

# Exécution d'ALES: le cas Yapı Kredi

Gestion du segment agricole  
Istanbul, août 2013

# Table des matières

---

- Logique de l'activité bancaire agricole
- Yapı Kredi Bank en bref
- ALES
  - Processus & Schéma
  - Démo
  - Politique cycle agricole
  - Avantages et difficultés

# Établissement de l'activité bancaire agricole par Yapı Kredi du fait de la nécessité d'un financement agricole

## Augmentation de l'importance stratégique

- Augmentation de la population avec diminution des terres agricoles
- Réchauffement planétaire
- Importance critique de réserves alimentaires

## Le cas de la Turquie

- Part du PIB (% 9) et de la main-d'œuvre (% 25)
- Consolidation & investissement en capital
- Cadre juridique en faveur de la qualité, de la productivité et des investissements
- Avantages comparatifs tels que la terre, l'ensoleillement et une main-d'œuvre bon marché mais expérimentée

- Ensemble de prêts agricoles conçu en 2009
- Plan d'action segment agricole accepté en août 2010
- Lancement segment agricole confirmé en décembre 2010
- Unité gestion segment agricole établie en juillet 2011
- Début d'emploi de responsables agricoles régionaux en septembre 2011
- Politiques segment & ALES établis en janvier 2012



# Organisation de l'activité bancaire agricole chez Yapı Kredi



# Univers des produits d'activité bancaire agricole

<b>Prêts fonds de roulement</b> Production agricole Exploitation en serres Récépissé céréales TMO Produits laitiers <b>Nouveau</b> Bétail <b>Nouveau</b> Activité agricole sous contrat <b>Nouveau</b>	<b>Location-bail</b> Tracteur Équipements agricoles Moissonneuse Systèmes d'irrigation Construction de serre	<b>Prêts à l'investissement :</b> Construction de serre Achat d'animaux Tracteur Équipements agricoles Investissement agricole IPARD <b>Nouveau</b>
<b>Cartes</b> Carte Verimli Carte TMO	<b>Assurance</b> Assurance agricole Assurance tracteur kasko TARSİM Assurance vie	

**Alın teriyle kazananın bizde kredisi var!**

Tamamla uğurların için özel olarak hazırladığımız Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi, ihtiyaçlarınızı karşılamak için tasarlanmıştır.

**Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi**

- Tarımsal üretim kredisi
- Süt hayvancılığı kredisi
- Besi hayvancılığı kredisi
- Adanali üreticiye kredisi
- Besi hayvancılığı kredisi
- Adanali üreticiye kredisi
- Besi hayvancılığı kredisi
- Adanali üreticiye kredisi

**Tarımsal Üretim Kredisi**

Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi, ihtiyaçlarınızı karşılamak için tasarlanmıştır.

**Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi**

**Süt üretene Süt Hayvancılığı Kredisi**

**Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi**

**Adanali üreticiye Tarımsal Üretim Kredisi**

**Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi**

**Besi hayvanı yetiştirene Besicilik Kredisi**

**Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi**

**HASATINIZ DA KARTINIZ DA VERİMLİ OLSUN!**

**Verimli Kart**

**Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi**

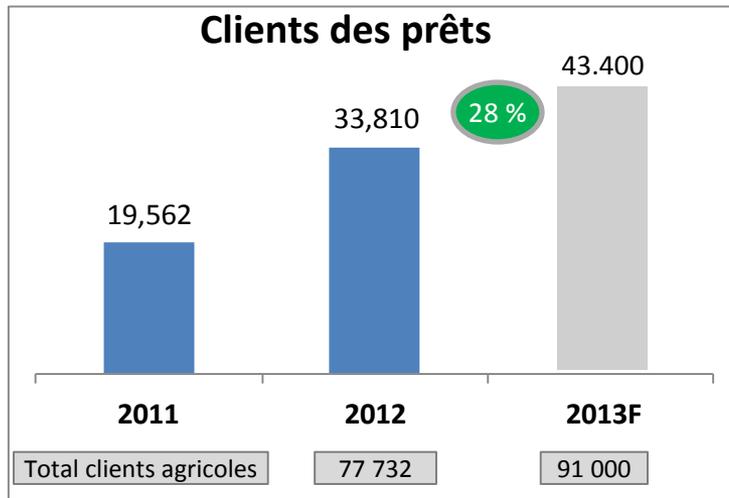
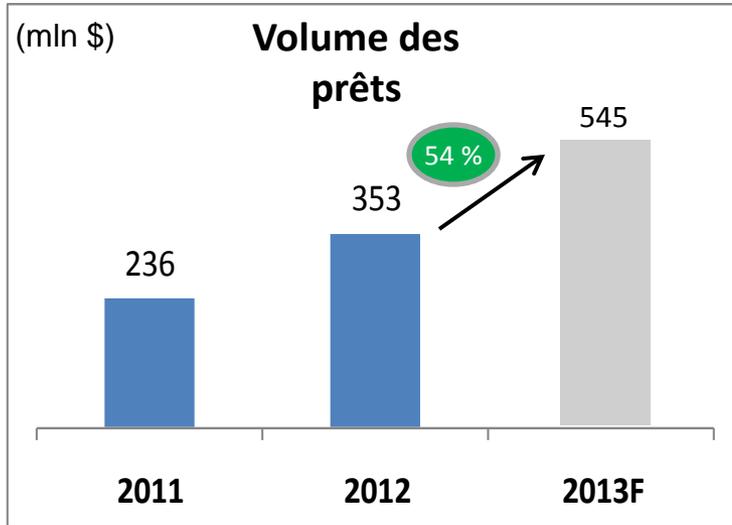
**Konyalı üreticiye Tarımsal Üretim Kredisi**

**Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi**

**İzmirli üreticiye Tarımsal Üretim Kredisi**

**Yapı Kredi Tarımsal Üretim Kredisi**

## Les performances – prêts agricoles



- Prêts agricoles octroyés aux exploitants devraient atteindre plus d'1/2 milliard d'ici la fin de l'année
  - Prêts fonds de roulement : 71 % du total
  - Prêts à l'investissement : 28 % du total
  - Récépissé / cession de créances : 1 %
  
- 44 % du total des clients agricoles utilisent des prêts
  
- Le montant des transactions est de \$10K. Atteindra \$13K à la fin de 2013, dans la mesure où nous nous concentrons sur les prêts à l'investissement

# Table des matières

---

- Logique de l'activité bancaire agricole
- Yapı Kredi Bank en bref
- ALES
  - Processus & Schéma
  - Démo
  - Politique cycle agricole
  - Avantages et difficultés

# ALES inspire confiance en un avenir meilleur

Avec l'aide d'ALES, nous pouvons :

- Stocker les données sur le client et sa production
- Effectuer le suivi de la qualité et de l'efficacité
- Prêter en fonction de la capacité de revenu de l'exploitant agricole
- Offrir des échéances compatibles avec le moment de la récolte
- Effectuer le suivi des résultats et les inclure dans un rapport
- Mettre les données et les formules à jour le cas échéant

Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi

Kullanıcı

Şifre

## TKDS'de otomatik dönem başladı!



Tarım kredilerinin limit hesaplamalarında kullandığımız TKDS (Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi) uygulaması 2013 Ocak ayından itibaren yenilenerek, Harmoni arayüzündeki SMILE sistemine entegre edildi. Bu yenilikle tarım kredilerine ait müşteri, limit ve memzuc bilgilerini otomatik olarak görüp sistemi daha kolay ve verimli kullanabileceğiz.

TKDS uygulamamıza [buraya](#) tıklayarak ulaşabilirsiniz.



# Processus d'ALES

## Création et mise à jour de la base de données :

Recueil des données sur la production de toutes les provinces



1

Avec l'aide de



Affiner et importer dans le système



2

Avec l'aide de



ALES

## Demande de prêt de l'exploitant agricole :



Agence bancaire locale

Saisie des données financières et sur la production



1



ALES

Approbation/rejet du prêt

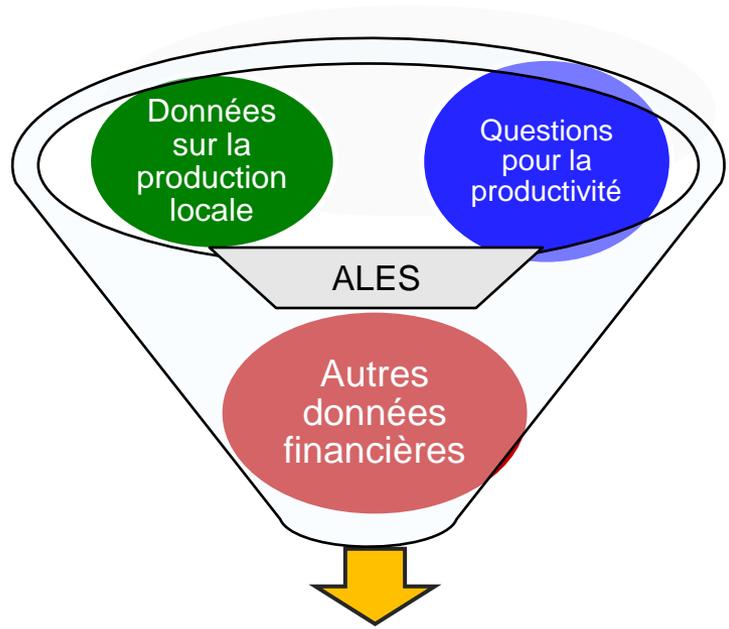


2



# Schéma de base d'ALES

## Schéma du système d'évaluation des prêts agricoles (ALES)



- 1- Besoin en fonds de roulement
- 2- Profit net
- 3- Limite de crédit proposée

- ALES est obligatoire pour les prêts agricoles
- En 2012, 42K propositions de prêts agricoles ont été soumises à travers ALES
- Le système comporte 1071 (87x26) données spécifiques aux produits et régions. La base de données continue à grossir et est révisée avec de nouveaux produits.

# Démo d'ALES

## Partie 1 : Demande

Nom dem. Numéro agence

Nom de garants (si disponible)

Types de prêts Échéance Nbre de remboursements Taux d'intérêt

YapıKredi MUSTERİ ARAMA Ömer Faruk Demirhan şube: 925 Çıkış

Ana Sayfa TKDS Simülasyon

Kredi Talebi Finansallar Değerlendirme Soruları Ürünler ve Değerlendirme Limit Hesaplama

**TKDS - Kredi Talebi**

**Müşteri Bilgileri**

Ad Soyad / Unvan: İBRAHİM ÇINAR İşlem Tarihi: 19/07/2013

Müşteri No: 6948834 SMILE Teklif No: 2538885

Şube: 454 - İSLAHİYE ŞUBESİ Üretim Yapılan İl: Gaziantep

**Kefil Bilgileri**

Ad Soyad / Unvan	Müşteri No	Krediye Dahil Olan Aile Bireyi mi?
MUSTAFA DUTAR	9837576	<input type="checkbox"/>

**Talep Bilgileri**

Talep Türü	Talep Tutarı	Talep Vadesi (Gün)	Taksit Sayısı	Faiz Oranı	Talep Türü "Diğer" İse Kredi Tipini Yazınız
Nakdi Tarım Kredisi	70.000	365			
- Tarımsal Üretim Kredisi	70.000	365	1	12	
Verimli Kart Hesap Limiti	6.000	365			
- Verimli Kart	6.000	365	1	12	

Rempli par resp. relations

Vazgeç Kaydet ve Çık Geri İleri

Koç UniCredit Bildirimler

# Démo d'ALES

## Partie 2 : données financières sur l'exploitant agricole

Recettes/comptes clients  
Dépenses/dettes  
Autres qu'agricoles

TKDS - Finansallar

Tarım Dışı Gelirler

Gelir Türü	Miktar	SMILE'a Belge Eklendi mi?
Maaş Geliri (Aylık)	0	Hayır
Kira Geliri (Aylık)	0	Hayır
Tarla Kira Geliri (Yıllık)	0	Hayır
Belgesiz Diğer Gelirler (Yıllık)	0	Hayır

Tarım Dışı Giderler

Gider Türü	Miktar
Kira Gideri (Aylık)	0
Tarla Kira Gideri (Yıllık)	0
Diğer Giderler (Yıllık)	0

Preuve nécessaire (document)

Dettes bancaires  
(Prêts comm.)  
(Prêt personnel)  
(Cartes de crédit)  
(Location-bail)  
(Affacturage)

(saisie automatique de la plupart des données)

Banka Borçlanması

Riskler	Bir Yıl İçerisinde Ödenecek Tutar	Toplam Tutar
Kredi Kartı Riski	757,39	757,39
Bireysel Kredi Riski	22.927,66	81.861

Memzuç Riskleri	KV	OV	UV	Bir Yıl İçerisinde Ödenecek Tutar
TCMB Nakit Krediler	50.000	50.000	22.603	72.603
Leasing	0	0	0	0
Faktoring	0	0	0	0
Memzuç KV kredilerde izlenmesine karşın kapatılmış tutarı var ise belirtilmesi (SMILE'a belgesi eklenmeli)	0	0	0	50.000
Bankamızdan kullanılacak kredi ile başka banka kredi kapaması yapılacaksa tutarı (asgari GM yetki seviyesi)	0	0	0	0
Memzuçta izlenmeyen banka borçları	0	0	0	0

Vazgeç Kaydet & Çık Geri İleri

# Démo d'ALES

## Partie 3 : Questionnaire sur la pérennité

Questions pour la  
qualité et la  
productivité

Environ 10-15  
questions pour  
différents types de  
sous-segments  
(récolte, produits  
laitiers, volaille,  
etc.)

**TKDS - Değerlendirme Soruları**

**Kalite Soruları\***

**Bitkisel Üretim**

Üretici adına sahipli ve kirallık arazi toplamı kaç dekadır? (ÇKS , Çiftçi Belgesi, TÜGEM) 374 Seçiniz

Çiftliğin toplam arazisi yan yana olmayan kaç değişik parselden oluşmaktadır? 5-9 arası

Üreticinin kaç yıllık üretim deneyimi bulunmaktadır? 8 yıl ve üstü

Üretimi yapılan ürünler arasında ilk defa yetiştirilecek olan bir ürün var mıdır? Hayır

Sahipli arazi büyüklüğü Sahipli ve kirallık araziler eşit

Kullanılan makine ve ekipman Kendi ekipmanı

Bitkisel arazi varlığının (sahipli ve kirallık araziler toplamı) Tamamı sulanıyor

Sulamada kullanılan suyun kaynağı nedir? Kendi suyu / pompaj

---

**Verimlilik Soruları\***

**Bitkisel Üretim**

Kredi değerlendirmesi hangi belge üzerinden yapılmaktadır? ÇKS (Çiftçi Kayıt Sistemi)

Sertifikalı tohum kullanımı? (meyvecilikse "Her zaman" seçiniz) Bazen

Ne sıklıkta sulama yapılmaktadır? 1-3 kez

Gübre kullanılıyor mu? Bazen

İlaçlama yapılıyor mu? 1-5 arası

Bankamız kapsamında yapılan/yapılacak Tarım Sigortası poliçe tutarı? (Sigorta yok ise 0 giriniz) 0 Seçiniz

**Rempli par Resp. Rel.**

Vazgeç Kaydet ve Çık Geri İleri

  Bildirimler

© Droits réservés pour le logiciel

# Démo d'ALES

## Partie 4 : Production de l'exploitant agricole

Nom  
dem. Numéro  
agence

TKDS - Ürünler ve Değerlendirme

**Müşteri Bilgileri**

Ad Soyad / Unvan: İBRAHİM ÇINAR İşlem Tarihi: 19/07/2013

Müşteri No: 6948834 SMILE Teklif No: 2538885

Şube: 454 - İSLAHIYE ŞUBESİ Üretim Yapılan İl: Gaziantep

Production  
dans  
l'exploitation  
agricole

**Ürünler**

Bitkisel Üretim: Biber, Buğday Sulu, Mısır Dane

Sélection du nom du produit dans liste déroulante

Saisie par Resp. Rel.

Prix par produit, rendement, besoin en fonds de roulement, revenu, échéance apparaît automatiquement

Ürün	Adet / De...	Satış Fiyatı	Değiştirilen Satış ...	Verim	Brüt Gelir	Gider	Net Gelir	Toplam Brüt Gelire Or...	Önerilen Vade
Biber	60	0,50		3.500	105.000	59.734	45.266	%39,00	Ekim
Buğday Sulu	300	0,65		500	97.500	56.289	41.211	%36,00	Ağustos
Mısır Dane	112	0,55		1.050	64.680	35.605	29.075	%24,00	Kasım

Revenu total et  
besoin en fonds  
de roulement  
de l'exploitation  
agricole

**Üretim Gelirleri / Giderleri**

Üretim Deseni	Toplam Brüt Gelir	Toplam Üretim Gideri
Bitkisel Üretim	267.180	151.628

Vazgeç Kaydet ve Çık Geri İleri

# Démo d'ALES

## Partie 5 : résultat et limite échéance

Priorité des prêts :  
si plus d'un type de  
prêt demandé,  
classement  
nécessaire

Le système va  
respecter ce  
classement, au cas  
où l'exploitant ne  
puisse pas tous les  
obtenir

Limite  
approuvée

**TKDS - Limit Hesaplama**

**Müşteri Bilgileri**

Ad Soyad / Unvan: İBRAHİM ÇINAR İşlem Tarihi: 19/07/2013

Müşteri No: 6948834 SMILE Teklif No: 2538885

Şube: 454 - İSLAHIYE ŞUBESİ Üretim Yapılan İl: Gaziantep

**Kredi Tipi Önceliklendirme**

Tarımsal Üretim Kredisine

Verimli Kart

▲  
▼

\*Talep sıralaması yaparken, mevcut riskli bulunan kredilere öncelik vermeniz gerekmektedir.

**CLIQUEZ POUR LE RÉSULTAT !**

**Hesapla**

**Önerilen Limit Bilgileri**

Talep Türü	Talep Tutarı	Talep Vadesi	Önerilen Limit	Açıklama
Nakdi Tarım Kredisine	70.000,00	365	70.000,00	
- Tarımsal Üretim Kredisine	70.000,00	365	70.000,00	
Verimli Kart Hesap Limiti	6.000,00	365	6.000,00	
- Verimli Kart	6.000,00	365	6.000,00	
<b>Genel Limit</b>	<b>76.000,00</b>		<b>76.000,00</b>	

**Üretici ve Kefillere ait Bilgiler**

Tür	Karşılık
Tarımsal Brüt Gelir	267.180,00
Destekleme Geliri	17.538,00
Tarımsal Gider	151.628,00
Tarımsal Net Gelir	133.090,00
Yaşam Gideri	21.880,00
Yıllık Net Gelir	87.523,00
Ağırlıklı Ürün	Biber
Ağırlıklı Ürün Ünerilen Vadesi	Ekim

**Financial Result :**

Revenue

Expenses

Net Profit

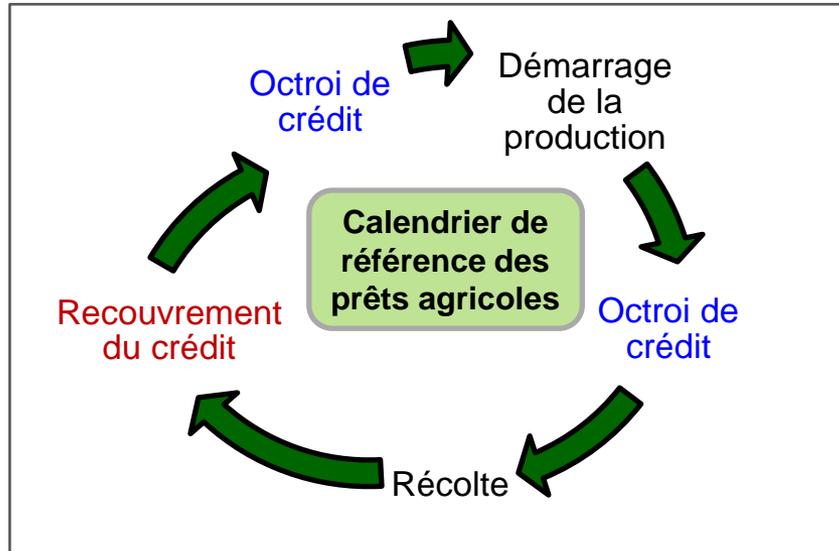
Dominant Product

Dominant Maturity

Vazgeç
Kaydet ve Çık
Geri
Sonlandır

Koç UniCredit
Bildirimler

# Politique complémentaire pour ALES: cycle agricole et politique d'échéance

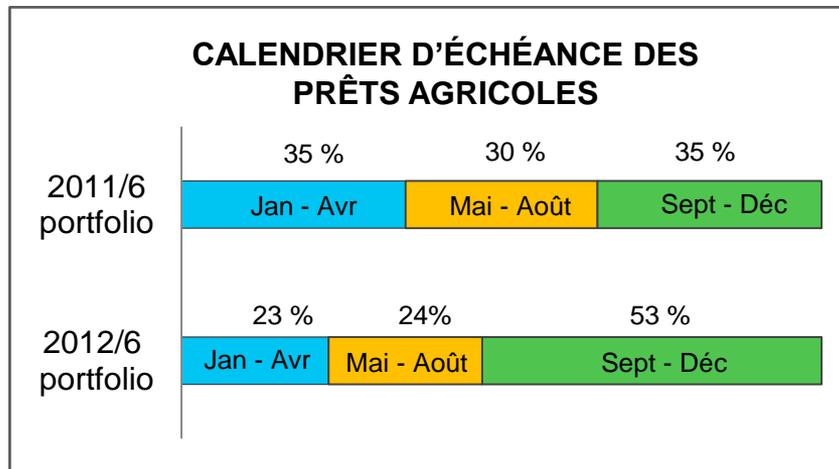


- Notre politique d'échéance de prêt correspond au cycle de production de nos clients.

- Le calendrier d'échéance des prêts agricoles donne les éléments suivants :

- Périodes de production – de récolte
- Octroi de crédit – Périodes de recouvrement pour 81 produits dans 26 sous-régions.

- L'échéance de référence est obligatoire, mais les demandes exceptionnelles sont les bienvenues.



- Nouvelle politique change notre répartition des échéances.

- Pour 17 % de prêts supplémentaires, l'échéance passe à sept-déc., dans la mesure où la récolte de la plupart des produits se déroule entre ces mois-là.

# Avantages

## AVANT ALES

- Chaque agence prêtait avec différentes limites et échéances selon ses propres connaissances (ou croyances) sur l'agriculture
- Certaines des agences étaient réticentes / effrayées de financer l'agriculture car elles ne connaissaient pas très bien le secteur agricole
- Il était impossible de planifier et d'évaluer la politique de crédit agricole de la banque
- Besoin d'un établissement de formation continue pour les responsables de relations afin de faire respecter la politique de prêts agricoles de la banque

## APRÈS ALES

- Un système standardisé pour les prêts agricoles inspire confiance
- Les agences n'hésitent pas à financer l'agriculture
- Possibilité d'établir une politique de suivi précise, qui permet l'évaluation et la planification de la politique
- Le système présente les principes de la politique de prêts de la banque, ce qui fait diminuer la nécessité de formation

## Points clés et difficultés liés à ALES

- ALES peut susciter de la **résistance** et des **plaintes** dans certaines agences car ces dernières étaient indépendantes avant le système. Perte de temps.
- Les banques doivent décider « comment se comporter » envers les lignes de crédit approuvées avant le système mais qui ne peuvent pas être approuvées aujourd'hui (**Réductions** ou **annulations** !)
- Les banques doivent établir des mécanismes pour **mettre à jour les données par secteur** à l'intérieur du système
- Nécessité d'ajouter de **nouveaux produits** et **algorithmes** dans le système, si le secteur agricole dans votre pays est en pleine transformation
- Besoin d'établir des **organisations** et un département **dédiés** pour la pérennité du système
- Pour une approche intégrée, vous devez garantir l'**intégration du système** avec d'autres systèmes de notation dans la banque



# MERCI

**Omer F. Demirhan**

**faruk.demirhan@yapikredi.com.tr**

**T : +90-212-3397810**

**M : +90-530-6147991**

Bereketimiz bol olsun!

 **YapıKredi**  
Tarım Bankacılığı