

# Execution of ALES: Yapı Kredi Case

Agricultural Segment Management  
Istanbul, August 2013

# Table of Contents

---

- Rationale for Agricultural Banking
- Yapı Kredi Bank at a Glance
- ALES
  - Process & Scheme
  - Demo
  - Agri-Cycle Policy
  - Benefits & Difficulties

# Necessities for Agri-Finance motivated Yapı Kredi to establish Agricultural Banking

## Increasing Strategic Importance

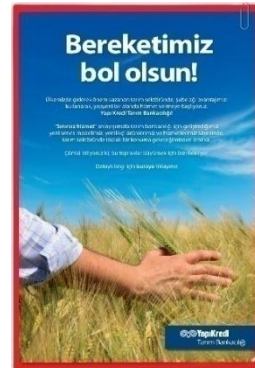
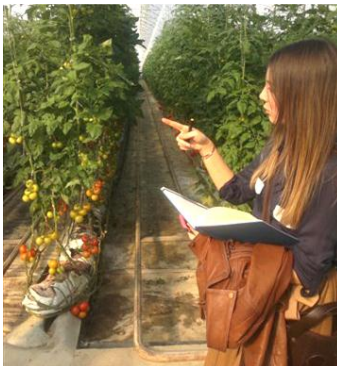
- Increasing population while agri fields decreases
- Global warming
- Critical importance of food reserves

## Turkey's Case

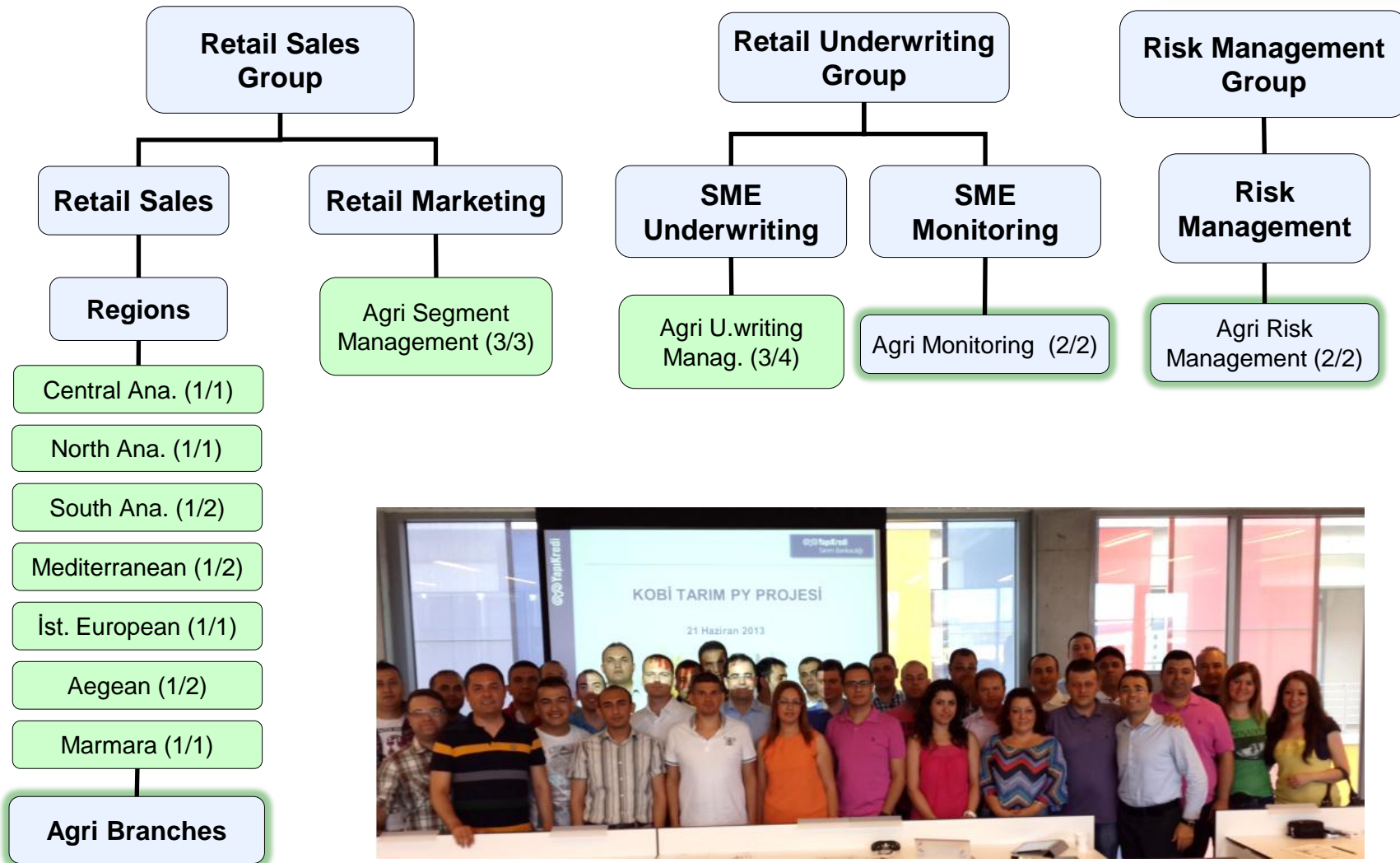
- Share in GDP (9%) and labor force (25%)
- Consolidation & capital investment
- Legal arrangements favor quality, productivity and investments
- Comparative advantages such as land, sun, and cheap yet experienced labor



- Agricultural loans package designed in 2009
- Agricultural Segment Action Plan accepted in August 2010
- Agricultural Segment launch confirmed in December 2010
- Agricultural Segment Management unit established in July 2011
- Regional Agri Managers started to be employed in September 2011
- Segment policies & ALES established in January 2012



# Organization of Yapı Kredi Agricultural Banking

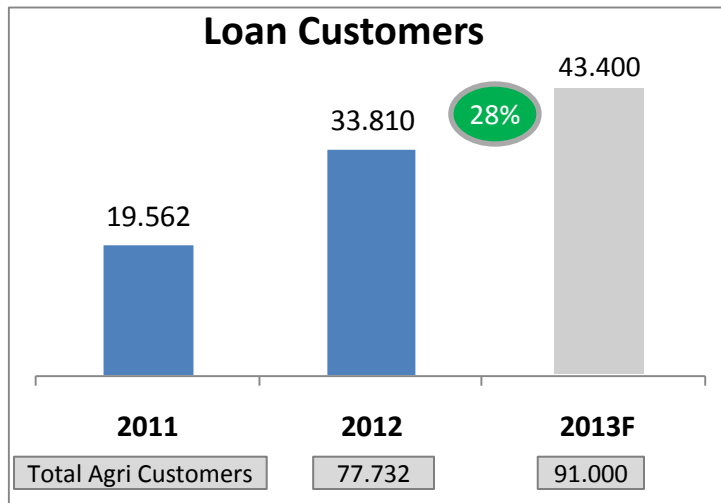
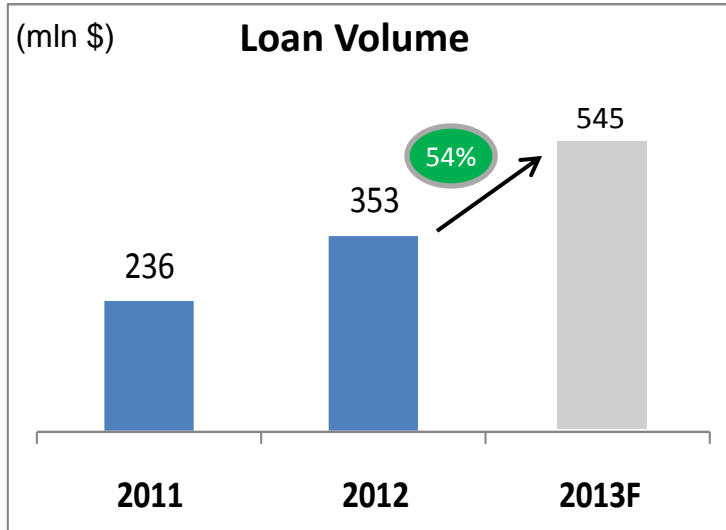


# Agri Banking Product Universe

<p><b>Working Capital Loans</b></p> <p>Agri Production</p> <p>Greenhouse Farming</p> <p>TMO Grain Receipt</p> <p>Dairy Farming <b>New</b></p> <p>Livestock Farming <b>New</b></p> <p>Contractual Farming <b>New</b></p>	<p><b>Leasing</b></p> <p>Tractor</p> <p>Agri Equipments</p> <p>Harvester</p> <p>Irrigation Systems</p> <p>Greenhouse construction</p>	<p><b>Investment Loans:</b></p> <p>Greenhouse Construction</p> <p>Animal Purchase</p> <p>Tractor</p> <p>Agri Equipment</p> <p>Agri Investment</p> <p>IPARD <b>New</b></p>
<p><b>Cards</b></p> <p>Verimli Card</p> <p>TMO Card</p>	<p><b>Insurance</b></p> <p>Agricultural Insurance</p> <p>Tractor kasko insurance</p> <p>TARSİM</p> <p>Life insurance</p>	



## Performance Overview – Agri Loans



- Agricultural loans given to farmers forecasted to reach above half billion by end of year
  - Operating loans: 71% of total
  - Investment loans: 28% of total
  - Receipt / transfer of claims: 1%
  
- 44% of total agri-customers use loans
  
- Ticket size is \$10K. Will reach \$13K at the end of 2013, since we concentrate on investment loans

## Table of Contents

---

- Rationale for Agricultural Banking
- Yapı Kredi Bank at a Glance
- ALES
  - Process & Scheme
  - Demo
  - Agri-Cycle Policy
  - Benefits & Difficulties




# ALES inspires confidence for a better future

With help of ALES, we can;

- Store customer and their production data
- Keep count of quality and efficiency
- Lend acc. to income capacity of farmer
- Offer maturities compatible with harvest time
- Monitor and report the results
- Update data and formula when it is required



 Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi

Kullanıcı

Şifre

Login İptal



## TKDS'de otomatik dönem başladı!

Çiftçi Adı	Kategori	Çiftlik	Limit Tutarı	Teminat Kapasitesi Oranı	TKDS Önerilen Limit	TKDS Statüsü
1. İsmail Tarım Üreticisi	A	TK	1.000	1		
2. Mehmet Akın (TK, İKİ, İKİ)	A	TK	1.000	1		
3. İsmail Kartal (TK, İKİ)	A	TK	1.000	1		
4. Tarım Üreticisi (TK, İKİ, İKİ)	C	TK	1.000	1		
5. Özgür Karacaoğlu	C	TK	1.000	1		

Kayıtlı 1 4 02

Teminat Kapasitesi Oranı: 0,1

Teminat:  Tutarı:

Teminat:  Değer:  Kapat:

Yarın / Değer / İKİ / TKDS Sınavı

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.

 YapıKredi



# ALES Process

## Creating and Updating the Database:

Collecting production data from all of the provinces

1

with help of ₺



Refining and importing into system

2

with help of ₺



ALES

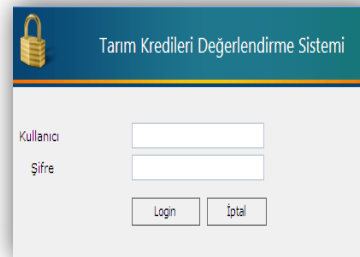
## Loan Application of Farmer:



Local bank branch

Entering farmer's production and financials to the system

1



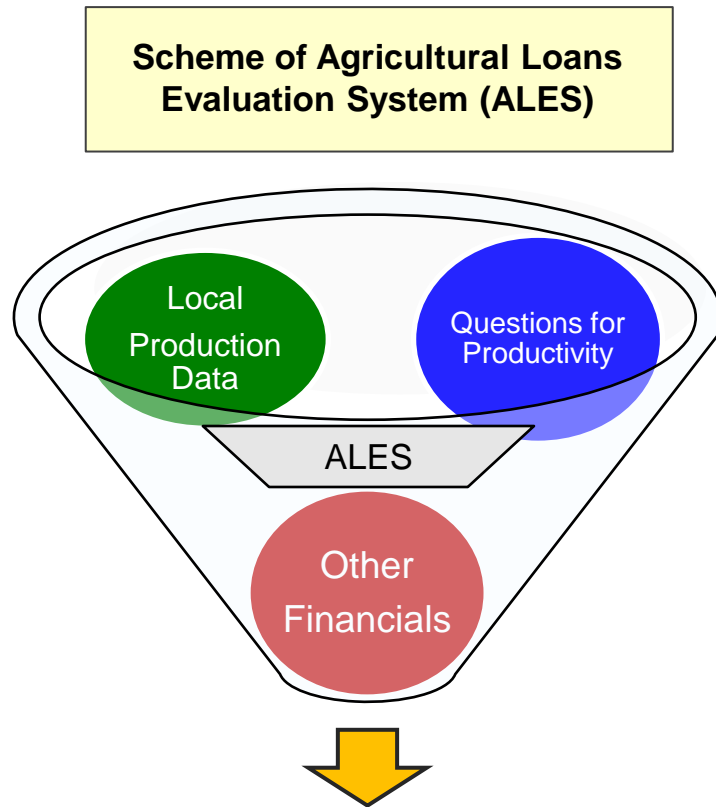
ALES

Approval/Rejection of the loan

2



## Basic Scheme of ALES




- 1- Working Capital Requirement
- 2- Net Profit
- 3- Proposed Credit Limit

- ALES is mandatory for agri loans
- In 2012, 42K agri loan proposals were submitted through ALES
- The system has 1071 (87x26) region&product specific data. Database still grows and is being revised with new products.

# ALES Demo

## Part 1: Application



MÜŞTERİ 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: <span style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">Gaziantep</span>



**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	

Vazgeç
Kaydet ve Çık
Geri
İleri



Bildirimler

Name  
App. No  
City  
Branch

Name of  
Guarantors  
(if available)

Loan Types  
Maturity  
# of installments  
Interest Rate

Filled by RM

# ALES Demo

## Part 2: Financials of farmer

Revenues/Receivables  
Expenses/Payables  
Other than Agriculture

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

Need proof (document)

Tarım Dışı Giderler

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

Bank Debts  
(Comm. Loans)  
(Consumer Loan)  
(Credit Cards)  
(Leasing)  
(Factoring)

(most of the data  
filled automatically)

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
Factoring	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

Koç UniCredit

Bildirimler

© Rights for the software reserved

# ALES Demo

## Part 3: Questionnaire for Sustainability

Questions for quality and productivity

Nearly 10-15 questions for different types of sub-segment (crop, dairy, poultry, etc.)

TKDS - Değerlendirme Soruları

**Kalite Soruları\***

**Bitkisel Üretim**

Üretici adına sahipli ve kiralık 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 kiralık araziler eşit

Kullanılan makine ve ekipman Kendi ekipmanı

Bitkisel arazi varlığının (sahipli ve kiralık 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

Filled by RM

Vazgeç Kaydet ve Çık Geri İleri

Koç UniCredit Bildirimler

© Rights for the software reserved

# ALES Demo

## Part 4: Production of farmer

Name  
App. No  
City  
Branch

**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 in  
the Farm

**Ürünler**

Bitkisel Üretim:  Selection of product name from scroll list

Entered by RM

per-product Price, Yield, Working Capital Requirement, Revenue, Maturity appears automatically

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

Total Revenue  
and Working  
Capital  
Requirement of  
the farm

**Üretim Gelirleri / Giderleri**

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

Vazgeç Kaydet ve Çık Geri İleri

# ALES Demo

## Part 5: Limit & Maturity Result

Priority of loans:  
If more than one  
type of loan  
requested,  
ranking required

The system will  
respect this  
ranking, in case  
the farmer is not  
feasible for all

Approved  
Limit

### 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**

▲  
▼

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

**CLICK FOR THE RESULT!**

**Hesapla**

**Önerilen Limit Bilgileri**

Talep Türü	Talep Tutarı	Talep Vadesi	Önerilen Limit	Açıklama
Nakdi Tarım Kredisı	70.000,00	365	70.000,00	
- Tarımsal Üretim Kredisı	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 Önerilen Vadesi	Ekim

**Financial Result :**

Revenue

Expenses

Net Profit

Dominant Product

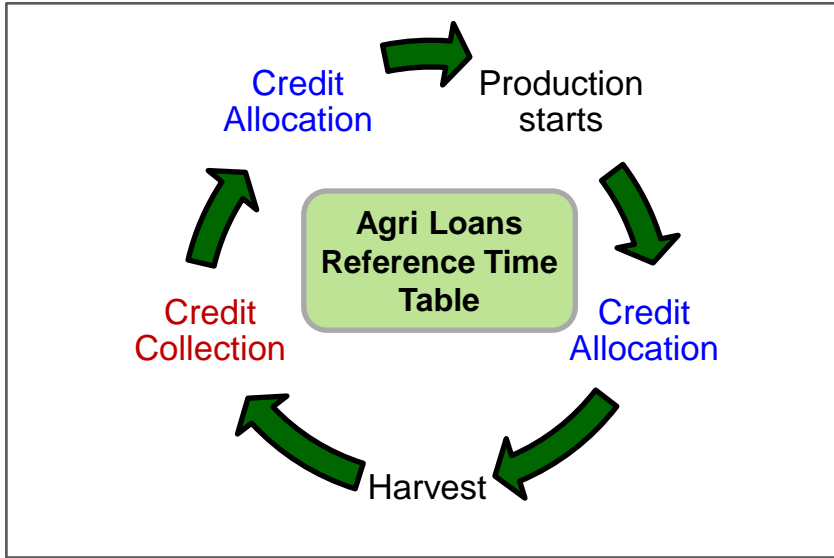
Dominant Maturity

Vazgeç Kaydet ve Çık Geri Sonlandır

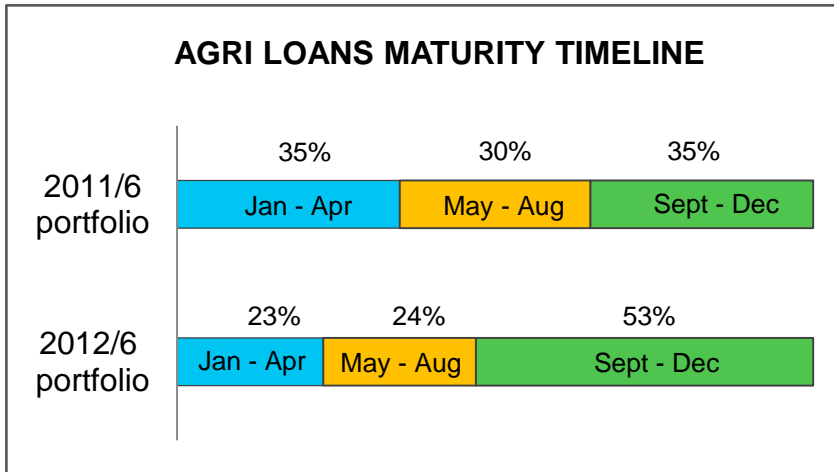
Koç UniCredit
Bildirimler



# Complimentary Policy for ALES: Agri-Cycle & Maturity Policy



- Our loan maturity policy is line with customers' production cycle
- Agri Loans Reference Time Table gives;
  - Production – Harvest periods
  - Credit Allocation – Collection periods for 81 product in 26 sub-region
- Reference maturity is mandatory. But exceptional demands are welcomed



- New policy changes our maturity distribution
- Additional 17% of loans' maturity shift to Sept-Dec, since harvest period of most of the products are between these months.

## Strengths we get

### BEFORE ALES

- Each branch lend different limits and maturity acc. to its own agricultural knowledge (or beliefs)
- Some of the branches were reluctant / afraid of financing agriculture since they dont know agricultural sector very well
- It was impossible to plan and evaluate agricultural lending policy of the bank
- Requirement for a continous training facility for RMs to enforce the bank's agricultural lending policy

### AFTER ALES

- A standardized system for agricultural loans give confidence
- Branches don't hesitate / can't find an excuse not to finance agriculture
- It is possible to establish an accurate monitoring policy, which enables evaluating and planning the policy
- The system presents principles of the bank's lending policy, which decreases training necessity

## Key Points and Difficulties of ALES

- ALES may create a **resistance** and **complaints** in some branches, since they were independent before the system. This causes loss of time
- Banks should decide “how to behave” to credit lines approved before the system, but cannot be approved now (**Reductions** or **cancellations!**)
- Banks should establish mechanisms to **update the sectoral data** within the system
- Necessity to add **new products** and **algorithms** into the system, if the agricultural sector in your country is transforming
- Should establish **dedicated organizations** and department for the sustainability of system
- For an integrated approach, you should ensure **integration of the system** with other rating and/or scoring systems within the bank



# THANK YOU

**Omer F. Demirhan**

faruk.demirhan@yapikredi.com.tr

T: +90-212-3397810

M: +90-530-6147991

Bereketimiz bol olsun!

 **YapıKredi**  
Tarım Bankacılığı