

Présentation

sur les solutions en matière de

fonds de roulement de la

LANDBANK destinées aux

entreprises agricoles

(Besoins en financement agricole à court terme)

WILFREDO C. MALDIA
Directeur général adjoint
Land Bank of the Philippines



29 mars 2012
Kampala, Ouganda

Plan

- 1. La Land Bank of the Philippines (LANDBANK)**
- 2. Approche de la LANDBANK dans la promotion du financement rural**
- 3. Facilité de crédit à court terme pour les entreprises agricoles**
- 4. Facteurs de réussite**
- 5. Défis liés aux prêts agricoles**

La LANDBANK (en bref)

- Une banque étatique de 48 ans dotée d'une capitalisation de 25 milliards de pesos (US\$556 millions)
- Mise en œuvre du programme de réforme agraire complet du ministère
- La plus grande institution financière officielle desservant les campagnes
- 329 succursales couvrant 80 des 81 provinces dans le pays
- Taux de pénétration de 96 % en termes de financement des petits exploitants et pêcheurs
- 4^e plus grande banque en termes de dépôts, d'actifs, de prêts et de capital
- L'une des deux (2) banques dans le pays avec une note CAMELS de 4

Nombre de succursales et de bureaux de conseils

Région de la
capitale **77**

Luzon **132**

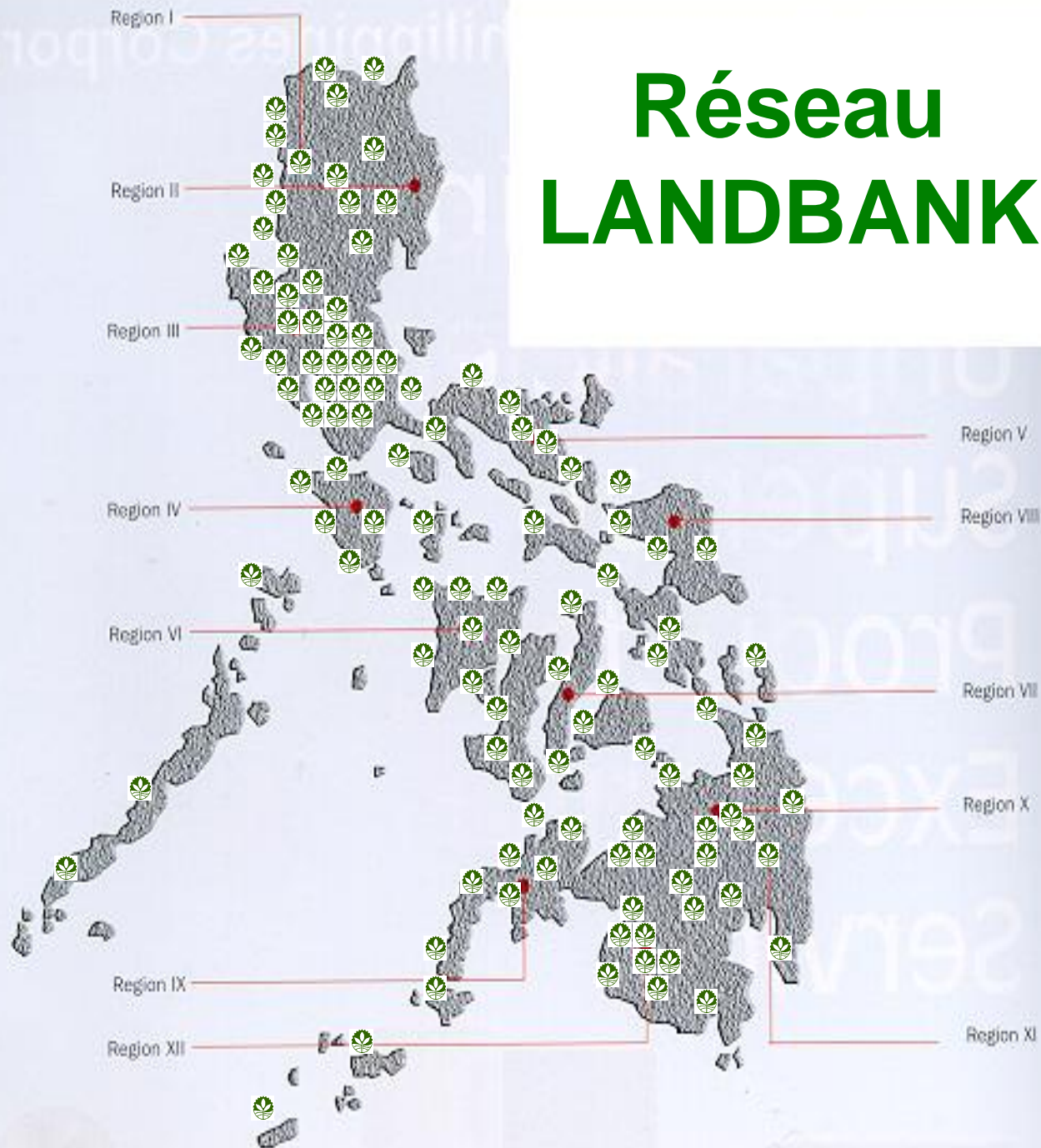
Visayas **52**

Mindanao **67**

TOTAL 328

Nbre DAB – 985

Réseau LANDBANK



LBP BUSINESS GOALS

Poursuite de la mission d'une institution financière chargée du développement des campagnes



Offre de produits et d'un service clientèle de qualité en tant qu'entreprise de services financiers

Garantie de la stabilité et de la viabilité institutionnelle à long terme en tant que

La LANDBANK (en bref)



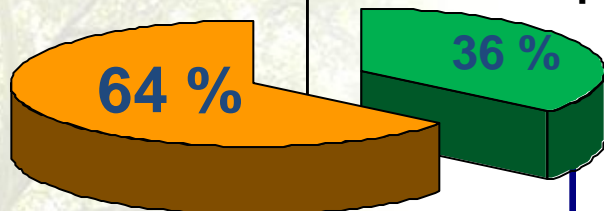
TUWID NA DAAN
TUNGO SA KASAGANAAN

Élargissement du portefeuille de prêts en faveur de secteurs prioritaires :

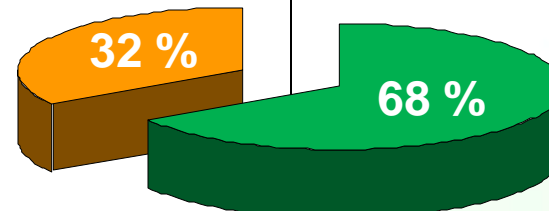
En décembre 2000

En décembre 2011

Secteurs prioritaires



Secteurs non-prioritaires



- Petits exploitants et pêcheurs (SFF)
- Micro-entreprises et PME
- Entreprises agricoles
- Infrastructure agricole (LGU)
- Projets liés à l'agriculture (GOCC)
- Prêts de subsistance
- Projets liés à l'environnement

La LANDBANK (en bref)



TUWID NA DAAN
TUNGO SA KASAGANAAN

Portefeuille de prêts en faveur de secteurs prioritaires (en décembre 2011)

Secteurs	Montant du prêt		% par rapport au total
	En milliards de pesos	Équivalent en millions de US \$	
SECTEURS PRIORITAIRES			
1. Exploitants et pêcheurs	31,37	697	12
2. Micro-entreprises et PME	21,25	472	8
3. Prêts de subsistance	5,47	122	2
4. Entreprises agricoles	21,40	476	8
5. Infrastructure agricole (LGU)	32,15	714	13
6. Projets liés à l'agriculture (GOCC)	40,31	896	16
7. Projets liés à l'environnement	6,55	146	3
8. Logements sociaux	6,70	149	3
9. Écoles et hôpitaux	6,92	154	3
Total des prêts pour les secteurs prioritaires	172,13	3 825	68
AUTRES	81,69	1 815	32
PORTEFEUILLE DE PRÊTS BRUTS (normaux)	253,82	5 640	100

Approche de la LANDBANK dans la promotion du financement rural



PRÊTS À TRAVERS CANAUX

- Coopératives/Associations d'exploitants
- Banques rurales/caisses populaires/caisses d'épargne
- Entreprises basées sur l'agriculture (ABE)

CRÉDIT DE DÉTAIL DIRECT

- Petites et moyennes entreprises
- Unités publiques locales
- GOCC
- Grandes entreprises

Assistance en matière de crédit de la LANDBANK aux petits exploitants et pêcheurs à travers des canaux spécifiques



Canaux de crédit	Nombre de canaux			Montant des prêts (En millions de \$)			Nombre de SFF aidés		
	2009	2010	2011	2009	2010	2011	2009	2010	2011
1. Coopératives	1 054	988	979	183,5	198,8	250,2	156 148	307 525	407 852
2. CFI (Banques rurales, caisses populaires)	393	356	367	391,3	402,3	519,0	273 303	435 364	488 887
3. Organisations d'exploitants	256	169	129	9,9	6,6	10,5	10 800	6 298	9 030
4. ABE	330	322	417	46,5	106,6	118,5	12 870	68 930	32 201
Total	2 033	1 835	1 892	631,2	714,2	898,2	453 121	818 117	937 970

Facilités de crédit à court terme pour les entreprises agricoles

Facilités de crédit	Objectif	Emprunteurs					Taux d'intérêt (% par an)	Taux de croissance 2010-2011	Taux de recouvrement
		C	C F I	I M F	A B E	C o r p			
Facilités de réescompte	<ul style="list-style-type: none"> Rembourser aux canaux le montant prêté aux emprunteurs secondaires équivalant jusqu'à 100 % du solde actuel des billets à ordre. Compléter ou augmenter les besoins en fonds de roulement des canaux 	✓	✓	✓			5-9	25 %	99 %
Réaffectation des prêts	<ul style="list-style-type: none"> Financer le coût de la production agricole (<i>main-d'œuvre et intrants matériels</i>) des membres/exploitants des coopératives 	✓		✓	✓		7-11	26 %	94 %
Prêts sur marchandises	<ul style="list-style-type: none"> Permet aux emprunteurs de garder leurs stocks de maïs ou de riz paddy tout en attendant de meilleurs cours pour leurs marchandises. 	✓					5-9	0 %	99 %

Légende :

C - Coopératives

CFI - Institutions financières rurales

IMF - Institutions de micro-financement

ABE - Entreprises basées sur l'agriculture

Corp - Sociétés commerciales

Facilités de crédit à court terme pour les entreprises agricoles

Facilités de crédit	Objectif	Emprunteurs					Taux d'intérêt (% par an)	Taux de croissance 2010-2011	Taux de recouvrement
		C	C FI	M FI	A B E	C o r p			
Ligne de prêts à court terme	<ul style="list-style-type: none"> Financer ou augmenter le fonds de roulement pour l'achat de matières premières, la transformation et le négoce des intrants ou des produits finis. 	✓	✓		✓		5-9	56 %	94 %
Prêts contre montant des dépôts	<ul style="list-style-type: none"> Augmenter le fonds de roulement des emprunteurs à travers la mise à disposition de prêts par rapport à au montant des dépôts 	✓			✓		4-8	0 %	100 %
Ligne de crédit emballage (EPCL)/ Ligne d'achat d'effets d'exportation (EBPL)	<ul style="list-style-type: none"> Financer la production de marchandises pour l'exportation contre des lettres de crédit (LC) et des bons de commande (PO) 				✓	✓	6,5-7,5	(10 %)	100 %
	<ul style="list-style-type: none"> Avancer le paiement d'exportations après expédition, avant le recouvrement par la banque de l'importateur 				✓	✓			

Légende :

C - Coopératives

CFI - Institutions financières rurales

IMF - Institutions de micro-financement

ABE - Entreprises basées sur l'agriculture

Corp - Sociétés commerciales

Facteurs de réussite

1. **Disponibilité de diverses facilités de crédit pour répondre aux besoins des clients**
2. **Présence de mécanismes d'atténuation des risques**
 - Accord sur la production, la technique et la commercialisation (PTMA) avec l'entreprise d'ancrage dans les documents de prêt
 - Disponibilité d'un programme de garantie et d'assurance (*par ex., Agricultural Guarantee Fund Pool, Philippine Crop Insurance Corporation, Credit Surety Fund*) pour garantir le remboursement du prêt en cas de catastrophes naturelles
3. **Adoption d'une approche de prêts en gros**
 - Approche la plus efficace pour prêter aux SFF et toucher ces derniers
 - Risque lié au crédit pris en charge par les canaux
 - Canaux de crédit capables d'établir facilement la solvabilité de leurs clients du fait qu'ils connaissent bien ces derniers
 - Le suivi des comptes relève des canaux
4. **Présence de centres d'assistance au développement**

Défis liés aux prêts agricoles



Défis	Actions prises/Recommandation
<p>1. Incapacité des emprunteurs à avancer la garantie nécessaire au prêt en particulier sur le plan du fonds de roulement</p>	<ul style="list-style-type: none">■ LANDBANK continue à développer des programmes pour permettre à des emprunteurs agricoles potentiels d'accéder au crédit.■ Mise en œuvre d'un programme de défense du développement pour répondre aux besoins des emprunteurs dotés d'une entreprise viable mais incapables de respecter les critères habituels des banques, en particulier au niveau des garanties.
<p>2. Risques associés à l'agriculture (<i>20 typhons par an en moyenne frappent le pays</i>)</p>	<ul style="list-style-type: none">■ Nécessité de mettre en place des mécanismes (<i>assurance, garantie, etc.</i>) pour répondre aux effets des catastrophes.

Défis liés aux prêts agricoles



Défis	Recommandations
<p>3. Structure des exploitations et petites parcelles des exploitants (<i>Parcelle moyenne par exploitant autour d' 1,5 – 2 hectares</i>)</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Encouragement de la consolidation des exploitations en une seule entité économique pour parvenir à des économies d'échelle
<p>4. Pollution crédits ou emprunts multiples de la part des clients finaux</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Établissement d'un bureau du crédit pour permettre le partage d'informations parmi les créiteurs. Le système va créer plus de transparence dans les informations et décourager les emprunts multiples. Amélioration du processus de crédit et diminution du coût des prêts pour les clients finaux.



TUWID NA DAAN
TUNGO SA KASAGANAAN

Merci ! . . .



LAND BANK OF THE PHILIPPINES

ISO 14001 CERTIFIED

Official Depository Bank of the Republic of the Philippines