資金成本加成 4.5%後的利率轉貸，有再研討合作可能性。
3. 目前該行無農業性質的貸款，私人及小企業貸款利率 12~15%，因該國景氣衰退所以今年貸放並不多。
4. 對該國農業發展，該行主管表示相較貝里斯農業有主力外銷農作所以有發展性，但聖國無此條件及前景，若本會要從事這領域貸款，建議本會需再謹慎研究。

#### (二) BANK of SVG(聖露西亞跨國銀行)與兩位主管會談：

1. 該行前身為聖國國家農業發展銀行後改為國家商業銀行，現被聖露西亞銀行併購持股，已無國有銀行時期配合政策之貸款。
2. 該行約 4、5 年前配合政府政策辦理農業金融貸款，因當地農民對政府有關貸款都視為補助款沒有償還意願，呆帳皆由政府百分百承擔。2009 年農業貸款佔全部貸款業務 2.94%，2010 年農業貸款僅佔全部貸款業務 1.7%。
3. 因該行由聖露西亞銀行控股，全國共 7 家分行，雖有小額貸款但比重不大，無特定農業貸款服務。2010 年報(截至 6 月 30 日)資料顯示 2010 有獲利但比 2009 減少，以不動產貸款為主力業務。新業主聖露西亞銀行的貸款政策及貸款業務及相關主管人員更替調整中，故無最新經營資訊可提供。

#### (三) FIRST CARIBBEAN BANK(加拿大跨國銀行)與三位主管會談：

1. 該行過去承辦農業相關貸款不多，僅有 2、3 件，以小企業貸款為主要業務。因曾聽過本會在多米尼克及格瑞那達辦理之小農貸款業務，故表示若本會提供貸款擔保，則該行有意願合作。
2. 曾與 WINFA(WINDWARD ISLAND FARMERS ASSOCIATION) 合作辦理過香蕉農個人貸款，但回收情形不佳，對農業貸款興趣不高。

**(四) RBTT RBC(加拿大跨國銀行)與一位主管會談:**

1. 該行辦理農業貸款以批發商或中間商為主，微額貸款以小企業為主，也配合政府開辦學生貸款由政府擔保放款，但比重不高。
2. 目前該行對小企業客戶有開設訓練會計及經營課程，對本會若能提供貸款擔保，則有意願承辦農業貸款。

**(五) THE COOPERATIVE BANK(本國銀行)與兩位主管會談:**

1. 文國將來若有銀行或信用合作社與農部推廣員制度結合，由農部先篩選後再送件，將是提供農業微額貸款的另一可行模式。
2. 該行主管表示該國農民借款無償還意願跟政府以往政策有關，農部官員未深入瞭解該國農業困境，也無法提出對策。對農民未還款案例也未要求追索債權，造成承辦政策農業貸款的銀行也不願協助後續政策貸款。
3. 該行表示由本會提供貸款擔保的模式對任何銀行都有吸引力，該行非常願意以此方式合作。
4. 該行在金融風暴與其他機構相同蒙受損失，但就財報資料及銀行櫃檯客戶往來情況，雖不如 BANK of SVG，但已屬表現較佳。

拜會銀行資料概況：

性質	名稱	分行數	國籍\資本額 (EC\$)	小額商業及個人貸款業務
跨國銀行	SCOTIABANK	-	加拿大	有
	BANK of SVG	7	聖露西亞	有
	CIBI FIRST CARIBBEAN BANK	-	加拿大	有
	RBTT RBC ROYAL BANK	-	加拿大	有
當地銀行	THE COOPERATIVE BANK	-	聖文森 5,527,362	有
合作社	SVG COOPERATION LEAGUEE LTD	9**	聖文森 339,276	有

\*為 9 家合作社聯合組成

#### (六)SVG COOPERATION LEAGUEE LTD

該合作社聯合社(含 9 個信用合作)於 2010 年社會員約 5 萬 3 千人，全數社員有 2 億 9 千萬東加幣存款，及 1 億 8 千萬東加幣貸款，貸款產品以土地及房屋貸款為主佔 35%、汽車 17%及個人貸款 16%；資產有 3 億東加幣，共分 8 百 80 萬餘股份，2010 年平均每會員存款約 5,421 東加幣，每會員平均貸款餘額 3,378 東加幣。將來合併成 COMFI 將達 6 萬 5 千人，主席為農部官員出身，對台灣農會及農會信用合作社非常有興趣，當地社員償還貸款意願高，放款利率在 8% 左右。

#### (七)GENERAL EMPLOYEE'S COOPERATIVE CREDIT UNION LTD

CEO 為前農業司長並曾擔任 NDF 副主席 5 年，因該信用合作社與教師信用合作社為該國最健全的兩大信用合作社，提供貸款業務有獲利。並表示想併購其他小信用合作社，本會是否可協助提供這方面顧問協助。

## (八)COMFI Cooperative Micro Finance Institute

雖獲財政部挹注，但其負責人(SVG COOPERATION LEAGUEE LTD 現任執行秘書)表示明年一月成立前，希望本會能提供農會或農業金融顧問協助他們建立制度及信用管理機能。職建請其向駐館提出需求轉本會評估是否可以協助。

## (九)National Development Foundation of St. Vincent and the Grenadines

NDF 對技術團輔導農民之信用評估情形

### 1. Orange Hill 之農民

主要問題在於農民耕作之土地無合法租約外，因該區灌溉設施被颶風土石流破壞，供水不足對未來農民生產番茄蔬菜造成問題，將影響還款能力。另技術團溫室(遮棚)價格比法國進口貴，投資溫室或集散場對農民收益無法保證增加獲利，無助農民還款能力提升，也無實質增加產值的功能，該區農民收入無法負擔此龐大投資。若國合會提供保證機制，可以再研究合作可能性。

### 2. Pingco 鳳梨合作社之社員

NDF 執行長表示該合作社目前狀況，組織不完整，不像香蕉輸出農業協會有完整行政架構及政府支持，若該合作社將來盈餘累積足夠替社員貸款提供擔保，該基金會考慮貸款可能性。目前社員土地雖是自有，但因家族持有持分無法設定為擔保品。且鳳梨單一作物也跟香蕉一樣，市場集中風險太高，市場規模小，產量若增加售價則變低，造成還款來源不確定。即使採用分級售價，亦無法因高品質而提高購價，致社員無穩定獲利及還款來源。

### 3. 文國農民一般情況

由於農民習將專案貸款視為政府補助而不償還，政府爰不再提供，而金融機構亦因農業風險高，不願主動進入農業貸款市場。文國農民平均年齡達 46 歲，缺乏教育及專業訓練，且所生產之農產品無高附加價值競爭力亦低，無法建立穩定還款來源。

### 4. 該基金辦理農業貸款之經驗



NDF 表示農民貸款除非有穩定交易紀錄及收益，以及完整產銷的架構(如超市供貨商)，他們才會先做實地田間評估，再決定是否放款。NDF 雖是承辦最多農業貸款機構，但該執行長認為目前該行農業貸款還款情況都很穩定，但長期來看文國農業無特色及獲利前景，短期則因颶風損失及土石流破壞灌溉系統，今後對農業貸款將更謹慎辦理。

## 二、農民組織訪談

### (一)橘山產銷班會談:(14 員有 10 員參加)

1. 簡介本會 MICROLOAN 方向及介紹申請貸款的信用審查及標準。說明農業貸款跟技術團補助的不同理念及班員自己如何改善信用紀錄方法。
2. 班員反映 NDF 曾否決貸款申請，故對 NDF 有不良印象(因 NDF 發現耕作土地皆向政府租用且未付租金而不符申請資格)。班員表示因最先承租者未付租金但農部無詳細資料，致 NDF 因土地非合法租用拒絕貸款。
3. 職建議先從他們幫助彼此開始，班員的緊急借款可由產銷班每月收入尚未分配結算前時間，在全部班員同意下以合理利率借出，月底前償還，試辦幾次增加班員彼此信任，之後可考慮以集體借款方式向銀行申請並提供班員借貸紀錄，可增加銀行信用評審分數
4. 本會 MICROLOAN 利率將依市場利率而非補助性質，只有合乎申請貸款資格的農戶才可能得到貸款。請班員先記錄自己收入及開支，先了解自己有多少還債能力，再以每月收入預估自己可以貸款上限(約為月收入 3~5 倍)。先衡量自己貸款需求跟還款能力的基本了解，再去考量以貸款改善農作方式獲利是否可還得起本息，以免過分投資農業設備而無力償還。

5. 該產銷班會計紀錄估算在技術團目前支援溫室、技術、冷藏庫免租及病蟲害用藥，並提供集貨及運銷，每名班員月收入約 EC\$2,000~3,000，該班初估尚缺貸款自償能力。
6. 所需貸款資金需求預估：未來溫室(EC\$15,000~20,000)約需 8~14 座，總需求貸款購置價跟周轉金額約需 EC12 萬到 EC30 萬，約 4~10 萬美金。

## (二)訪談鳳梨合作社(Pingco)社員(21 名會員有 11 員參加)

1. 了解作物價格(成本 1.75 東加幣/LB)及交貨情況(飯店、中盤商及中央市場為主，售價 4~5 東加幣/LB)、鳳梨田面積(農部去年是預計在第一推廣區廣種植鳳梨 20 公頃，全國目前有 9 公頃，該區占 7.5 公頃)，栽種品種(約 3 種主力)及了解產季情況。
2. 與農部第一推廣區推廣員及區主任交換看法，了解政府支持方式及政策。政府對農業發展並無資源可投入，全依賴我技術團支援。
3. 與 PINGCO 成員開會:
  - (1) 說明企業跟合作社向銀行申請貸款的條件及信用評分項目。
  - (2) 因 PINCO 為新成立合作社，社務運作及集貨運輸方式尚須開會確認。運送約分為 3~4 組集中鳳梨，再送客戶。
  - (3) 說明本會 MICROLOAN 貸款非補助，對新成立的合作社須自己建立交易紀錄及資產，有完整財務資料才能跟銀行談貸款。請合作社成員記錄自己每日交易及現金流量表，學習了解自己可運用資金再去考慮貸款的還款能力及貸款用途。並對盤商的信用建立信用分等，以免收到支票無法兌現造成損失，或刁難鳳梨品質壓低價格。
  - (4) 該合作社成員土地為私有且有社員跟 NDF 貸款成功經驗，為每月收入較高之合作社。目前產量約占全國 1/17，相當有發展實力。

- (5) 駐團建議先將集貨場設於團部（離最大供貨社員 22 英里約 1 小時車程且路況不佳），需再實地評估將來設置集貨場適當地點，提供集貨功用外是否需冷藏設備，土地及興建費用皆須重新提計畫案，再次評估。

(三) SVG POULTRY P. ASSOCIATION 養雞協會兩位主管會談:

1. 透過農業商業單位提出養雞(肉雞及蛋雞)的產能擴充計畫，希望有年利 5%的農業貸款提供給 32 位會員。但對資金用途跟獲利來源並無資料參考，總貸款需求也未估算，會談過程農部的農商業官員也無法協助深入瞭解產業發展前景及風險。因該養雞協會對會員現況及擴大投資內容僅有大概資料，已請農部提供更仔細產值及消費資料供參考。
2. 請養雞協會成員記錄自己每日交易及現金流量表，學習了解自己可運用資金再去考慮貸款的還款能力及貸款用途，避免過分投資及樂觀。

### 附件 3、訪談銀行及信用合作社年報分析:

一、St. Vincent Co-operative Bank 機構性質資本額: 為文國本國銀行，資本額 5,527,362 東加幣，約 2,125,908 美元。

(一)主要業務內容:

#### 1. 貸款別情形(EC\$000's):

項目\年	2011		2010		2009	
	金額	比例	金額	比例	金額	比例
住宅貸款	17,401	19.4%	16,430	21.1%	13,247	19.7%
其他抵押貸款	61,359	68.4%	51,106	65.6%	45,597	67.7%
消費貸款	10,923	12.2%	10,324	13.3%	8,465	12.6%
小計	89,683	100%	77,860	100%	67,309	100%

- 貸款金額每年穩定成長
- 其他抵押貸款包括小商業貸款及零售業週轉金。

#### 2. 貸款對象(EC\$000's)

貸款業別\年	2011	2010	2009
農業	391	373	370
製造業	1,133	1,090	540
觀光業	1,339	1,922	2,018
營造業	8,787	8,062	7,917
其它服務業	8,270	6,875	4,275
批發業	4,216	3,016	2,053
個人	65,547	56,522	50,137
小計	89,683	77,860	67,310

- 個人貸款比重最高，該行表示主要為消費性微額貸款

#### 3. 財務體質分析:

- 該行 2011 年資產 EC\$140,874,630，較 2009 年 EC\$136,872,694 增加 2.9%。

- 2011 年虧損 EC\$2,997,609，較 2009 年 EC\$2,242,602，虧損擴大 33.7%。2009 年到 2011 年 3 年都是虧損。虧損主因為 2010 年認列 450 萬東加幣 Clico Financial Group 投資損失；2011 年認列 750 萬東加幣 Clico Financial Group 投資損失。

#### 4.逾期貸款情形(EC\$)

逾期天數\年	2011	2010	2009
0 到 30 天	7,555,985	4,234,581	5,092,302
31 到 60 天	2,906,998	2,990,365	774,359
60 到 90 天	896,450	2,012,480	353,302
小計	11,359,433	9,237,426	6,219,963
逾期貸款比率	7.89%	12.48%	9.24%

經訪談銀行經理及評估經營現況，經理具農業經驗或微額貸款背景多出身政府部門(任職舊國家農業發展銀行且在牙買加受過農業貸款訓練)，但目前銀行業務很少承貸農業貸款。ST. Vincent Cooperative Bank 微額貸款多以個人消費為主，微小企業貸款則併入其他抵押貸款揭露資訊不多。

## 二、The Bank of Nova Scotia-St. Vincent Branch 2010 資料分析:

(一)機構性質:為加拿大跨國銀行，加拿大總公司資本額 8,432 百萬元。1977 設立聖文森分行，員工 35 名。

(二)主要業務:個人貸款及商業貸款。

### 1.分析(截至 October 31,2010 財務資料):

單位:東加幣

項目\年份	2010	2009	成長比例
資產	346,701,343	285,823,126	21.3%
貸款金額	313,741,783	256,076,254	22.5%
存款金額	276,850,266	246,476,280	12.3%
貸款利息收入	24,389,834	21,605,322	12.9%

稅後盈餘	6,124,587	5,424,362	12.9%
------	-----------	-----------	-------

2. 該跨國銀行營業因未受 Clico 金融集團倒閉影響，經營穩健成長。

### 三、St. Vincent and the Grenadines Co-operative League Ltd 2010 年報分析：

(一)機構性質：為文國本國信用合作社，資本額 339,276 東加幣，約 125,658 美元。

(二)分析(截至 December 31,2010 財務資料): 單位:東加幣

項目\年份	2010	2009	成長比例
資產	4,368,845	4,253,340	2.7%
社員權益	1,214,248	1,109,412	9.5%
營業收入	560,710	509,335	10.1%
稅後盈餘	23,852	65,293	-63.5%

- FirstCaribbean International Bank 無區域銀行財務資料
- RBTT Bank Caribbean Ltd 無區域銀行財務資料
- Bank of St Vincent & The Grenadines Ltd 無區域銀行財務資料

#### **附件 4:農部新提計畫草案**

本計畫尚為草案，須經文國行政程序後再送駐館評估是列入技術團合作計畫內容。

<b>Project Title: Farmers Cooperative Credit Facility</b>
---

### **Government of St.Vincent and the Grenadines in Collaboration with The Republic of China on Taiwan.**

**Ministry of Agriculture, Rural Transformation, Forestry and Fisheries**

#### **Overview /Justification**

Agriculture has shown a net decline in percentage GDP from 12.08 in 2000 to 9.71 in 2009. There are increased areas of arable lands which are no longer cultivated amidst the significant challenges existing in the industry such as the high cost of inputs, inability for farmers to properly utilize market opportunities, pest and diseases and praedial larceny and difficulties for farmers to access affordable loans to develop their farms and support production activities due to high interest rates or lack of sufficient collateral.

The Government of St. Vincent and the Grenadines continues to provide support to the Agricultural sector and the Farming community (of which approximately 4000 are registered farmers) in keeping with their policies of being self sufficient in safe and healthy foods and reduce the high food import bill.

The Ministry of Agriculture works with groups of Farmers to enable the formation of Farmers Cooperatives. Presently several cooperatives are formed such as; the North Windward Vegetable Group, Pineapple Growers Association (PINCO) and Poultry Growers Association, however, their effectiveness in improving Farming activities is limited.

#### **General Objective**

To establish a Credit Facility which is owned and managed by Farmers thereby enabling easier access to more affordable loans to support their farming activities and improve their standard of living.

### **Specific Objectives**

-To provide needed resources for improvement in farms' productivity and the quality of commodities.

-To enhance cooperation among farmers in order to achieve other benefits such as; bulk buying of inputs thereby reducing unit cost; improving access to markets in tourism and export by forming clusters to target these; improve the consistency of supply for commodities based on projected demands.

### **Strategies**

The credit facility will be established and will provide loans to farmers in St.Vincent and the Grenadines. This Facility will be capitalized with fund amounting to US \$ 800,000 over a three (3) year period from 2012 to 2014.

The first phase of the project scheduled for one (1) year will allow for the recruitment of a Consultant to assist with the development of operational mechanisms of the Credit Facility. During this phase public awareness of the project take place and a Board comprising of members of Farmers Cooperatives will be established. Decisions will be made in relation to the management, Staffing, Location, develop instruments for loans including; Application forms, Appraisal forms, Loan disbursement forms, Criteria to be eligible for loans, Evaluations, Checks and balances, Recovery of funds, Preparation of an operation plan with details on projected expenditure and revenue to ensure the Credit Facility's sustainability and profitability etc.

The second phase which is scheduled for two years will see the operation of the Credit Facility. Funds amounting to US \$800,000 will be assigned to the Credit Facility (US\$ 400,000 each year for the two years) under the management of the Board of Directors



with clear guidelines on operations and accountability as prescribed by legal requirements. The Ministry of Agriculture will initially have an oversight role in the functioning of the Facility (Consultancy services on functioning of the Credit Facility will be retained for the second year of project).

### **Estimated Budget cost**

<b>Item</b>	<b>Cost (US\$)</b>			
	Year 1	Year 2	Year 3	<i><b>Total</b></i>
Consultancy	25000	25000		<i><b>50,000</b></i>
Location	10000	15000	15000	<i><b>40,000</b></i>
Board	12000	15000	15000	<i><b>42,000</b></i>
Staff		20000	20000	<i><b>40,000</b></i>
Loans disbursed		400000	400000	<i><b>800,000</b></i>
Miscellaneous	5000	5000	5000	<i><b>15,000</b></i>
<i><b>Total</b></i>	<i><b>52000</b></i>	<i><b>480000</b></i>	<i><b>455000</b></i>	<i><b>987,000</b></i>

### **Expected Outcomes**

-Farmers will own a credit facility which is sustainable and will better access funds at affordable rates and conditions to improve their farms productivity and their standard of living.

-Healthy foods will be available at a reduced price and with a consistent supply for local consumption, export and use in the tourism industry

-Farms will be better organized to take advantage of other opportunities in agriculture and more of the vacant arable lands will be cultivated and livestock reared, thereby reducing the high import bill in food