

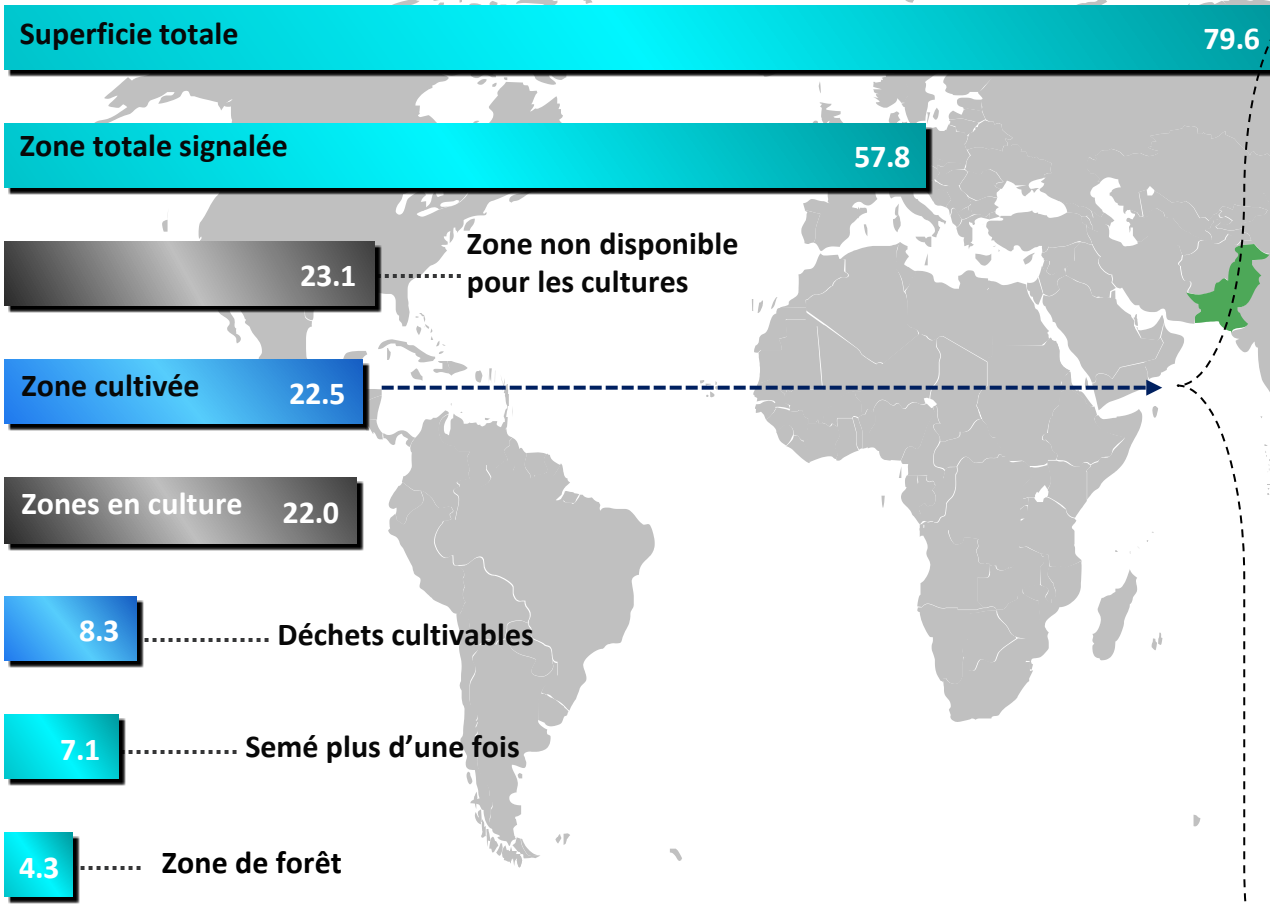
Prêts agricoles saisonniers à la production : financement de la trésorerie

Kashif U. Thanvi
Responsable de l'activité bancaire rurale
HBL
21 août 2013



Vue d'ensemble de l'agriculture au Pakistan

Superficie en millions d'hectares



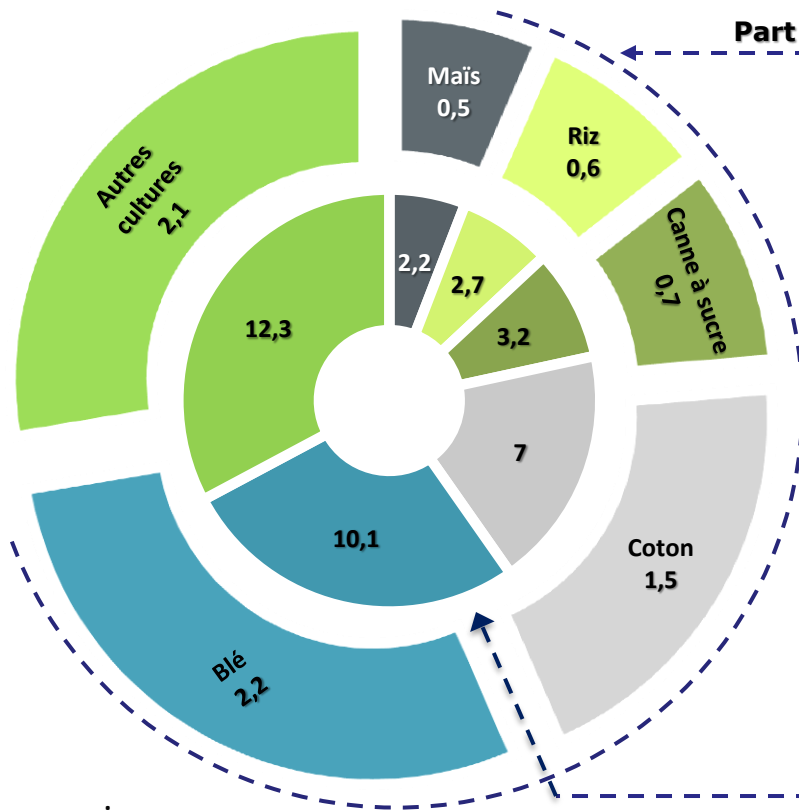
Culture	% zones cultivées
BLÉ	42
RIZ	14
COTON	14
FOURRAGE	9
LÉGUMES SECS	5
MAÏS	4
CANNE À SUCRE	4
JAWAR/BAJRA	2
VERGERS	2
LÉGUMES	2
OLÉAGINEUX	2
AUTRES CULTURES	1
ORGE	1
TABAC	0

Source : Recensement agricole au Pakistan 2010



PIB de l'agriculture au Pakistan

Part de chaque culture %



Part des principales cultures 25,2 % & part d'autres cultures 12,3 %

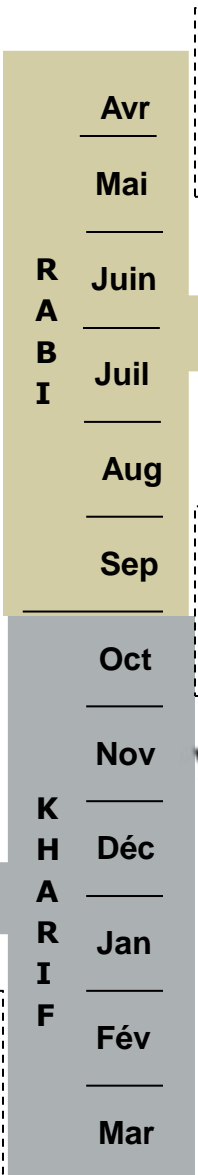
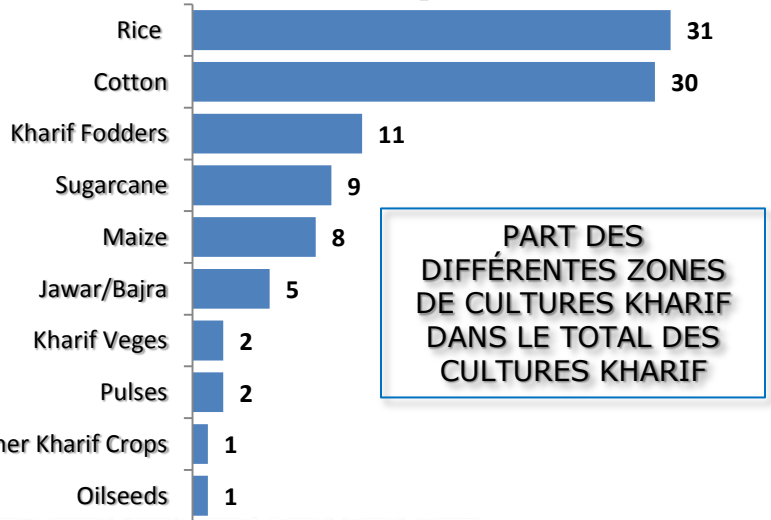
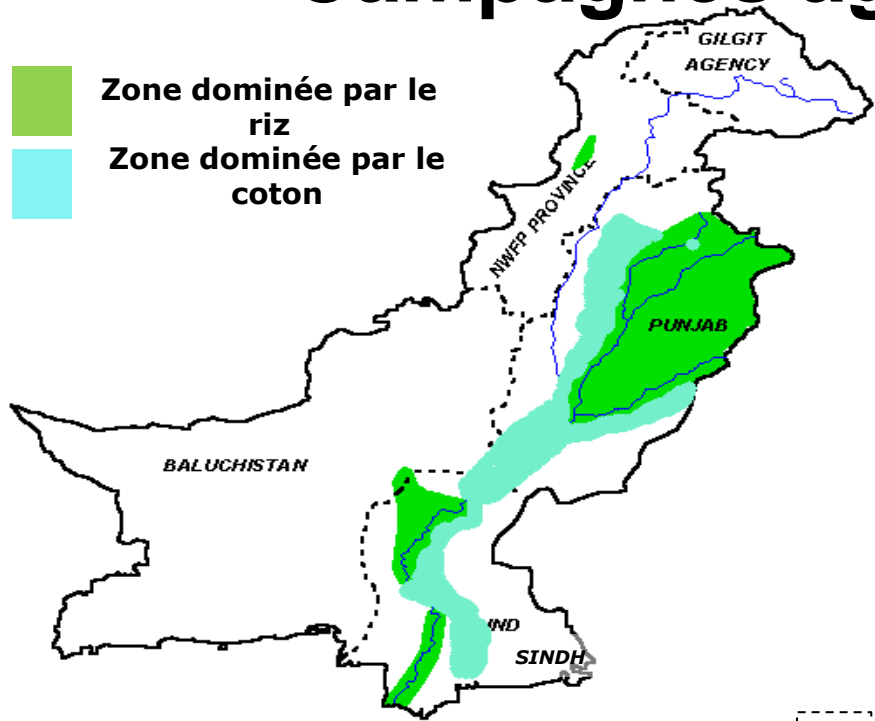
Pourcentage

Secteur	Valeur ajoutée de l'agriculture	PIB
Culture	37,5	7,6
Non-culture	62,5	16,5
Total	100	24,1

Source : Enquête économique au Pakistan 2012-13

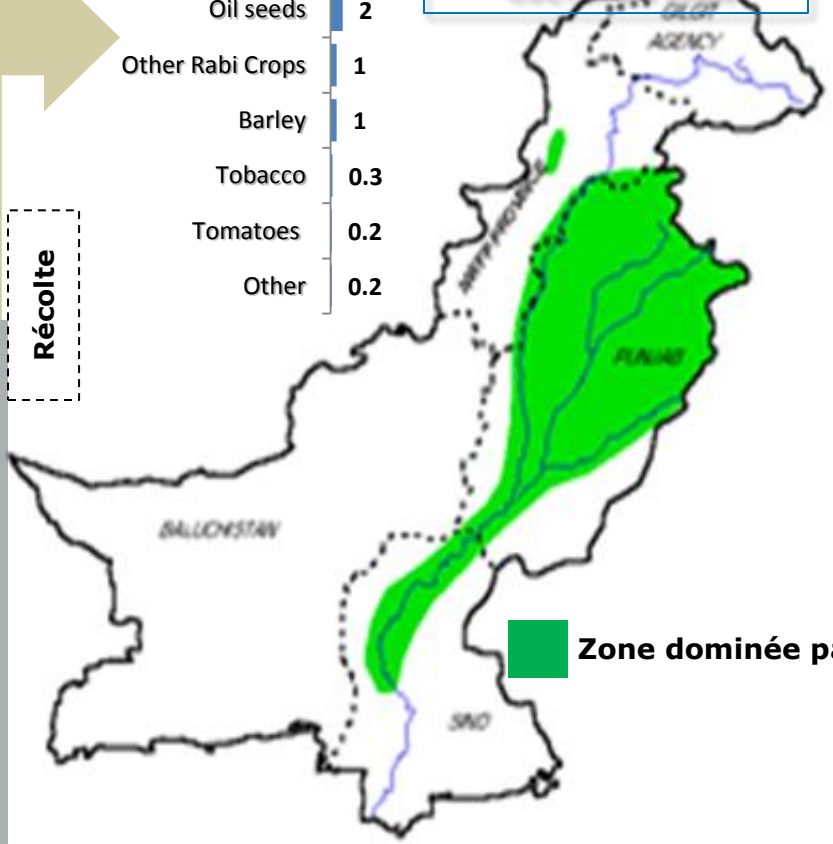
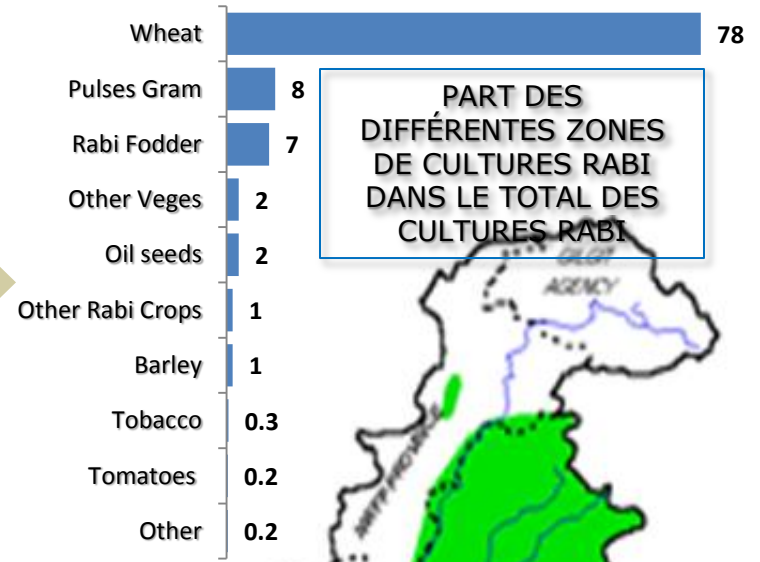


Campagnes agricoles au Pakistan

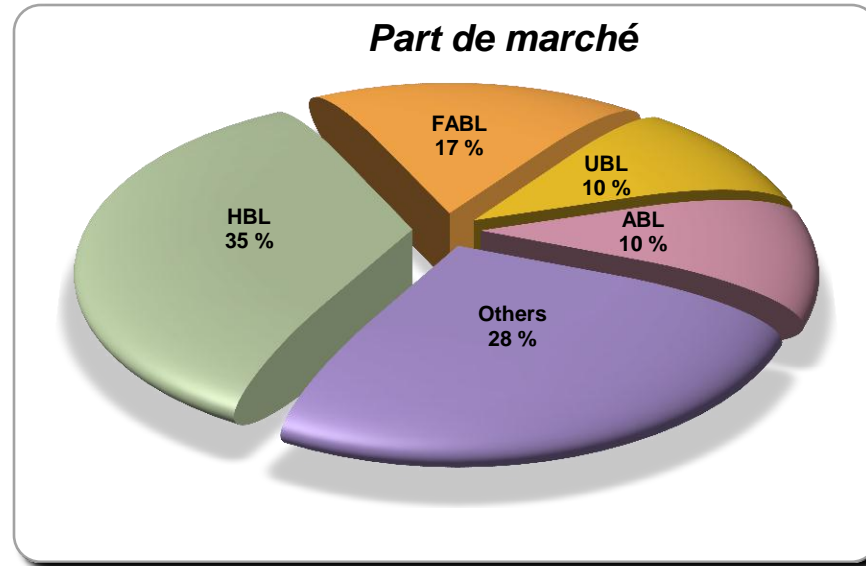


Semilles

Récolte



Part de marché de HBL parmi les banques commerciales privées



Milliards Rs.	
Banque	Encours**
HBL	20
FABL	10
UBL	6
ABL	6
Autres	16

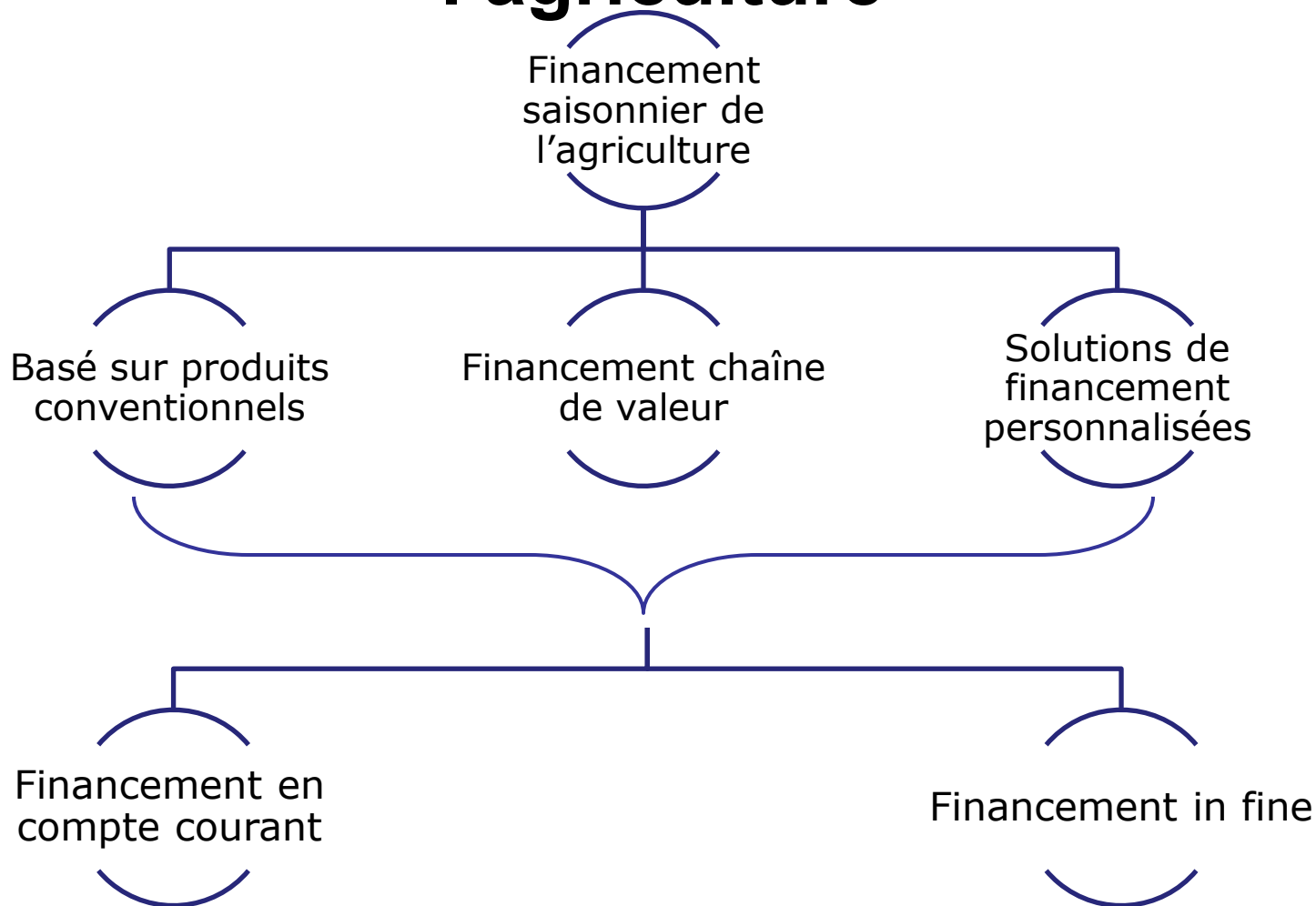
* De juillet à mai (2012-13)

** Au 31-05-2013

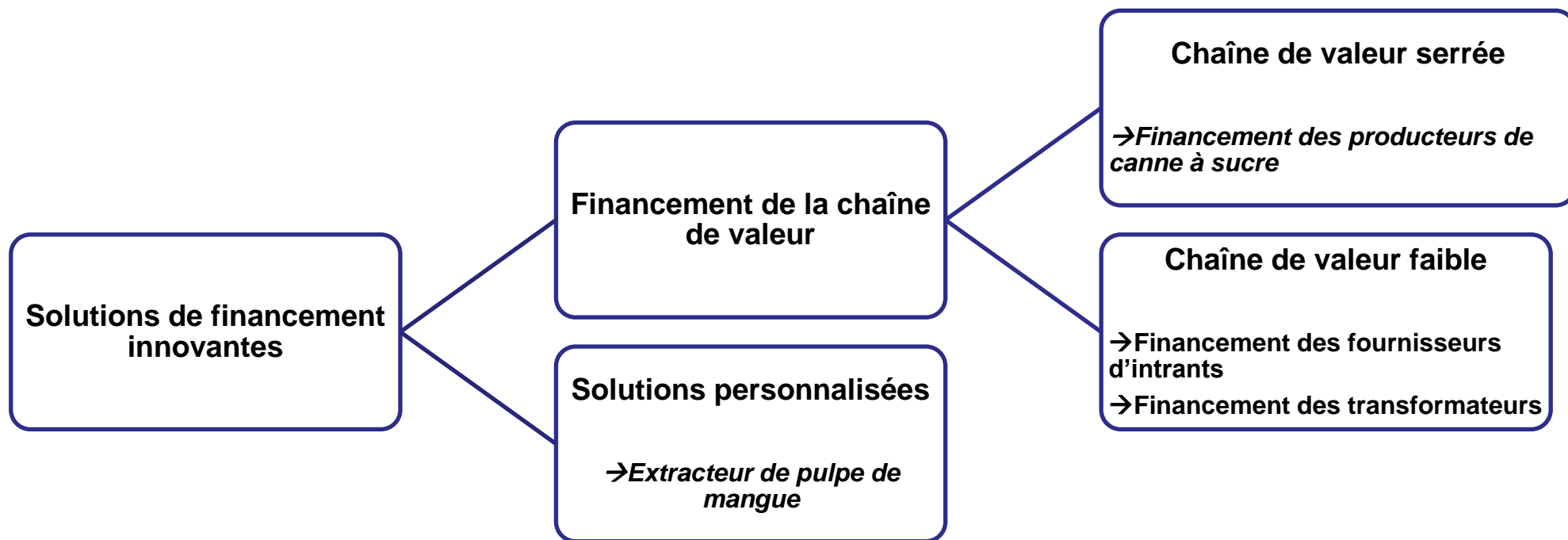
Source : SBP



Solutions HBL de financement saisonnier de l'agriculture

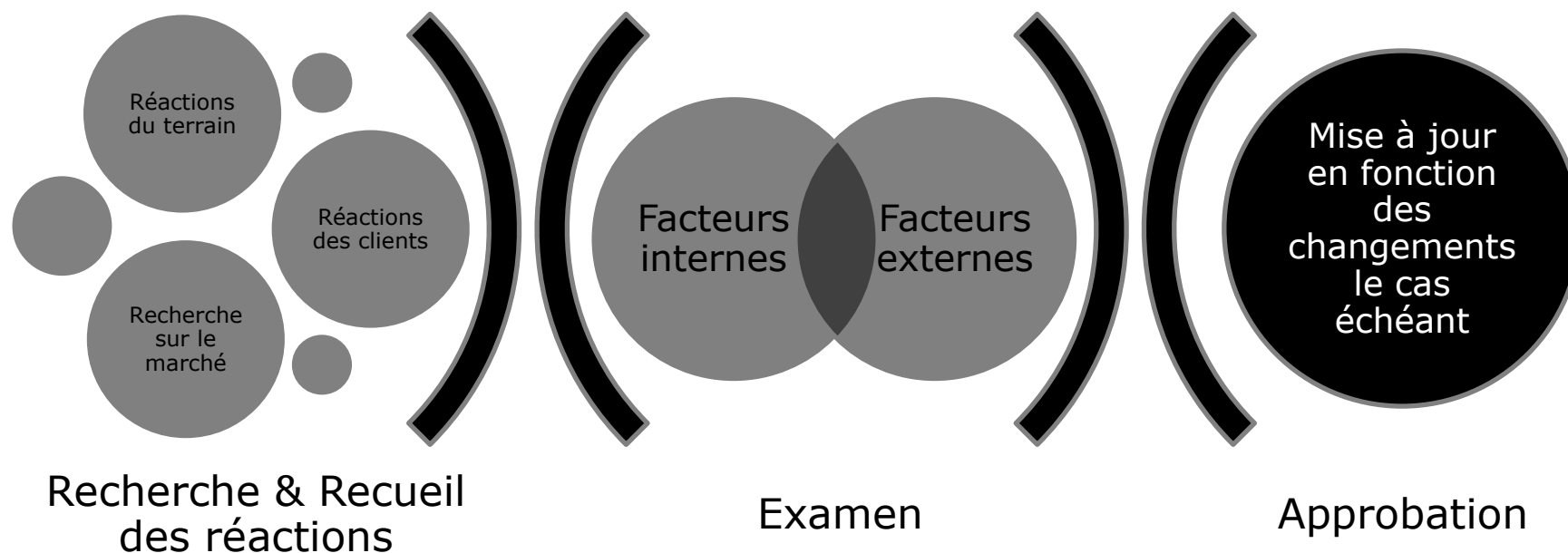


Solutions HBL de financement saisonnier de l'agriculture



Solutions HBL de financement saisonnier de l'agriculture

- ❑ Produits existants dynamiques de par leur nature
- ❑ Produits examinés annuellement pour tout changement potentiel



Processus d'examen des produits



Financement HBL saisonnier de l'agriculture

Clients cibles

- Niveau de culture rentable ou au-dessus
- Chevronnés
- Tendence d'adoption ciblée : *majorité tardive à innovateurs* (pratiques agronomes, mécanisation, semences, cultivars améliorés et intrants de qualité)
- Doivent être en bonne santé avec une succession suffisamment planifiée



Rentabilité de l'activité

- Services financiers/prêts aux pauvres
- Rentable pour la banque mais abordable pour le client
- Des rendements suffisants pour parvenir à une échelle suffisante
- La mobilisation des dépôts peut suffisamment stimuler la compétitivité globale de l'activité
- Réflexion allant au-delà des exploitants agricoles



Moteurs de rentabilité

- Revenu
 - Revenu financé
 - Frais/Commission
 - Taux cumulatif sur dépôts excédentaires
- Coût
 - Dotation en personnel
 - Autres (occupation, amortissement, & coûts alloués, etc.)
 - Provisionnement



Financement HBL saisonnier de l'agriculture

Caractéristiques des produits

Caractéristiques

Caractéristiques des produits

Fiche technique des produits

Financement in fine

- ✓ Financement d'une seule saison
- ✓ Teneur de 8 mois minimum, 18 mois maximum
- ✓ Déboursement en une seule fois
- ✓ Déboursement en liquide

- ✓ Clients nouveaux pour la banque et clients existants
- ✓ Remboursement in fine du financement & majoration de prix à l'échéance du prêt

Financement par compte courant

- ✓ Financement multi saisons/cultures
- ✓ Teneur de 8 mois minimum, 36 mois maximum
- ✓ Compte chèque multi transactions
- ✓ transactions possibles 24/7 grâce à carte de débit HBL
- ✓ Déboursement de liquide

- ✓ Clients nouveaux pour la banque et clients existants
- ✓ Nettoyage de comptes saisonniers
- ✓ Service des majorations saisonnières
- ✓ Examens et vérifications de l'activité annuels



Risques & mesures d'atténuation

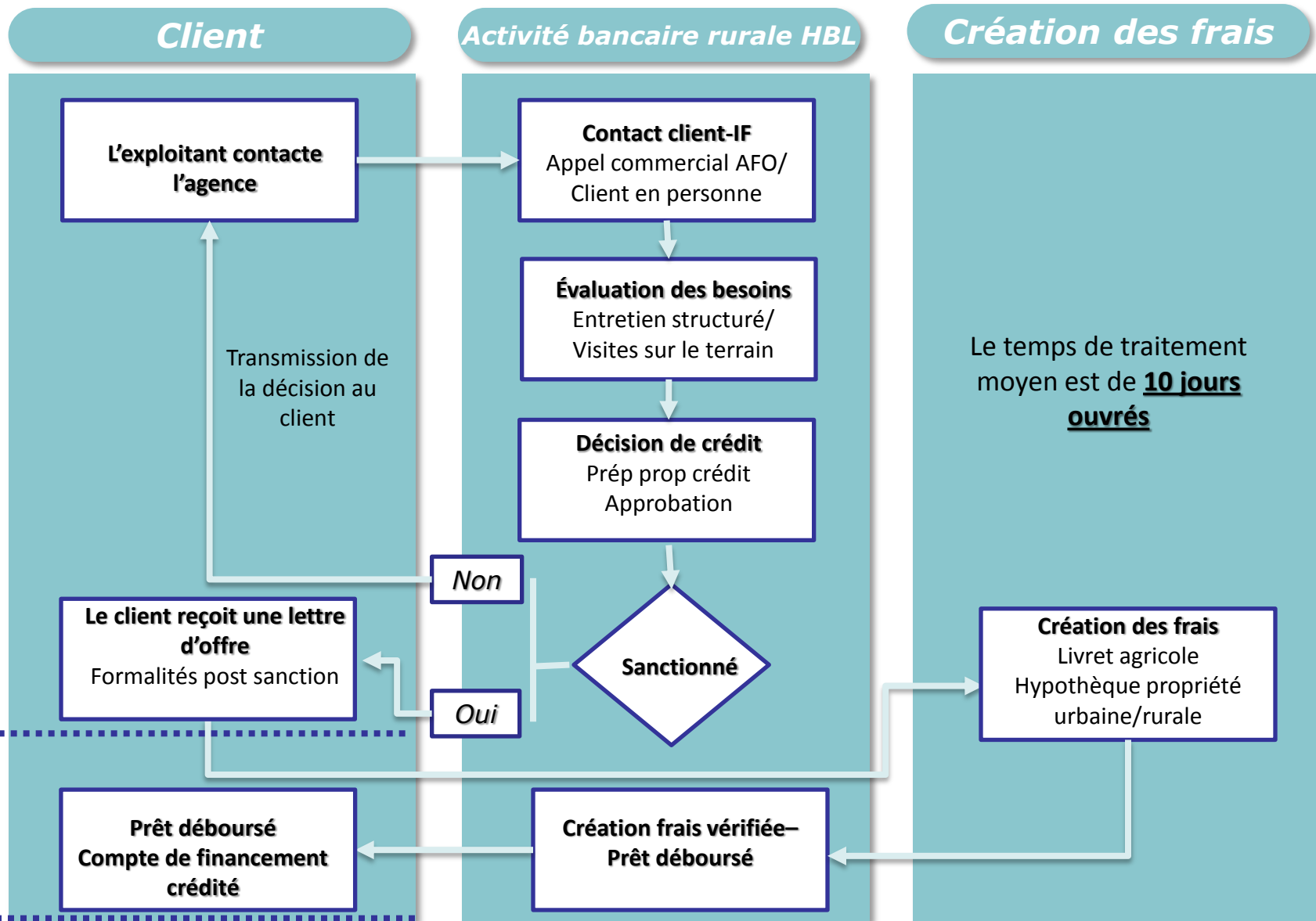
Risques

- ✓ Risque lié au crédit
- ✓ Faux documents
- ✓ Risque lié à la production du fait des catastrophes naturelles
- ✓ Risques liés au marché
- ✓ Aléas de moralité/Mauvaise utilisation de l'outil

Mesures d'atténuation

- ✓ Vérification préalable
- ✓ Visite du site
- ✓ Analyse de la trésorerie
- ✓ Vérification auprès du bureau central d'information
- ✓ Analyse du fardeau de la dette
- ✓ Vérification de l'historique du revenu avant le déboursement
- ✓ Assurance en cas de perte des récoltes (Pour les récoltes principales prêt maximum de Rs 2 000 000/- par récolte, par exploitant, par saison)
- ✓ Ré-établissement de la date d'échéance au prochain cycle de récolte
- ✓ Visites sur site avant approbation

Flux du processus de crédit agricole chez HBL



Activités sur le marché



Banque mobile



Participation à des salons agricoles



Activités extérieures saisonnières

77 sites très fréquentés par les exploitants agricoles comme les marchés de céréales, les gares ferroviaires et routières, Patwar khana, bureaux UC



Campagnes radio saisonnières

Durée : 3 semaines

Spots : 3664 de 25 secondes chacun

Langues : 3 (Urdu, Sindhi, Punjabi)

MERCI





Van bancaire mobile ZaraiBanking



- ❑ Couverture des zones sans banques
- ❑ Offre de produits à la porte d'entrée de l'exploitant
- ❑ Acquisition de clients sans expérience bancaire
- ❑ Sensibilisation aux produits





HBL زرعی بینکنگ

HBL زرعی بینکنگ

HBL زرعی بینکنگ وین اب آپ کے گاؤں میں!

HBL زرعی بینکنگ

111-111-425



Back





Présence dans divers salons



چغھاد زری آوات ٹریکٹرز لائیو اسٹاک پالٹری فائرم فیش فائرم اجٹائی کرپس



À l'extérieur





C: Basic Borrower Information

C1

Basic information

Application no. Date

(Numeric 12 digits) Branch code کو کد برانچ / سال / Serial no نمبر سیریل (۱۲ اعداد کا)

Date

dd / m / m / y y y

Paste recent coloured photograph. Don't staple photograph.

عالمی رنگ آمیز چھپاؤں پر لپیٹیں۔
تصویر کا چھپاؤ نہ کر لیں۔

Region

Branch

General information

Legal entity Individual Sole proprietorship Partnership Private limited company Public limited company

Requested facility New facility Renewal Enhancement of facility Temporary extension

Borrower's name

Purpose of requested facility

Requested finance amount Existing facility Total requested exposure

Individual borrower profile

Tick only Mr. Mrs. Ms. Marital status Single Married Widowed

Applicant's name (As per CNIC) CNIC no.

Applicant's name (As per agricultural passport) CNIC expiry date

Father/Husband's name Date of birth Age (Years)

Husband/Next of kin CNIC no. Family number (As per CNIC)

Education Illiterate Literate Highest qualification in case of literate

Caste Occupation No. of dependants No. of children

Cultivation status (Tick only one) Owner Owner cum tenant Tenant only

Corporate borrower profile

Details of Partners/Owners/Directors and management status (To be filled in case of AOP only) NTN (if any)

Sr. no.	Name of Partners/Owners/Directors	CNIC no.	Management status	Share percentage
1				
2				
3				
4				
5				

*In case of partnership account management status will include "Active" or "Sleeping" partner in case of company if may be either "Executive" or "Non-executive" Director.

پارٹنرشپ اکاؤنٹ منیجمنٹ کی صورت میں پارٹنرز میں سے کسی ایک یا سوائپنگ پارٹنر کی صورت میں "Active" یا "Sleeping" پارٹنر کی صورت میں "Executive" یا "Non-executive" ڈائریکٹر کی صورت میں شامل کیا جائے گا۔

Address	Occupation period	Own	Parents	Ownership Spouse	Rented	Joint
Current residential address		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Previous permanent residential address		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Permanent residential address		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Current business/ Cultivation address		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Telephone no. Facsimile (if any) Mobile no.

E-mail (if any)

Asset information

Rural property House Land details Issuing date Other

Urban property	Approximate area	Approximate value
<input type="checkbox"/> House		
<input type="checkbox"/> Portion		
<input type="checkbox"/> Apartment		
<input type="checkbox"/> Plot		
<input type="checkbox"/> Other		

Vehicles	Quantity	Make	Model
<input type="checkbox"/> Car			
<input type="checkbox"/> Jeep			
<input type="checkbox"/> Motorcycle			
<input type="checkbox"/> Pick-up			
<input type="checkbox"/> Mini truck			

Tractor	Quantity	Make	Model	Horsepower
<input type="checkbox"/> Massey				
<input type="checkbox"/> Fiat				
<input type="checkbox"/> Belarus				
<input type="checkbox"/> Other				

Implements	Quantity
<input type="checkbox"/> Thresher	
<input type="checkbox"/> Combined harvester	
<input type="checkbox"/> Trolley	
<input type="checkbox"/> Tube well	
<input type="checkbox"/> Other	

C2





HBL



D: Farm Loan

D1

Details of cultivable land area قابل کاشت اراضی کی تفصیلات

Legal status of land ماکانہ حقوق کی قسم	Name of owner مالک کا نام	Name of cultivator کاشت کار کا نام	Total cultivated area (In acres) کل قابل کاشت رقبہ (یکڑ میں)
Ownership ماکانہ حقوق			
Rental land کرایہ پر زمین			
Power of attorney پاور آف ایٹرنی			
Leased land لیز شدہ زمین			
Other دیگر			
Total ٹوٹل			

In case of leased and rental land لیز اور کرایے کی زمین کی صورت میں

Lease/Rent duration (Years) Lease/Rent deed expiry date

لیزہ کرانے کا دورانیہ (سال) لیزہ کرانے کی تاریخ ہونے کی تاریخ
d d / m m / y y y y

Insurance details انشورنس کی تفصیلات

Crop loan insurance فصل کے قرضے کی انشورنس
 Farm tractor/Transport/Implements فارم ٹریکٹر/انٹرنیٹ/آلات

Name of company Premium rate

Annual premium amount Total insured amount

پرمیئم کی سالانہ رقم کل انشورڈ رقم

Crop calendar فصل کا کیلنڈر

Crop season فصل کا موسم	Kharif خریف	Rabi ربیع
Sowing date (dd/mm/yyyy) کھانی کی تاریخ		
Harvesting date (dd/mm/yyyy) کٹائی کی تاریخ		

Projected income and expenditure متوقع آمدنی و اخراجات

	Kharif خریف	Rabi ربیع	Total Income کل آمدنی
Crops فصل کا نام			
Cultivated area in acres کاشت شدہ رقبہ (یکڑ میں)	a		
Yield per acre چھانڈائی یا پیکڑ	b		
Total yield (In maunds) کل چھانڈائی (مٹوں میں)	c=(axb) سی=(اے×بی)		
Price per maund قیمت فی مٹن	d		
Total monetary value کل بائانی قدر	e=(cxd) ای=(سی×دی)		
Tractor/Implement rental income ٹریکٹر/انستمنٹ لیزہ کرانے کی آمدنی	(f)		
Land rental income کرایہ شدہ زمین کی آمدنی	(g)		
Tube well rental income کرایہ شدہ ٹیوب ویل کی آمدنی	(h)		
Miscellaneous income دیگر آمدنی	(i)		
Total income کل آمدنی	j=(e+f+g+h+i) جے=(ای+بی+سی+دی+ئی)		

D2

Cost اخراجات	Kharif خریف	Rabi ربیع	Total cost کل خرچ
Seed بج	(k)		
Fertilisers کھاد	(l)		
Pesticides کڑیے/مادہ روپاوت	(m)		
Tillage expenses کاشت کے اخراجات	(n)		
Harvesting expenses چھانڈائی کے اخراجات	(o)		
Labour مزدوری	(p)		
Tube well/Water charges ٹیوب ویل/پانی کی قیمت	(q)		
Miscellaneous expenses دیگر اخراجات	(r)		
Total cost کل خرچ	s=(k+l+m+n+o+p+q+r) ایس=(کے+لے+مے+نے+وے+پے+قے+رے)		
Net income نیٹ آمدنی	t=(j-s) ٹی=(جے-ایس)		
Own consumption ذاتی استعمال	(u)		
Marketable surplus قابل خرید و فروخت مٹوں	v=(t-u) وی=(ٹی-یو)		

Total value of marketable surplus قابل خرید و فروخت مٹوں کی کل قدر	(v)	
Domestic expenses گھریلو خرچ	(x)	
Education تعلیمی اخراجات	(y)	
Land rental expenses زمین کے کرایے کے اخراجات	(z)	
Existing loan instalment موجودہ قرضے کی رقم (روپے)	(x1)	
Miscellaneous متنوع اخراجات	(x2)	
Total expense کل خرچ	x=(x1+x2+x3+x4+x5) ایکس=(ایکس1+ایکس2+ایکس3+ایکس4+ایکس5)	
Annual net surplus سالانہ خالص مٹوں	(v-x) وی=(وی-ایکس)	

I, , have personally visited the farm/place of business of Mr.

s/o resident of having agri passbook number

Signature

Name

Designation

Dated

d d / m m / y y y y





HBL



E: Non-Farm Loan

E1

Summary information معلومات کا خلاصہ

Name of farm فارم کا نام _____

Location مقام _____

No. of employees ملازمین کی تعداد _____ Name of farm manager (If any) فارم مینجر کا نام (اگر کوئی ہو) _____

Net profit from non-farm operation before financing _____ Net monthly profit after financing _____
 (لوں سے پہلے نام فارم آپریشن کا کل منافع) (لوں کے بعد کل ماہانہ منافع)

Finance required درکار رقم _____

Asset details

No. of sheds شیڈز کی تعداد _____ No. of ponds (For fish farm only) جلاب کی تعداد (صرف شیڈ فارم کے لیے) _____

Assets اثاثے		Area (In sq. ft.) رقبہ (ان سکوئر فٹ میں)
Building/Sheds بلڈنگ/شیڈز	1) Poultry/Livestock/Dairy sheds ۱- پالٹری/لایوسٹاک/ڈیری فارم	
	2) Equipment store ۲- آلات دیکھنے کا اسٹور	
	3) Feed store ۳- خوراک کا گورام	
	4) Office ۴- دفتر	
	5) Servant quarters ۵- سرورنٹ کوارٹر	
Total covered area (1+2+3+4+5) (۱+۲+۳+۴+۵) کا کل کورڈ ایریا		
Plant, machinery and equipment مشینیں اور آلات	Quantity تعداد	Automated خودکار Semi-automated نیم خودکار Non-automated ہاتھ سے چلایا جانے والا
	Drinkers ڈرنکرز	
	Feeding lines/ Feeders فیدنگ لائنز/ فیدرز	
	Cooling fans کوئنگ فینز	Capacity/Specifications/Make/Model/ڈال (تعمیراتی تفصیلات)
	No. of hatchery machines ہچری مشینوں کی تعداد	
	Milk chillers ملب چلرز	
	Milk cans دودھ کی پائینوں کی تعداد	
	Other (Cooling pads, دیگر (کوئنگ پڈز، fish nets, freezers) مچھلی کے جال، فریزرز)	
	Transport farm ٹرانسپورٹ فارم	
	Processing equipment پروسیسنگ ایکیپمنٹ	

Income and expenditure for broiler farm برائزر فارم کیلئے آمدنی اور خرچے کا تخمینہ

All calculations on per flock basis تمام حساب فی فلوک کے حساب سے ہوگا

Flock sold at _____ weeks FCR _____ Mortality % _____
 فلوک مارکیٹ میں بیچنے وقت ایف سی آر (فروڈ کونورٹیشن ریکوئسٹ) شرجی اموات

Average broiler price per kg last year _____
 گزشتہ سال برائزر کی اوسط قیمت فی کلوگرام

Broiler برائزر		Revenue آمدنی	Cost لاگت							Profit منافع		
(a) Total no. of chicks purchased خریدے گئے چوزوں کی تعداد	(b) Mortality (No. of birds) مرنے والی مرغیوں کی تعداد	(c) Avg. bird weight at sale فروڈ کونورٹیشن (اوسط وزن)	(d) Avg. farm price/kg مرغیوں کی قیمت (اوسط قیمت)	(e) No. of birds sold فروڈ کی جانے والی مرغیوں کی تعداد	(f) Revenue (= c x d x e) آمدنی	(g) Feed cost خوراک کا خرچہ	(h) Labour مزدوری کا خرچہ	(i) Utilities/Medicines بجلی گیس، ادویات کا خرچہ	(j) DOC cost ایکڈن کے پچوزوں کی قیمت	(k) Mortality cost (k = b x d) مرنے والی مرغیوں کی قیمت	(l) Total cost (l = g + h + i + j + k) کل اخراجات	(m) Profit (m = f - l) منافع
												M1 Per flock M2 Per month

Income and expenditure for layer farm لیر فارم کیلئے آمدنی اور خرچے کا تخمینہ

All calculations on per flock basis تمام حساب فی فلوک کے حساب سے ہوگا

Culling income مرچوں کی فروڈ سے حاصل شدہ آمدنی _____

Flock sold in _____ weeks Egg prod. % _____ Mortality % _____ Average price/30 doz. eggs last year _____
 فلوک کٹنے یا فروڈ میں فروڈت ہوگا اڈوں کی پیداوار % میں شرجی اموات گزشتہ سال چالیس ڈال کی اوسط قیمت

Layers/Breeders لیر/بیرڈرز					Cost لاگت							Revenue آمدنی	Profit منافع	
(a) Total no. of birds اڈوں سے دینے والی مرغیوں کی تعداد	(b) No. of eggs laid (In dozens) اڈوں کی پیداوار (دوڑن میں)	(c) Mortality (No. of birds) مرنے والی مرغیوں کی تعداد	(d) Avg. farm eggs price (In dozens) اڈوں کی قیمت (دوڑن میں)	(e) Cracked eggs (In dozens) ٹوٹے والے اڈوں (دوڑن میں)	(f) Feed cost per flock خوراک کا خرچہ فی فلوک	(g) Labour per flock مزدوری کا خرچہ فی فلوک	(h) Utilities/Medicines per flock بجلی گیس اور ادویات کا خرچہ	(i) DOC/Pullets cost ایکڈن کے پچوزوں کی قیمت	(j) Mortality cost مرنے والی مرغیوں کی قیمت	(k) Total cost (k = f + g + h + i + j) کل اخراجات	(l) Income from eggs (R1 = f x b, R2 = e x 0.5 x d) اڈوں سے آمدنی	(m) Income from flock sold (n = l + m) - کلوک کی فروڈ سے آمدنی	(n) Profit (n = l + m) - منافع	
													Per flock Per month	

Income and expenditure for compound feed making industry فیڈ بنانے کی انڈسٹری میں آمدنی اور خرچے کا تخمینہ

Capacity (Bag) _____ No. of bags consumed per month _____ Cost per bag _____
 (پوری) کھپائش (پوری) کھینے والی بیوں کی تعداد ماہانہ

Total finance required _____
 کل درکار رقم

Inventory (Rs.) انونٹری _____

a) Finished goods چارماں _____ b) Work in progress چاری کام _____ c) Raw material خام مال _____

Income and expenditure for poultry hatchery پولٹری ہچری کیلئے آمدنی اور خرچے کا تخمینہ

Egg sale per month last year _____ No. of existing machines utilised last year _____
 گزشتہ سال ہر ماہ اڈوں کی قیمت گزشتہ سال زیر استعمال مشینوں کی تعداد

No. of total machines _____ Egg setting capacity per machine _____
 مشینوں کی کل تعداد فی مشین اڈوں سے بیوں کی کھپائش

Make and model of poultry hatchery machines _____ Average % of saleable chicks per hatch last year _____
 پولٹری ہچری مشین کا ماڈل گزشتہ سال فی ہچنگ ہال فرم سے چوزوں کی اوسط فیصد

(a) No. of eggs set per month ماہانہ بیٹ ہونے والے اڈوں کی تعداد	(b) Cost per egg فی اڈا خرچہ	(c) Rent per egg فی اڈا کرایہ	Profit منافع



E2