



**Forum 2013 sur le financement de
l'agriculture : activité bancaire
agricole rentable
Colombo, Sri Lanka**

**Florence Kariuki
Août 2013**

Introduction



Equity Bank a été fondée sous le nom d'Equity Building Society (EBS) en octobre 1984 et convertie en banque commerciale officiellement enregistrée telle quelle le 31 décembre 2004 en tant que Equity Bank Limited (EBL)

La banque est habilitée en vertu de la loi Kenya Banking act et compte actuellement des agences au Kenya (156), en Ouganda (40), au Sud- Soudan (9), au Rwanda (9) et en Tanzanie (6)

- Equity Group Foundation-Kenya
- Equity Insurance Agency-Kenya

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Philosophie d'entreprise



NOTRE BUT

Nous existons pour transformer les vies et les revenus de nos peuples sur les plans social et économique en mettant à la disposition de ces derniers des services financiers modernes et complets visant à maximiser leurs possibilités.

NOTRE VISION

Être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains.

NOTRE MISSION

Nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

•
Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Réseau d'agences de Equity Bank



Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Pourquoi l'agriculture ?



- Elle représente un vaste marché non exploité, la base de la pyramide.
- Pour promouvoir la responsabilisation économique en redistribuant la richesse à travers l'accès aux ressources financières.
- Pour permettre aux micro entreprises (exploitants, transformateurs, transporteurs, etc.) de contribuer à l'économie et de faire partie du système financier.
- Une responsabilité sociale de mettre les services financiers à la disposition du segment inférieur de la société, dont la majorité des participants appartient aux communautés rurales.

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Produits de prêts agricoles offerts par Equity Bank

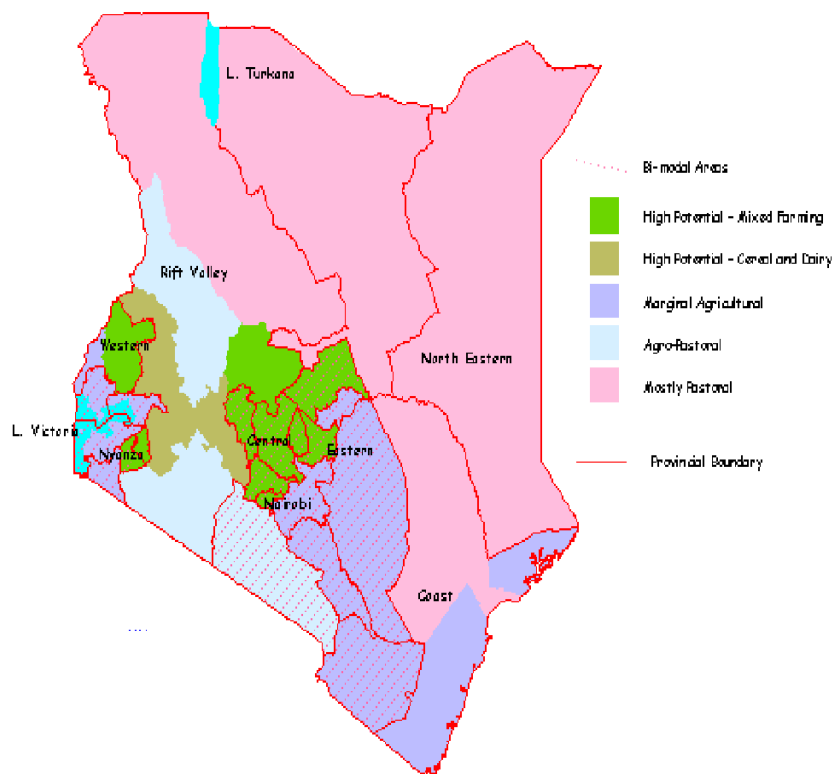


- Prêts agricoles pour intrants
- Micro prêts pour fonds de roulement
- Prêts pour développement d'exploitation
- Financement des immobilisations et de l'équipement
- Prêts d'infrastructure pour l'irrigation

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Zones écologiques de l'agriculture au Kenya



- Le secteur de l'agriculture domine l'économie kenyanne
- 15 % de la superficie totale du Kenya sont suffisamment fertiles et irrigués par la pluie pour être exploités
- Les principales cultures commerciales sont le thé, les produits horticoles et le café
- Les principales denrées alimentaires incluent le maïs, les pommes de terre, le blé et le riz
- Le bétail prédomine dans les zones semi-arides
- L'agriculture a été ciblée dans le cadre de « Vision 2030 », la planification actuelle du Kenya pour l'avenir de la croissance économique

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

« Prêts aux exploitants en fonction des saisons »

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Segmentation du marché



Le financement de l'agriculture chez Equity passe par l'approche de la chaîne de valeur, c'est-à-dire une focalisation sur la production, l'ajout de valeur jusqu'à ce que le produit parvienne au consommateur final.

Les clients agricoles incluent donc :

- Exploitants/producteurs et groupes de producteurs
- Fournisseurs d'intrants agricoles
- Fournisseurs de services de développement de l'activité
- Acheteurs de fruits et légumes
- Transformateurs
- Toute autre partie impliquée dans la chaîne

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Segmentation du marché



Exploitants

- Petite échelle mais commerciaux
- Grande échelle
- Preuve d'au moins une saison réussie

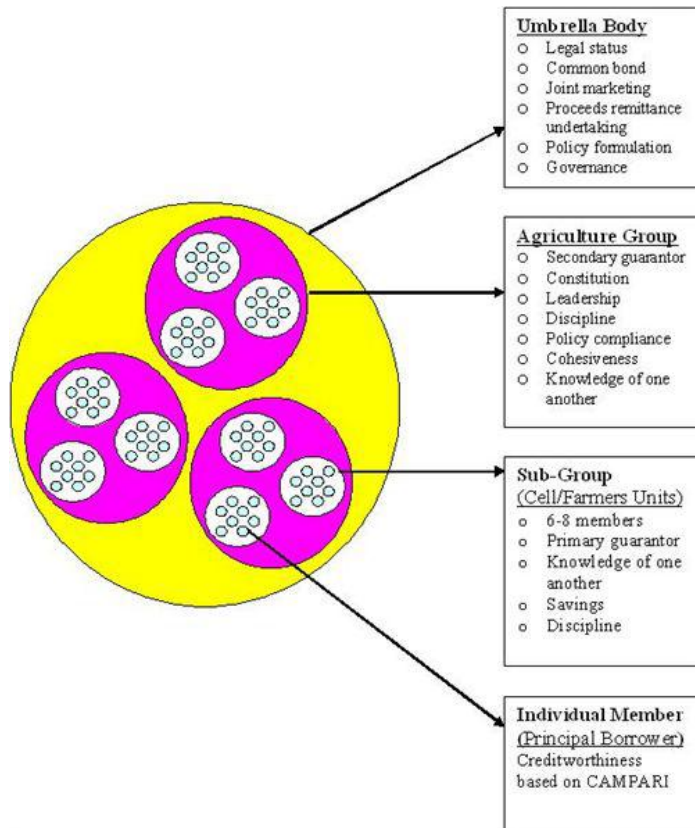
PME agricoles

- Au moins une année d'exploitation
- Registres commerciaux adéquats
- Habilitation / permis d'exploitation valides

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Segmentation du marché – Approche de prêts de groupe

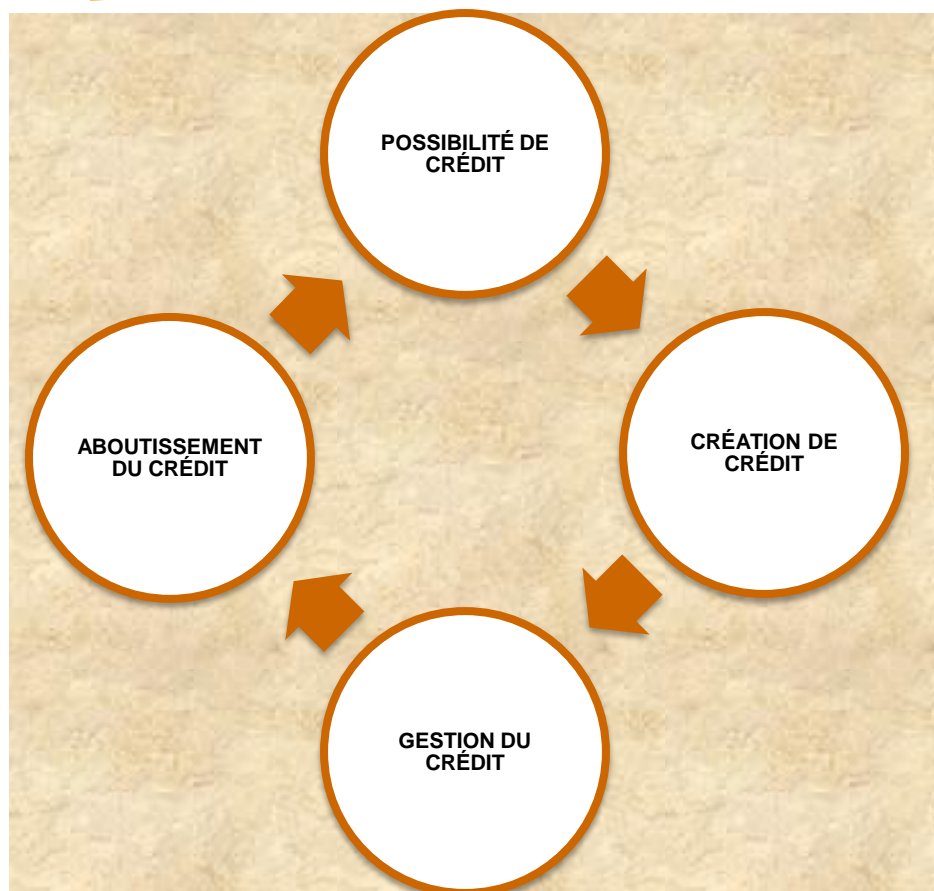


- Économies d'échelle
- Économies de gamme
- Amélioration du recouvrement des prêts
- Rentabilité
- Atténuation de l'asymétrie des informations
- Risques réduits
- Nantissement social

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Processus de prêt



Possibilité de crédit

- Pré demande
- Demande

Création de crédit

- Évaluation
- Analyse

Gestion du crédit

- Déboursement
- Supervision
- Perfection

Aboutissement du crédit

- Paiement du prêt
- Préparation pour une autre possibilité de crédit

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Principales caractéristiques des produits –prêts à la production



- ❖ Montant des prêts
- ❖ Exigence en matière de nantissement : souplesse
- ❖ Prêt à terme : correspondant au cycle de récolte/de production.

Frais

- ❖ Assurance vie de crédit
- ❖ Frais d'évaluation de prêt
- ❖ Taux d'intérêt

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Processus de développement des produits



Le développement de produits peut inclure les points suivants :

- Modification d'un produit existant, ou
- Formulation d'un produit entièrement nouveau

Chez Equity Bank

- Processus tiré par le marché, innovateur et axé sur le client

Questions clés

- Quels sont les souhaits/besoins de nos clients cibles ?
- Le besoin figure-t-il dans notre mandat ?
- Comment répondons-nous à ce souhait/besoin ?
- Produits personnalisés pour répondre aux besoins des clients.

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Processus de développement des produits



Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Administration des prêts



Demande

- Vérifier que la demande est effectuée au moins un mois avant l'arrivée de la saison des pluies/des semailles (les cultures non irriguées par la pluie ne sont pas très sensibles à la saisonnalité)

Évaluation

- Vérifier que des visites sont effectuées à l'exploitation
- Résumé des exigences en matière d'intrants agricoles incluant les quantités et les coûts (facture pro-forma)
- Application du test CAMPARI à la proposition/au client

Déboursement & post déboursement

- En tranches selon les étapes de la récolte
- Évaluation post déboursement

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Administration des prêts...



Formulaire de demande

- Informations personnelles sur le client
- Caractéristiques de l'exploitation du client
- Caractéristiques du prêt
- Antécédents en matière de crédit
- Détails financiers
- Données sur la production (passé & projections)

Visites chez le client

- Description de l'emplacement de l'exploitation
- Caractéristiques actuelles de l'exploitation
- Autres sources de revenu
- Commentaires sur la gestion de l'exploitation
- Commentaires sur les nantissements promis
- Analyse SWOT
- Recommandations du responsable des prêts
- Cartes de l'emplacement

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Administration des prêts...



PRODUCTION INPUTS REQUIREMENTS SUMMARY

(To be used for all loans meant to finance purchase of farm inputs)

| | |
|--------------------------|--|
| APPLICANT'S NAME | |
| OPERATIVE ACCOUNT NUMBER | |
| AMOUNT APPLIED FOR | |
| PURPOSE OF THE LOAN | |

| INPUTS DESCRIPTION | STAGE OF APPLICATION** | NO. OF UNITS REQUIRED | UNIT COST (KSHS) | TOTAL COST (KSHS) |
|--------------------|------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

** Mention the production stage or indicative dates when the inputs shall be utilized by the applicant e.g. Land preparation, during harvesting, April, July e.t.c.

NAME OF THE APPLICANT _____

SIGNATURE _____ DATE _____

NAME OF THE APPRAISING OFFICER _____

SIGNATURE _____ DATE _____



AGRICULTURE LOAN POST DISBURSEMENT EVALUATION FORM

PART A

| | |
|--|--|
| MEMBER'S NAME | |
| LOAN ACCOUNT NUMBER | |
| CURRENT BALANCE | |
| BASIC LOAN PARTICULARS | |
| AMOUNT APPROVED | |
| AMOUNT DISBURSED (Attach a schedule in case of disbursement by phases) | |
| DATE OF DISBURSEMENT | |
| MODE OF DISBURSEMENT (is it in cash or direct payment to vendor?) | |
| PURPOSE OF THE LOAN (Brief description as per the application form) | |
| LOAN PERFORMANCE (Describe briefly how the account has been performing and its classification) | |

PART B

PROJECT PROGRESS SUMMARY

(Tick in the box as appropriate and give a brief description)

Is the borrower able to demonstrate the utilization of the loan? YES NO

Do the funds utilization compare with the initial purpose? YES NO

At what stage is the crop/production incase of inputs financing?

Is there any evident impact on the borrower's cash flow and revenues? YES NO

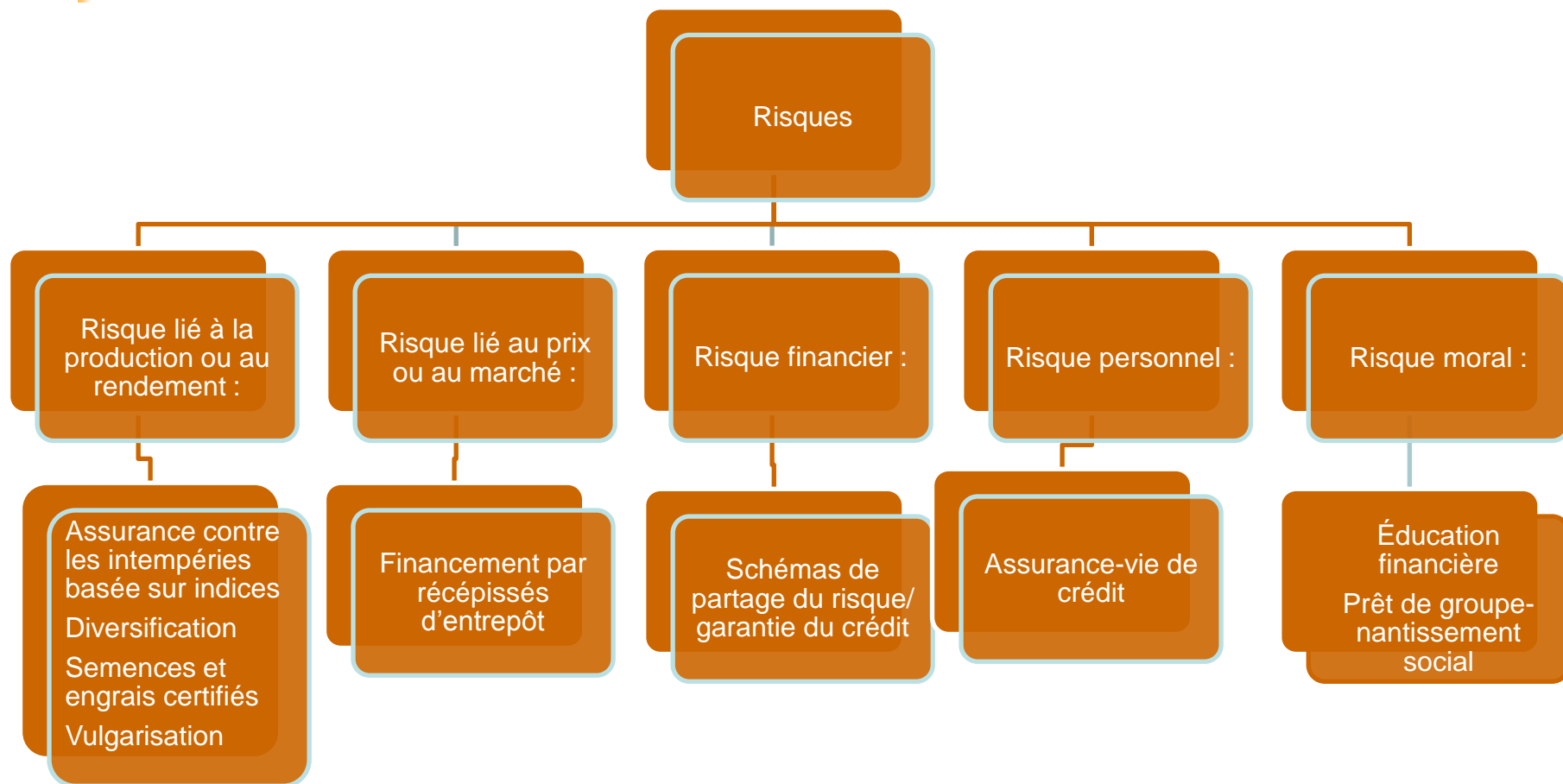
How has this impact affected the loan repayment?

** This form MUST be used for all agricultural loans whose repayment period is more than 3 months.

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Gestion du risque



Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Défis



- Mauvaise récolte
- Détournement des fonds
- Course pour un prêt à la dernière minute
- Vente parallèle des fruits et légumes sous contrat
- Surproduction-bas prix
- Interférences politiques
- Fournisseurs d'intrants malhonnêtes
- Manque de vulgarisation
- Manque d'éducation financière

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Notre approche de la gestion du risque



- Évaluation du foyer ; diversification
- Approche prêt de groupe – nantissement social
- Modalités du prêt modifiées en fonction d'une trésorerie cyclique/irrégulière
- Dispositions contractuelles pour réduire les prix, améliorer la qualité de la production et contribuer à la garantie de remboursement du prêt
- Collaboration avec parties prenantes - vulgarisation, formation, stockistes

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Notre approche de la gestion du risque

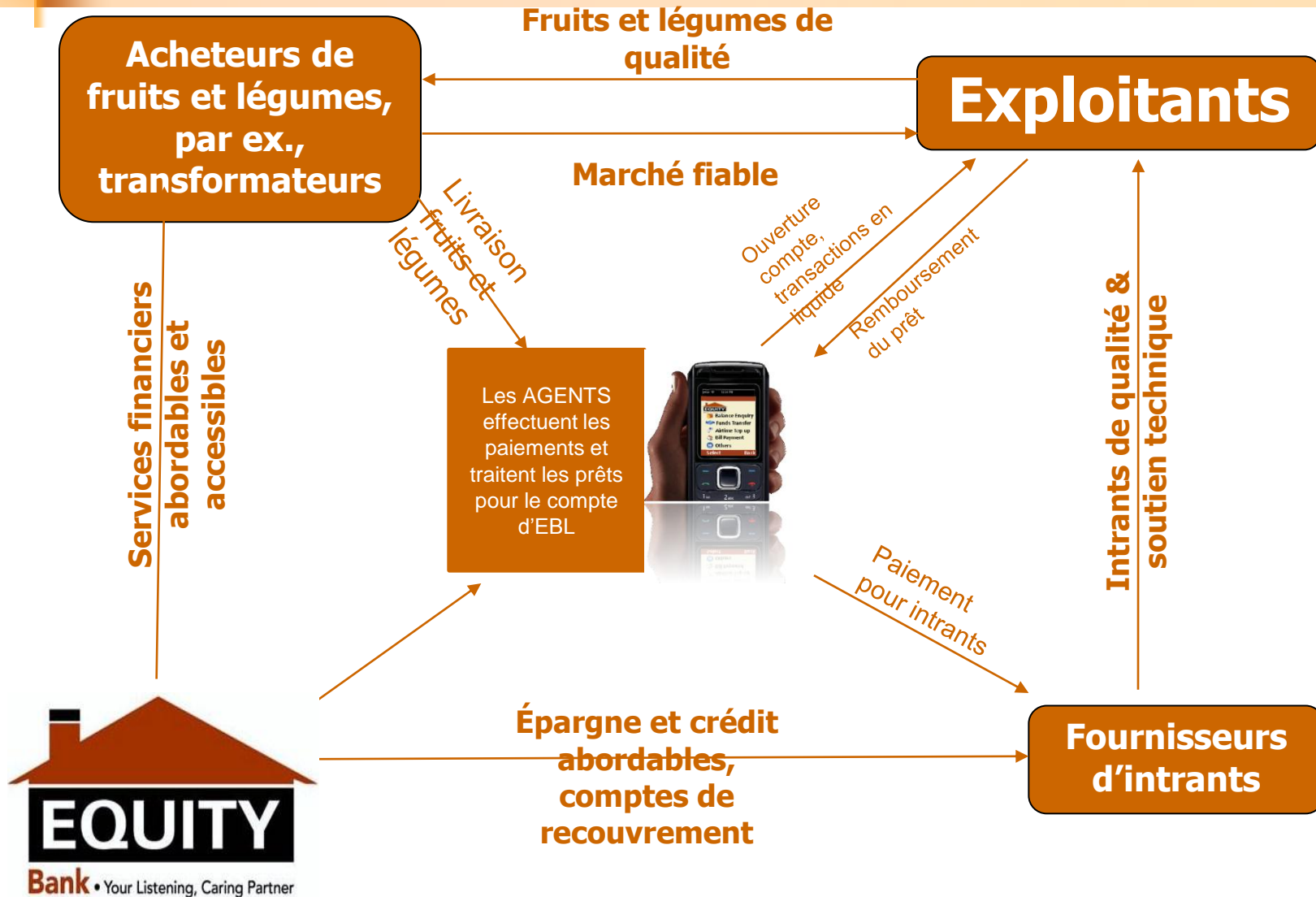


- Protéger le financement agricole des interférences extérieures à travers la gestion des relations
- Encouragement de l'épargne, même modeste ; activité bancaire dans les agences, activité bancaire mobile
- Financement à travers des partenariats stratégiques concernant la chaîne de valeur
- Formation financière : dette, épargne, budgétisation, services financiers
- Reporting SIG approprié ; classification des risques

Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Innovations en matière de financement de l'agriculture



Suivi post déboursement



Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Éducation financière



Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Activités de diffusion externes



Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.

Liens avec le marché



Activité bancaire en agence



Agency Banking



Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.



Thank
You

Email : info@equitybank.co.ke

Site Web : www.equitybank.co.ke



Vision : être le défenseur de la prospérité socio-économique des peuples africains

Énoncé de mission : nous offrons des services financiers complets et focalisés sur le client afin de responsabiliser nos clients et autres parties prenantes sur les plans social et économique.