



世界银行的基础知识

本章内容

- 世界银行集团是什么
- 世界银行集团在做什么
- 世界银行（国际复兴开发银行，国际开发协会）
- 国际金融公司和多边投资担保机构：支持私营部门
- 谁在操作世界银行集团
- 世界银行集团的资金来源
- 在世界银行集团谁代表你的国家
- 还有谁应该发言
- 寻找更多
- 快速参考：世界银行集团联系信息

相信你已多次听说世界银行。从1980年反对食物价格的抗议游行到支付当地医院的费用，从大型水坝到当地大学的研究，世界银行在人们日常生活的方方面面，都留下了它的印迹。

然而，世界银行对大多数人来说，仍然是一个陌生的机构。了解世界银行是什么？在做什么？它如何被治理？是影响其决策的第一步。

世界银行集团是什么？

世界银行集团是一个其成员国共同拥有的国际公共机构。它每年都向非洲、亚洲、中东、拉丁美洲和东欧国家的政府和私营公司，提供数十亿美元的贷款、赠款以及其它类型的融资和技术援助。其活动影响着许多国家的法律法规、政府开支和私营部门的投资决策。无论你追究一个

预算，帮助因采矿而搬迁的社区，还是帮助人们获得安全的饮用水，你的工作都可能涉及到世界银行的活动。作为一个公共机构，世界银行集团应该对其成员国的公众负责——特别是贫困人群——世界银行集团表面上所服务的群体。

世界银行集团由五个分支机构组成。其中的国际复兴开发银行（The International Bank for Reconstruction and Development）和国际开发协会（International Development Association）主要与政府合作，它们通常被统称为“世界银行”。



世界银行集团与联合国

尽管世界银行集团是联合国经济和社会委员会的一个正式的下属机构，但它既不从属于联合国的决策框架，也不直接向联合国负责。公民社会一直在促进联合国监督世界银行。

世界银行集团的治理结构

理事会

由来自185个成员国的代表组成（每个国家一个代表）每年召开一次例会

执行董事

24个执行董事代表185个成员国
每天商讨关于项目和政策的决策

世界银行行长

监管世界银行集团的五个分支机构

国际投资争端解决中心

建立：1966

目的：一个自治的国际法律机构，仲裁外国投资者和东道国政府的争端。

公共部门

私营部门

国际复兴开发银行

建立：1944

目的：以接近市场的利率向中等收入国家提供贷款

金融工具：提供15至20年的信贷，宽限期为3-5年

2006年融资：141亿美元

国际开发协会

建立：1960

目的：以低于市场的利率向贫困国家贷款

金融工具：提供35至40年的信贷，宽限期为10年

2006年融资：95亿美元

国际金融公司

建立：1956

目的：向在发展中国家运作的私营企业提供贷款或相应投资

2006年融资：83亿美元

多边投资担保机构

建立：1988

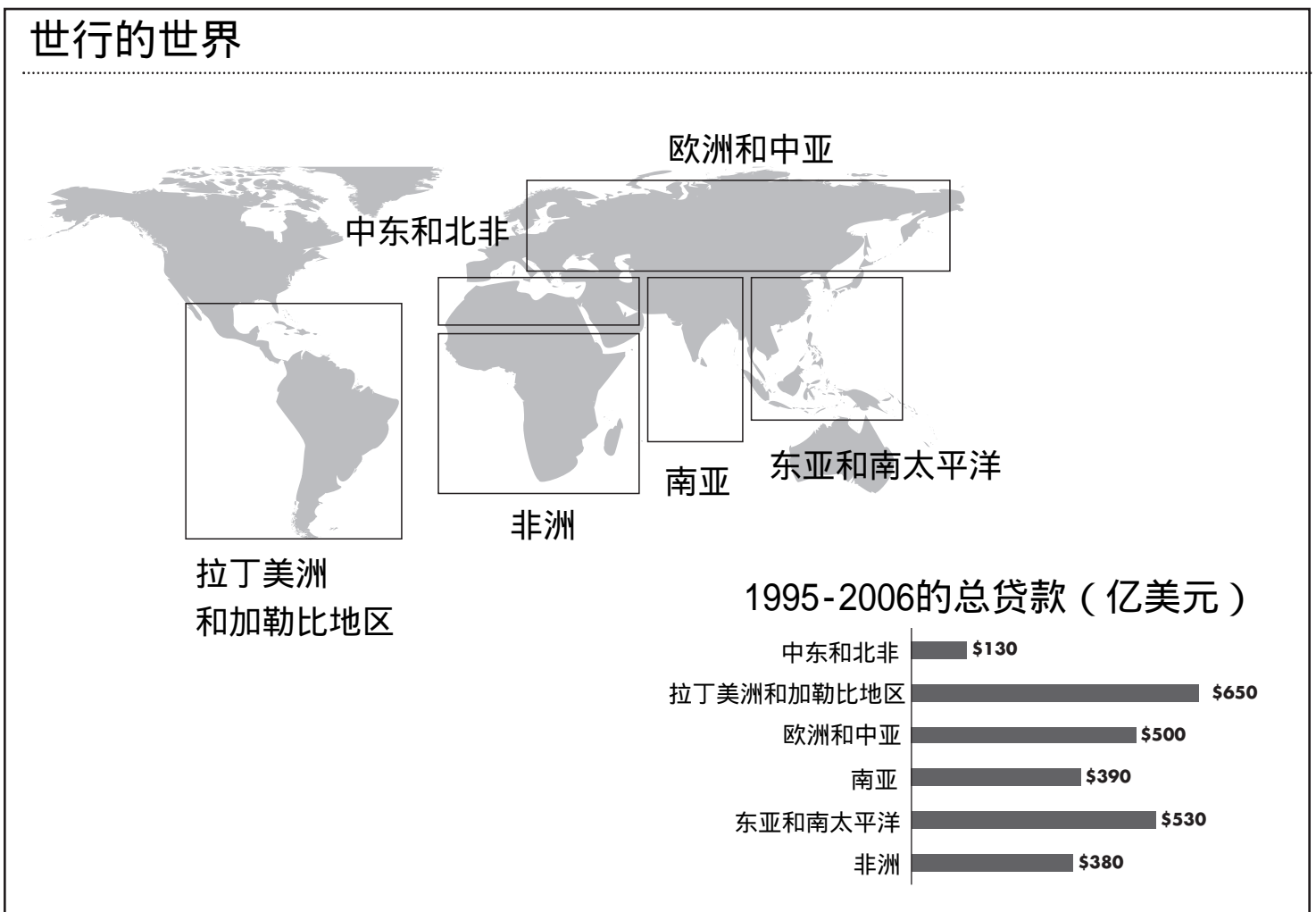
目的：向在发展中国家的外国投资提供政治担保

2006年担保：13亿美元

另外两个分支机构——国际金融公司（International Finance Corporation）和多边投资担保机构（Multilateral Investment Guarantee Agency）——直接支持私营企业在发展中国家的投资。第五个分支机构——国际投资争端解决中心（International Center for Settlement of Investment Disputes）调停或仲裁外国投资者和政府之间的争端。

世界银行集团做什么？

最初，建立世界银行是为了支援欧洲的战后重建，但是自从它在地理和行业范围内都扩展了业务之后，目前，世界银行集团的



使命是减少贫困——这是一个世行应该坚守的使命，并据此评估其活动。1946年，即世界银行集团开展业务的第一年，它有38个成员国，贷款不超过5亿美元。而今，世界银行集团有185个成员国，每年提供200亿美元的贷款，其业务范围从农业到贸易政策；从健康和教育到能源和采矿。世界银行集团的扩张，很大程度上是它需要与不断激化的国际贷款市场竞争的结果。



世界银行集团的扩张，与其使命的延伸有关，这也显示了世界银行集团的影响力，已经超越了最初的经济领域。通过

创造新业务，并将自身定位为所关注问题的专家，世界银行集团常常以此老练地回应对它的批评。例如，面对公民社会指责世行资助的项目破坏了环境，它就将自身标榜为引领环保的专家和**保护生物多样性的冠军**。通过这种“绿化”过程，世界银行集团增加了它在许多国家的土地利用和自然资源管理中的决策控制。并且转移了人们对其项目的环境影响的关注。世界银行集团最有影响力的成员——八强集团政府——定期委派世界银行集团新的业务。然而，在引入新业务和借贷产品的掩盖之下，世界银行集团的重心仍然是促进私营部门引领经济增长。

世界银行集团声称的使命是“与贫困作战并改善人们的生活”世界银行集团每年贷款200至300亿美元，它是世界上最大的公共融资



更多信息参见第二章。



贷款的压力

世行内部的结构性驱动力，使它的贷款活动与减贫目标相去甚远，例如，世行的行政开支均来自其融资和贷款业务。世行职员**的提升**，很大程度上也取决于他们的贷款数量。这些都促使了世行对外贷款的增加。

来源之一。然而，它的各种角色：贷款人、知识中介以及开发融资的守门人，都是服务于另一个目的：将投资者的资金和援助渗入到目标国家和地区。这些投资声称以扶贫为目的，但常常遭到质疑。世界银行作为知识中介以及开发融资的守门人的角色将在这里介绍，它的贷款功能将在下章讨论。

世界银行集团作为知识中介：世界银行已关注到研究发展问题，并出版了无数书籍和报告，旨在建构关于发展问题的言论。由于缺乏其它信息，许多国家都从世界银行集团获得关于经济政策和发展模式的信息。世行的贷款常常也附带要求借款方接受“世行制造”的知识和建议。（称为“贷款条件”，参见图表）。2000年，世界银行集团成立了它自己的研究和培训机构——世界银行研究所（the World Bank Institute）——来直接影响关于发展的话语。世界银行研究所对政府官员进行培训，也有国会议员和公民社会的代表，培训内容包括发展政策和规划的方方面面。

世界银行集团作为发展融资的守门人：世界银行的融资决策和对国家发展战略的评估，影响着借款国从更广泛的来源获得的资本。世行的研究和分析决定着世行贷款和其它捐赠人的决策——特别是像《国别政策和体制评估》（CPIA）以及《投资环境评估》（ICA）这样的分析，它们很大程度上是根据国家经济政策和对外资的开放程度来评估国家。相比可在国际资本市场获得融资的国家，世行对那些依靠援助却没有信用评级的国家影响更大。

世界银行 (国际复兴开发银行和国际开发协会)

世界银行对中低收入国家的贷款通常有两种用途：投资于项目或者政策改革。投资于项目的贷款，通常资

助一些公共事业，如水系统、公路和学校。世界银行也会提供贷款资助经济、体制或其它政策改革，通常称为“结构调整”或者“发展政策”贷款（参见图表）。这些改革可影响国家的公共开支，以及政府的经济和社会政策的制定，例如，水、电价格、劳动法以及投资规则等。

世界银行的资助，可是贷款的形式，也可是赠款的形式，最贫困的国家往往两种都接受。最近几年，世界银行增加了其赠款的比例。赠款的显著优势在于，不会增加接受国的债务，而贷款却要求借款国采取某些行动以获得资助。

一系列附加条件：世行融资的附加条件



在获得贷款/赠款批准前和/或者在项目的实施过程中，世行通常会要求借款国采取某些行动——被称为附加条件。上世纪八十年代，在“华盛顿共识”的指导下，世行利用它的资助来推进一系列宏观经济改革，被称为“结构调整”，而这些附加条件备受争议。同样，项目投资也常常附加一些条件。

附加的条件从要求政府对国有企业私有化、降低贸易关税，到执行新的预算和采购程序等等。多年来，世行向借款国施加富有争议的附加条件的做法，受到严厉的指责，认为它侵犯国家主权，并以不民主的方式来推行改革，而这些改革对人类和地球造成了实质的影响。

国际金融公司和多边投资担保机构：支持私营部门

一方面，世界银行（国际复兴开发银行和国际开发协会）对成员国政府提供信贷和非贷款援助，另一方面，国际金融公司向私营部门提供贷款和股权融资、咨询和技术服务。它声称的使命是“促进发展中国家可持续的



赤道银行

更多信息参见：
www.equator-principles.com

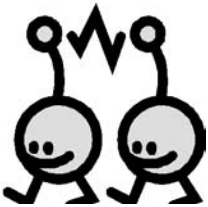
目前，已有40多家私营银行，同意遵守一系列基于国际金融公司的保障政策的标准，这些标准旨在确保银行资助的项目对环境和社会负责，它们被称为“赤道原则”。遵守这一原则的银行被称为“赤道原则金融机构”。

私营部门投资，帮助减贫并改善人们的生活”。尽管国际金融公司是一个公共机构，但它的服务对象却由跨国、国家或本土公司组成。而这些私营公司常常将利润凌驾于可持续性之上，将“商业机密”凌驾于公众知情权之上。造成公众难以评估或影响国际金融公司的活动。

国际金融公司的影响力不局限于几个单独的建议。通过贷款和咨询活动，它可以带动其它金融机构的资金。最近几年，国际金融公司不断增强对其它国际金融机构（例如私营银行）的信贷标准的影响，特别是当这些机构在没有严格标准的国家开展业务时。

多边投资担保机构声称的目标是：为企业提供担保，以防范其资产因为战争、国家征收或者政治动荡而遭受

两个引领世界经济的机构： 世界银行集团和国际货币基金组织



在1944年召开的布雷顿森林会议上，成立了世界银行集团和国际货币基金组织。尽管它们角色不同，但却互为补充。国际货币基金组织的任务在于通过对其成员国提供短期贷款和经济政策咨询，以稳定国际汇率。世界银行集团的任务在于，通过对其贫困的成员国政府提供用于公共事业的长期贷款和其它振兴经济活动的投资，重建国家经济中的特定行业，以促进经济的增长和发展。

目前，这两个机构在华盛顿隔街相望，尽管它们并不公开交往，但却暗中合谋对借款国政府施压。从这两个机构获得贷款往往附加有“交叉条件”，即从一个机构获得贷款，还必须符合另一个机构对政府政策改革的要求。除了通过融资直接对政府施加影响外，两个机构，特别是国际货币基金组织，还扮演着守门人的角色。世界银行集团只贷款给那些对国际货币基金组织没有显著债务，并且遵循国际货币基金组织政策建议的政府，总之，对于一个国家是否能获得外部融资，国际货币基金组织大权在握。同时，世界银行集团的分析和贷款业务，又影响着一个国家从其它渠道获得的资金。

损失，以此帮助发展中国家获得私营投资。除了对私营企业提供担保，多边投资担保机构还为投资者从其它渠道提供担保人，并为政府提供投资的法律服务和策略咨询。然而，多边投资担保机构却没有防范投资给当地人群和环境带来的风险。这在许多“高风险”的后冲突国家很常见，例如，多边投资担保机构常常在当地人群不能保障自身利益的情况下，帮助投资者获利。

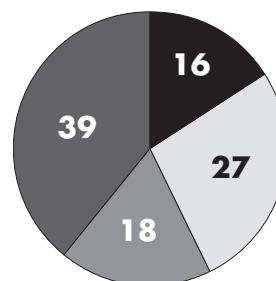
谁在操作世界银行集团？

尽管其宪章禁止参与政治，但世界银行集团却是一个被其最强成员国操控的彻头彻尾的政治机构。它的总部位于华盛顿，全球员工9500名，其中6000人在总部工作，其余员工分布在世界100多个国家的国家办公室。

世界银行集团由185个成员国政府共同拥有，每个成员国根据其自身的经济实力认缴股份额。每个国家持有的份额决定了它在董事会的投票权重。这种“一美元一票”的制度，使富裕国家在机构的决策中拥有更多权力。

最终的决策机构为理事会，其中每个成员国委派一位代表参加。大多数国家的理事都由财政

世界银行集团的投票份额



	投票份额 (%)	董事席位
■ 美国	16	1
□ 其它七强国	27	6
■ 其它非借款国	18	7
■ 发展中国家的借款国	39	10



谁决策？

表面上看，执行董事的决策以“共识”为基础，而非由投票决定。然而，投票权重的分配却会对决策形成干扰，决策常常与成员国的大多数投票份额是否支持某个项目或政策挂钩。

世界银行集团的成员

要成为世界银行集团的成员，首先必须成为国际货币基金组织和国际复兴开发银行的成员。国际开发协会的成员国，根据其经济地位分为两类，大多数捐款国属于“第一类”（28个国家），大多数借款国属于“第二类”（137个国家）。更多关于成员国分类的信息，请登录世界银行的网页：www.worldbank.org/about_us

部长担任。理事们每年在国际货币基金组织/世界银行的年会上碰面，以审查和确定理事会的政策和优先议题。

世界银行行长



(美国、白人、男性)？

世界银行总是在一个美国男性白人的掌控中。从1946年的Eugene Meyer开始，已有10位男性担任了世界银行行长一职，他们往往不具备或者只有很少的发展领域的背景。担任世行行长之前，他们往往是投资银行家、政治家或者在国防部工作。

世界银行行长名单，参见银行信息中心《谁掌管世界（银行）？》

世界银行集团的日常决策由执行董事负责，执行董事会有24位董事，银行最大的八个股东——美国、日本、德国、法国、英国、中国、沙特阿拉伯和俄国，在董事会中都有自己的代表。而相比之下，47个撒哈拉以南的非洲国家仅有两个执行董事代表，占有不到6%的投票份额。执行董事会常常关起门来操作，公众不能参与其商议过程，也不能获得决策细节。全体董事每周至少碰面两次（星期二和星期四）以审批世界银行集团的融资，并监管银行集团的日常工作。而小的董事委员会则几乎每天都碰面。

世界银行集团的行长，并非民主选举产生，他/她也不能代表所有的成员国。一般而言，世界银行行长都是美国公民，而国际货币基金组织的执行主席则由欧洲人担任。

美国与世界银行



美国对世界银行集团的影响毋庸置疑。美国拥有最多投票权份额，并且拥有足够的票数来阻止一个需要绝对多数投票的决策（例如变更世行的合约条款）。关键的是，美国控制着世界银行行长的任免。美国财政部对审核世界银行的工作提供了重要资源，并在华盛顿为世界银行提供办公地点，美国政府代表定期与世行官员会面。然而，不能简单地说，美国主宰了世界银行。其它成员国常常联合起来抵制美国的提议。欧洲政府在银行董事会中拥有众多席位，可以否决美国的提议。最近几年，世界银行的几个最大借款国，如印度、中国、巴西，在挑战美国的提议时，也起到了更为决定性的作用

尽管世界银行集团行长的任命，需由执行董事正式批准，而实际上，美国所提名的人选总是获得通过。世界银行集团的所有部门都向行长负责，更重要的是，世界银行集团行长同时也是执行董事会主席。

近几年来，这两个机构不民主的治理方式遭到猛烈抨击。尽管对世界银行和国际货币基金组织领导人的任命存在众多争议，但这种不合理的传统仍然在持续，即，由美国人和欧洲人来担任这两个全球最有影响力的金融机构的领导人。

世界银行行长的任命应遵循一个公开和透明的选举过程，并基于其本人的工作能力和特长来选拔。

世界银行集团的资金来源？

尽管成员国都会向世界银行集团认缴一定费用，但国际复兴开发银行用于项目融资的大量资金，都来自于在国际金融市场出售债券。国际复兴开发银行的债券都是一些审慎的投资，以确保机构可以营利。2005年，国际复兴开发银行从出售债券中获利130亿美元。大多数成员国的认缴股金可用作银行债券的担保，部分债券由一些国家政府或中央银行持有。世界银行贷款收取的利息，略高于银行支付给债券持有者的利息。当借款国偿还他们的借款时，银行就可偿付债券持有者，并从中赚取利息差额。自1947年，国际复兴开发银行每年都营利。这些利润用于世行的行政开支和优惠贷款业务。

除了来自国际复兴开发银行利润的资助外，国际开发协会提供给较贫困国的贷款，大多数都来自于捐赠国的捐款，并由贷款还款作为补充。国际开发协会的主要捐赠国被称为国际开发协会的代表，这些国家每三年聚会一次，以讨论新的



敦促国际开发协会

公民社会团体曾利用国际开发协会的增资过程来促进世界银行集团改革。北方与南方国家的公民社会联盟对国际开发协会的捐赠国施压，要求他们将环境和社会政策作为向国际开发协会增资的条件。当美国划拨资金给国际开发协会时，美国的公民社会团体与立法委员合作，向世行提出改革要求。例如，银行的信息公开政策和检查组，就是公民社会对银行施压的结果。更多信息参见：www.bicusa.org/ida15

贷款重点并决定新的捐款数量。国际开发协会计划在2006至2008年对贫困国提供的超过350亿美元中，预计有200亿美元来自新的捐赠国捐款。因此，捐赠国对国际开发协会的策略和运作有着重要的影响，不仅体现在董事会的投票份额，还体现在为国际开发协会（有时是为整个世行集团）制定政策——通过国际开发协会的增资过程。

更多信息



参见第二章：
世界银行集团与你的国家。

在世界银行集团谁代表你的国家？

财政部长或相应的国家机构首长是一个国家在世行的代表，因此，在协商贷款事宜时，它也是银行的主要对话方。然而，财政部长们往往不能代表整个国家的利益。财政部的政策重点甚至可能与其它部门不一致，更不用说它能代表一个国家大多数人民的利益。

在一些国家，国会议员或特定的立法委员必须审查政府借款。在这些国家，公民社会可以与国会议员合作，以增加公众对世行资助项目和政策的监督。然而，对世界银行的结构和运作，或者针对某个具体的发展项目，国会议员也缺乏足够信息来行使有效的监督。

还有谁应该发言？

公众！作为一个利用公共资金，并以人民的名义来运作的机构，世界银行集团应该对公众负责。不管是以直接的方式或是通过当选议员，人民都应该对世界银行的运作产生影响。

在美国这样的捐赠国，不少税收用在海外发展援助，其中有相当的比例是通过世界银行集团来运作。纳税人应该有权利也有义务要求这些资金的使

用不损害人民和环境的利益。在借款国，世行资助项目是以当地居民的名义执行的，这些国家的个人和社区，有权对关系他们生活的发展决策施加影响。他们同样可以要求国家财政部在决策前倾听他们的声音。

在决定国际金融机构是否或者如何在本国运作时，当选议员应扮演重要角色，使借款与本国人民的利益与需求一致。保证国际金融机构对广泛的政府代表和公众，而不仅仅是对强大的国家财政部负责，国会的监督是非常必要的。



议员的角色

来自50个国家的100多名议员联合签署了“国际议员请愿书”，要求参与国际金融机构在本国的活动。 www.ipp.org



小结

- 世界银行集团由四个融资实体组成：国际开发协会和国际复兴开发银行对政府提供贷款和赠款。国际金融公司和多边投资担保机构为私营公司提供融资和担保。
- 世界银行集团声称的使命是战胜贫困，助人自助并改善环境。应该根据其使命来评估其活动和影响。
- 作为一个公共机构，世行直接受其成员国政府的指导，成员国的投票份额直接根据其对世行的捐款数额来分配，这种“一美元一票”的规则，使富国在决策中的权力远远大于借款国。



更多信息

公民社会资源

- 《谁掌管世界（银行）？》 Bruce Jenkins , Nancy Alexander, .银行信息中心
www.bicusa.org/who_rules_the_WB

相关组织和合作网络

- 银行信息中心: www.bicusa.org
- 银行信息中心沃尔福威茨观察 : www.bicusa.org/wolfowitz
- 银行监察组织 : www.banktrack.org
- 布雷顿森林项目 : www.brettonwoodsproject.org
- Campagna per la Riforma Della Banca Mondiale: www.crbm.org
- 中东欧银行观察网 : www.bankwatch.org/project.shtml?w=147587
- 欧洲债务与发展网 : www.eurodad.org
- 国际金融机构观察网 www.ifivatchnet.org
- 国际金融机构拉美监测 : www.ifis.choike.org
- Rede Brasil: www.rbrasil.org.br
- 第三世界网络 : www.twinside.org.sg
- 世界银行撤资运动: www.wbbeurope.org
- 抵制世行: www.econjustice.net/wbbb/
- 50年足够 : www.50years.org
- 国际议员请愿书 : www.ippinfo.org
- 世行行长网站 : www.worldbankpresident.org

世界银行资源

- 世界银行官方网站 : www.worldbank.org
- 美国财政部 : www.treasury.worldbank.org/Services/Capital%2bMarkets/

世界银行集团联系信息

世界银行

Website: <http://www.worldbank.org>
Phone: +1-202-473-1000 or +1-202-473-1000
Address: 1818 H Street NW, Washington, DC 20433 USA

信息平台

Website: www.worldbank.org/infoshop
Email: pic@worldbank.org
Phone: +1-202-458-4500

世界银行公共信息中心

<http://www.worldbank.org/publicinformationcenters>

国际金融公司

Website: <http://www.ifc.org>
Phone: +1-202-473-7711
Fax: +1-202-974-4384

多边投资担保机构

Website: www.miga.org
Phone: +1-202-473-1000

国际投资争端解决中心

Website: <http://www.worldbank.org/icsid/about/about.htm>
Phone: +1-202-458-1534
Fax: +1-202-522-2615

检查组

Phone: +1-202-458-5200
Fax: +1-202-522-0916
Email: ipanel@worldbank.org

合规顾问/反贪调查员

Phone: +1-202-458-1973
Fax: +1-202-522-7400
Email: cao_compliance@ifc.org

机构廉正部

Website: <http://www.worldbank.org/integrity>
Phone: 202-458-7677
Fax: 202-522-7140
Email: investigations_hotline@worldbank.org

世界银行与你的国家

执行董事

Name _____

Email _____

Address _____

国家办公室

Name _____

Email _____

Address _____

国家代表或经理

Name _____

Email _____

Address _____

NGO/公民社会联盟

Name _____

Email _____

Address _____

其它联系人

Name _____

Email _____

Address _____

