

Landwirtschaftliche Kredite

Risiken und institutionelle Nachhaltigkeit

Isabelle Dauner Gardiol

S+K Forum 27. Mai 2005



BSM - FINANZWESSEN

Landwirtschaftliche Kredite haben heutzutage
eine negative Konnotation:

60er bis 80er Jahre von Entwicklungsbanken
praktiziert, mit falschem Ansatz und falschen
Zielen:

1. Einmischung/Interessen der Regierung
2. Keine kostendeckenden Zinssätze
3. Allokationsprobleme und Korruption
4. Unangepasste Technologiepakete

→ Viele Entwicklungsbanken sind gescheitert.

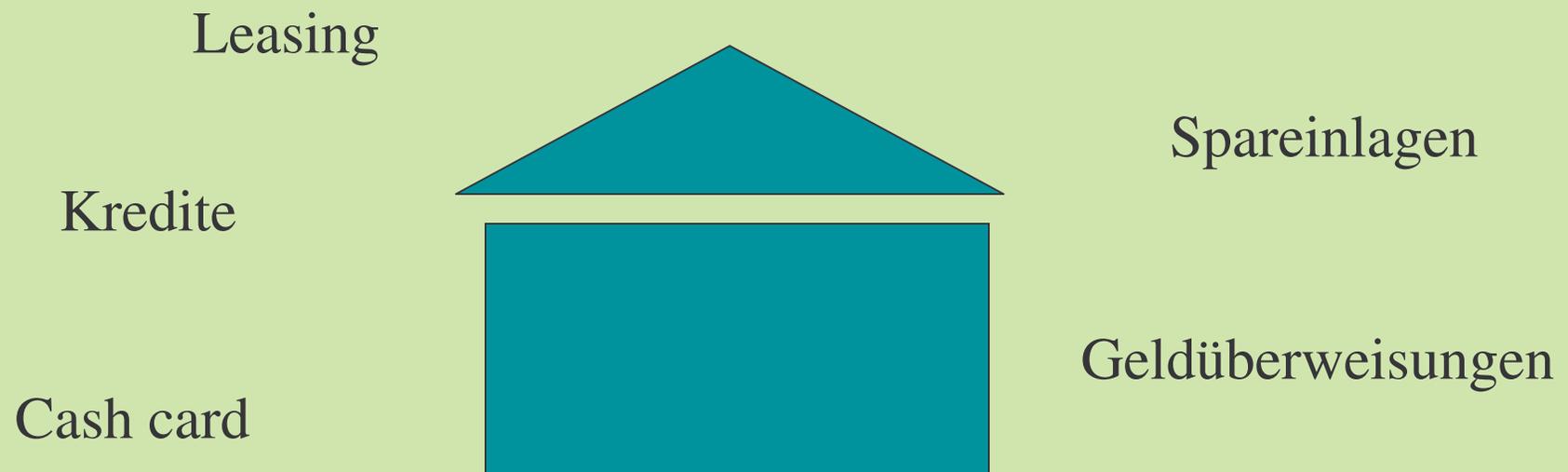
...dann kamen die ländlichen Entwicklungsprojekte mit Kreditkomponente!

Auch nicht optimal, weil:

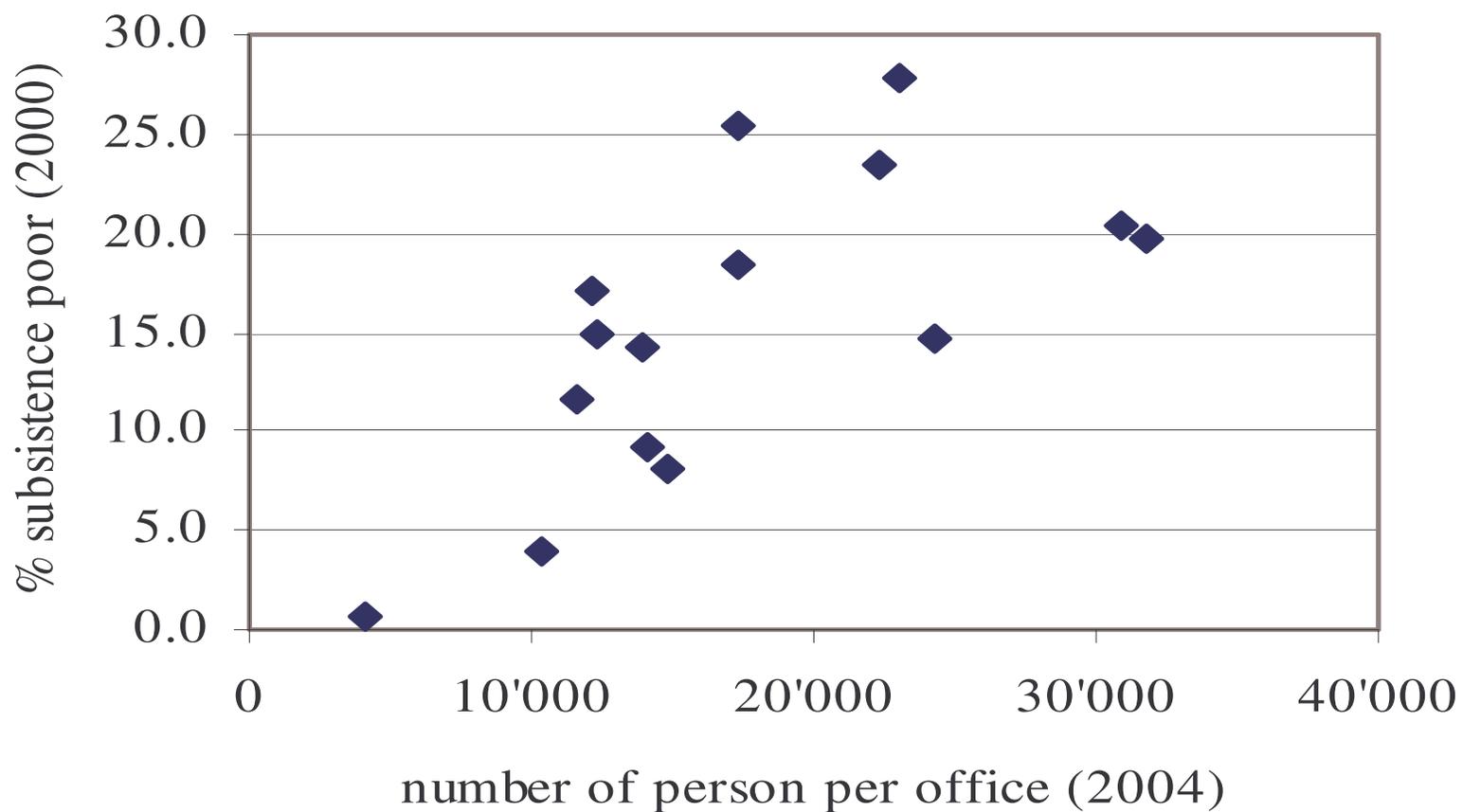
1. Projektansatz mit schwachem Management
 2. Fehlende Nachhaltigkeit
 3. Fehlende Kreditdisziplin
 4. Kredit wird als Anreiz benutzt/ist nicht kundenorientiert
- Bringt keine dauerhafte Lösung....

....zurück zur Institution

Wichtig ist, dass die landwirtschaftlichen Produzenten einen dauerhaften Zugang zu angepassten Finanzdienstleistungen haben:



Relation between % of subsistence poor and
number of persons per bank office



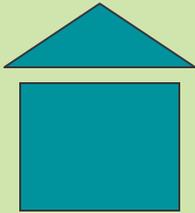
Sources: Philippines (BSP, PNSO)

Was ist denn SO speziell an einer Finanzinstitution im ländlichen Raum?

1. Schwierige Rahmenbedingungen
2. Ungenügend qualifizierte Arbeitskräfte
3. Zyklische Nachfrage für längerfristige Darlehen
4. Landwirtschaftliche Kredite: niedrigere Rendite und höheres Risiko

→ Es ist schwieriger kostendeckend zu arbeiten!

...unser heutiges Thema: Kredit für
landwirtschaftliche Produktion:



- A. Was sind die Risiken?
- B. Wie können diese Risiken eingeschätzt werden?
- C. Wie kann die Institution diese Risiken reduzieren?

A. Was sind die Risiken?

1. *Co-variante* Risiken: natürliche Katastrophen, Preisschwankungen, ...
2. Individuelle Risiken sind auch höher: Landbesitzverhältnisse, Pflanzenkrankheiten, Diebstahl, etc.
3. Und andere...

B. Wie können diese Risiken eingeschätzt werden?

1. Marktanalysen, Preismonitoring,
2. Haushaltsbefragungen
3. Informationsaustausch mit anderen Akteuren
4. « *Credit Scoring* »

C. Wie kann die Institution diese Risiken reduzieren?

1. Externalisieren: Garantie, Versicherungen oder keine Kredite geben!

2. Auf der Ebene der Institution:

- Portfoliodiversifizierung zur Reduktion von individuellen Risiken.
- Regionale Diversifizierung um co-variante Risiken zu reduzieren.
- Kreditsachbearbeitende die den Sektor gut kennen.
- Angewandte Forschung...

3. Auf der Ebene der KundInnen

- Zugang zu Ausbildung und Beratung.
- Suche nach Lösungen um Landbesitz zu sichern.
- Kundenbefragungen und Analysen...
- Diversifizierung von finanziellen Produkten: Leasing, Geldüberweisungen, Sparen,

... nun aber zu den praktischen
Beispielen.

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!