



HNB



**Utilisation du système de notation pour
évaluer les clients du secteur agricole**

Chandula Abeywickrema

**Directeur de projet de Hatton National Bank &
Président du réseau Banking With the Poor**

Du 20 au 23 août 2013 – Colombo, Sri Lanka

Résumé



- ❧ Présentation du pays
- ❧ Présentation de l'activité
- ❧ Portefeuille de prêts agricoles de HNB
- ❧ Critères de sélection des clients
- ❧ Évaluation des clients
- ❧ Principaux facteurs de risque dans l'évaluation des clients
- ❧ Atténuation des risques
- ❧ Outils analytiques utilisés
- ❧ Trois facteurs de réussite critiques
- ❧ Nouvelles initiatives

Présentation du pays



Année 2012

- ❧ Population à la mi-2012 – 20,328 millions
- ❧ PIB par tête aux prix du marché – USD 2 923
- ❧ Taux de croissance du PIB– 6,4 %
- ❧ Composition sectorielle
 - ❧ Agriculture 11,1 %
 - ❧ Industrie 30,4 %
 - ❧ Services 58,5 %
- ❧ Espérance de vie – 74 (hommes – 70,3 & femmes – 77,9)
- ❧ Taux d’alphabétisme – 92,2 %
- ❧ Classé numéro 1 dans le domaine des destinations touristiques en 2013 (Lonely Planet)



HNB



Présentation de l'activité



- ✧ Dans l'agrinégoce depuis la constitution en société de HNB en 1973 en collaboration avec un consortium de sociétés du secteur privé sous le nom de « Agrohope ».
- ✧ En 1977, Hatton National Bank PLC a commencé à participer au Comprehensive Rural Credit Scheme (CRCS) de la banque centrale avec un ensemble de mesures d'assistance financière au secteur agricole.
- ✧ HNB est à l'avant-garde dans le secteur des services financiers aux communautés rurales, couvrant un vaste domaine dont l'agriculture, la transformation agricole, l'élevage, la pêche et d'autres projets d'emplois indépendants.
- ✧ Pour traiter les schémas de crédit agricole, la banque a recruté du personnel qualifié dans le domaine de l'agriculture, spécialisé dans le crédit agricole et dans les activités de développement rural.
- ✧ Partenariat réussi avec de grandes entreprises dans le secteur agricole pour des schémas de rachat et de savoir-faire technique (CIC, Hayleys, Nestlé, Fonterra).
- ✧ Participation active aux lignes de crédit et au financement des bailleurs de fonds pour faire profiter les clients des avantages en matière de taux d'intérêt.
- ✧ Offre d'un ensemble complet de services, dont l'assistance financière, le savoir-faire technique et les mesures marketing à l'intention de la communauté rurale, avec une contribution de ce fait significative au développement de l'économie agricole rurale.



HNB



Aperçu du micro financement agricole par HNB en mars 2013

| Description | Nbre de prêts | Portefeuille (Millions USD) |
|-------------------------------|---------------|--------------------------------|
| Production agricole | 15 012 | 15,970 |
| Bétail | 3 955 | 4,286 |
| Équipement agricole | 1 711 | 12,646 |
| Marketing & transformation | 1 896 | 16,349 |
| Contrats à terme | 129 | 5,860 |
| Investissements fixes | 5 425 | 30,573 |
| Total | 28 128 | 85,684 |

Critères de sélection des clients

Obligatoires

- ❧ Âge
- ❧ Connaissances/expérience
- ❧ Intérêt véritable
- ❧ Projet viable
- ❧ Contribution capital minimum de 25 % du coût du projet (liquide/nature)
- ❧ Infrastructure suffisante
- ❧ Autorisation du service d'information sur le crédit
- ❧ Facilité d'écoulement de la récolte
- ❧ Références (pour nouveau client)
- ❧ Garants/garantie mobilière/immobilière

Non-obligatoires

- ❧ Autres sources de revenu
- ❧ Personnes à charge/soutien familial
- ❧ Mesures marketing
- ❧ Assurance
- ❧ Antécédents en matière de crédit
- ❧ Relation bancaire
- ❧ Obtention de services consultatifs
- ❧ Mécanisme de contrôle des maladies/connaissances

Évaluation des clients

Évaluation basée sur les points suivants :

- ❧ Volonté de payer – intention véritable, références, antécédents en matière de crédit
- ❧ Capacité à payer – viabilité du projet, autres sources de revenu, expérience/formation dans le domaine agricole
- ❧ Contribution en capital – capital de départ, propriété/concession du terrain, propre main-d'œuvre, soutien familial
- ❧ Garantie offerte – garants personnels, pression des pairs, relation bancaire précédente, garantie mobilière/immobilière
- ❧ Modalités bancaires – conditions de remboursement, taux d'intérêt, épargne forcée

Principaux facteurs de risque dans l'évaluation des clients

Risque commercial

- ❧ Risque lié à la production - Catastrophes naturelles, ravageurs/maladies, changements technologiques
- ❧ Risque lié au marché- volatilité des cours des intrants/extrants, taux de change, taux d'intérêt, défaillance de la contrepartie, substituts, techniques post récolte, manque de diversification
- ❧ Risque lié à l'environnement- changements des politiques publiques, conflit, restrictions commerciales
- ❧ Risque personnel - mort, maladie, invalidité

Risque lié au comportement

- ❧ Manque de disponibilité ou manque de source officielle d'informations
- ❧ Impossible de prévoir avec précision les futures actions des exploitants
- ❧ Coût du suivi régulier du nombre d'exploitants
- ❧ Offre de nantissement traditionnel
- ❧ Procédures juridiques lourdes et coûteuses

Atténuation des risques



- ❧ Partenariats d'entreprise
- ❧ Dispositions de rachat
- ❧ Ventes à terme
- ❧ Transfert de technologie
- ❧ Programme de sensibilisation pour les clients
- ❧ Coordination étroite avec les clients par le responsable sur le terrain
- ❧ Suivi serré de la croissance et des reculs, et adoption de mesures de correction rapides
- ❧ Mécanisme de suivi bien organisé
- ❧ Diversité dans le financement du secteur agricole (thé, caoutchouc, noix de coco, épices, agriculture, culture, volaille, produits laitiers, pêches)
- ❧ Gestion des catastrophes, organisation des secours possibles et ré-échelonnement éventuel des échéances
- ❧ Garanties personnelles/mobilières/immobilières
- ❧ Assurances

Outils analytiques utilisés

☞ Sur le terrain

- ☞ Inspection sur le terrain
- ☞ Références
- ☞ Conversations officieuses

☞ Au travail

- ☞ Utilisation des connaissances en agriculture spécialisées pour le processus d'analyse
- ☞ Analyse coûts/bénéfices des projets (trésorerie)
- ☞ Analyse des prix et coûts pour déterminer le taux d'intérêt



Outils analytiques utilisés

Borrower Assessment

| | |
|--|---|
| Proposal Type | <input type="text" value="View Case"/> |
| Borrower Name | <input type="text" value="ARIYARATHNE H G"/> List |
| Annual Turnover of Borrower (Actuals in LKR) | <input type="text" value="0"/> |
| Exposure to borrower (Existing + Proposed) (Actuals in LKR) | <input type="text" value="50,000"/> |
| Number of employees with the Borrower | <input type="text"/> |
| Borrower Segment | <input type="text" value="Development Banking"/> |
| Facility Type | <input type="text" value="Cultivation loans"/> |
| Assessment Type | <input type="text" value="DF - Cultivation loans"/> |
| Internal Rating Model to be Used | <input type="text" value="DF-Cultivation Loan(No Rating)"/> |
| Last Audited / Available Financial Year | <input type="text" value="2012"/> Help |
| Type of Banking | <input type="text" value="--- Select ---"/> |



Brief Description of the Borrower (including background, products and services)

ARIYARATHNE H G

Brief Description of the Borrower (including background, products and services)

Mr.Hanguranketha Gedara Ariyaratne is aged 51 years, married having 4 dependants & the permanent residence of R397, Masaranuwara, Mandaram-Nuwara. Ariyaratne is an well reputed businessman in the cultivation field with in the region.for the fast 35 years the applicant mainly engaged in cultivation activities.

Mr.H G Ariyaratne is the person who develops a new cultivation team for the branch from Mandaram-Nuwara. Before joining us Mr.Ariyaratne mainly deal with Peoples Bank ? Hanguranketha. In one of our awareness program held @ Mandaram-Nuwara we were able to canvass Mr. Ariyaratne and his team to bank with us.

Assets

| | |
|-----------------------------|--------|
| Residential Land & building | 0.75Mn |
| Agricultural Land | 0.50Mn |
| Agricultural Equipment | 0.10Mn |
| Total Assets | 1.35Mn |

Liabilities @ other institutions.
Lease facility @ finance company o/s 0.67Mn

Note: Press Ctrl+G for tab spaces (in the comment box)

No. of Characters (in the comment box):



Cash Flow Statement

ARIYARATHNE H G

| Financial Year | | | | | | | |
|--------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Flow Description | Jan | Feb | Mar | Apr | May | Jun | Jul |
| C/F | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Inflow (Sources of Cash) | | | | | | | |
| Sales | | | | | | | |
| Overdrafts (Unutilized amount) | | | | | | | |
| Loans (Amount to be disbursed) | | | | | | | |
| Equity (new equity to be brought in) | | | | | | | |
| Others | | | | | | | |
| Sub Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Outflow (Uses of Cash) | | | | | | | |
| Purchases | | | | | | | |
| Administration expenses | | | | | | | |
| Selling and distribution expenses | | | | | | | |
| Finance expenses - Existing | | | | | | | |
| Proposed | | | | | | | |
| Capital Expenditure | | | | | | | |
| Others | | | | | | | |
| Sub Total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Net in / (out) Flow | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| B/F | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |



Projected Profitability

ARIYARATHNE H G

(LKR in millions)

Anticipated Net Income from the Project

| | |
|--------------------------------|---------|
| Estimated Yield (Kg.) | 3,500 |
| Price Per Unit | 115 |
| Total Income | 402,500 |
| Cost of Cultivation | 206,500 |
| Reserved for Consumption (Kg.) | 25 |
| Total Consumption | 2,875 |
| Repayment of Other Loans | 78,000 |
| Other Expenditure | 5,000 |
| Net Income | 110,125 |

Comments

Note: Press Ctrl+G for tab spaces (in the comment box)

No. of Characters (in the comment box) :

[Spell Check](#)



Facilities

ARIYARATHNE H G

| List Of Facilities | Select | Facilities Selected For This Case |
|---|--|-----------------------------------|
| BRIDGING LOAN CHEQUE DISCOUNTING FACILITY CHEQUE PURCHASING FACILITY COLLECTION - EXPORT BILLS COMMERCIAL PAPER CONSUMER LOANS CREDIT CARD DEVELOPMENT LOANS | <input type="button" value=" >"/> <input type="button" value=" Edit"/> <input type="button" value=" <"/> | DEVELOPMENT LOANS |

Note : Please Add Sub-Limits On Terms and conditions - Facilitywise



Proposed Facilities

ARIYARATHNE H G

(LKR in r

Proposed Facilities

| Facility | Currency* | Existing Limit | Existing Interest Rate / Commission | Outstanding Amount | Proposed Limit / Enhancement | Total Lim |
|-------------------|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
| DEVELOPMENT LOANS | LKR <input type="button" value="v"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | 50,000 | <input type="text"/> |
| Total | | 0 | | 0 | 50,000 | <input type="text"/> |

Request*

50000

Observations

Note: Press Ctrl+G for tab spaces (in the comment box)

No. of Characters (in the comment box) :



Appraisal Note

Main Menu





Security Details

ARIYARATHNE H G

Financial/Non-Financial Security

(LKR in million)

Guarantees

| Security Type | Facilities Guaranteed (Press Ctrl and click Facility name to Select multiple facilities) | Currency | Amount* | Name of Guarantor | Networth | Valid till* | Rating of Guarantor | Facilit Exposure % |
|------------------------|---|--------------------------------------|----------------------|--|----------------------|----------------------|---|------------------------|
| DEMAND PROMISSORY NOTE | -- Select-- DEVELOPMENT LOANS | LKR <input type="button" value="v"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> List | <input type="text"/> | <input type="text"/> | --Select Grade-- <input type="button" value="v"/> | Detail |
| PERSONAL GUARANTEE | -- Select-- DEVELOPMENT LOANS | LKR <input type="button" value="v"/> | 50,000 | A G W M RANBANDA List | <input type="text"/> | 31-07-2013 | --Select Grade-- <input type="button" value="v"/> | Detail |
| PERSONAL GUARANTEE | -- Select-- DEVELOPMENT LOANS | LKR <input type="button" value="v"/> | 50,000 | A R M G N BANDA List | <input type="text"/> | 31-07-2013 | --Select Grade-- <input type="button" value="v"/> | Detail |

Comments on Securities



Purpose

ARIYARATHNE H G

Details of the current proposal, transaction structure, benefits of new project (if it is a project proposal), credit enhancements. Details of project being implemented (if any), the status of implementation, cost incurred, method of financing

Mr.Ariyaratne is a well reputed cultivator in Mandarm-Nuwara region, in addition the applicant mainly deals with Peoples Bank. further one of our awareness program Mr.Ariyaratne approach to deal with us also he develop a cultivation team as well.

Now Mr.Ariyaratne approach to us consider a cultivation loan of Rs.50,000- for purpose of working capital requirements of next cultivation season.

In this 'Maha' cultivation season Mr.Ariyaratne approach to cultivate Beans, Tomatoes & Potatoes. In addition the applicant already prepar the land & other Necessary requirements for the next cultivation season.

Note: Press Ctrl+G for tab spaces (in the comment box)

No. of Characters (in the comment box):

Appraisal Note

Main Menu



Cost and Means of Finance

ARIYARATHNE H G

| Purpose | Details | Existing | | Propose | | Total |
|------------------------------------|---------|----------|--------|---------------|----------------|----------------|
| | | Bank | Equity | Bank | Equity | |
| Land Preparation | | | | 2,000 | 10,000 | 12,000 |
| Planting Materials | | | | 28,000 | 148,000 | 176,000 |
| Planting / Broadcasting | | | | 1,000 | 5,000 | 6,000 |
| Transplanting | | | | | | |
| Harvesting / Threshing | | | | 1,000 | 5,000 | 6,000 |
| Fertiliser | | | | 10,000 | 54,000 | 64,000 |
| Agro-chemicals | | | | 3,000 | 16,400 | 19,400 |
| Crop Insurance | | | | | | |
| Documentation / Inspection Charges | | | | | 585 | 585 |
| Others | | | | 5,000 | 15,000 | 20,000 |
| Total | | | | 50,000 | 253,985 | 303,985 |

Debt Equity Ratio

Proposed

16.45 to 83.55

Overall

0 to 0

Enter Comments in Brief

In this cultivation project we are only financing 16.5%



Project Risk Assessment

ARIYARATHNE H G

Enter Comments in brief

Management Risk

-During the past 10 years, the Mr. Ariyarthne has been able to gain sufficient experience and knowledge to manage the cultivation business well. Further, his sons are assisting him to run the business.

Market Risk

- During the past they have been able to build a very good selling surrounding with in the region hereby they distribute the vegetables to buyers in Mandaram-

Note: Press Ctrl+G for tab spaces (in the comment box)

No. of Characters (in the comment box):

Spell Check

Appraisal Note

Main Menu



Business Inspection Report

| ARIYARATHNE H G | |
|--|----------------------------------|
| No. of Reports* | <input type="text" value="1"/> |
| Report No.* | --Select-- |
| Date Of Inspection | <input type="text"/> |
| Inspecting Officer 1 | <input type="text"/> |
| Inspecting Officer 2 | <input type="text"/> |
| Location and Accessibility of Project | <input type="text"/> 0 of 500 |
| Description of Project /Product/ Service | <input type="text"/> 0 of 500 |
| Infrastructure Facilities available | <input type="text"/> 0 of 500 |
| | <input type="text"/> |



HNB



AGRIFIN

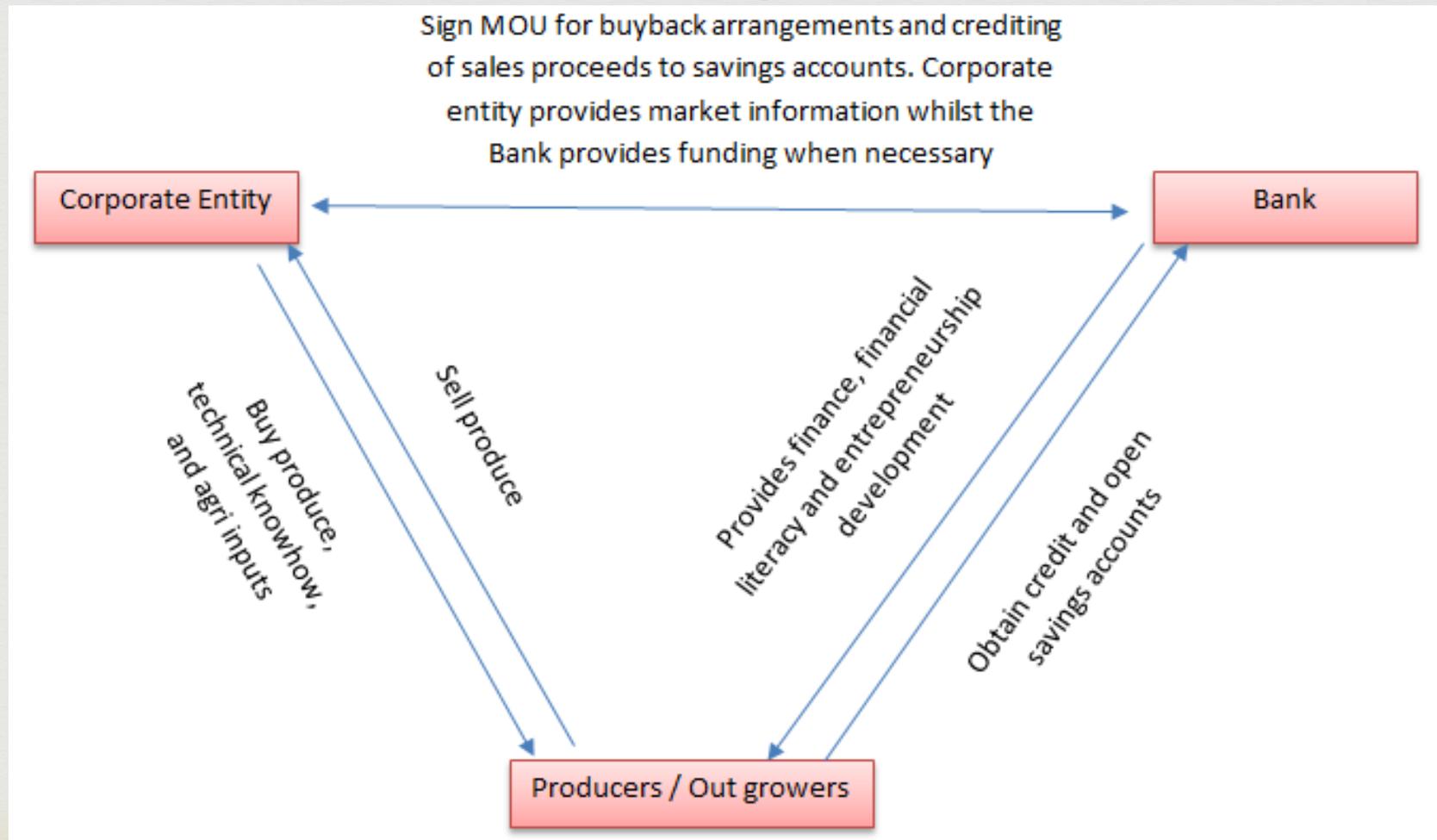
Agriculture Finance Support Facility

| | |
|---|----------------------------------|
| Condition of Building, Machinery and Equipment | <input type="text"/> 0 of 500 |
| Existing income sources and Book-keeping | <input type="text"/> 0 of 500 |
| Stocks and Debtors position | <input type="text"/> 0 of 500 |
| Environmental Impact and Approvals | <input type="text"/> 0 of 500 |
| Special Observations / Other details | <input type="text"/> 0 of 500 |
| | <input type="text"/> 0 of 500 |
| Special Observations / Other details | <input type="text"/> 0 of 500 |
| Contact Details | <input type="text"/> 0 of 200 |

Save Cancel Delete Report

Appraisal Note Main Menu

Processus de partenariat d'entreprise



Trois facteurs de réussite critiques



☞ Engagement et conviction de HNB

- ☞ 120 ans d'existence
- ☞ 40 ans de financement agricole viable
- ☞ Banquier aux pieds nus / Gami pubuduwa (réveil des villages)
- ☞ Partenaire digne de confiance en pleine évolution

☞ Expertise du personnel

- ☞ Personnel de terrain expérimenté / qualifié dans le domaine agricole
- ☞ Engagement
- ☞ Liens continus et solides

☞ Partenariats d'entreprise & approche de la chaîne de valeur

- ☞ PE avec les entreprises de production/promotion agricoles
- ☞ Transfert de connaissances et d'expertise technique
- ☞ Assistance et éducation financières

Nouvelles initiatives



- ☞ Utilisation d'un manuel technique opérationnel récemment élaboré sur le domaine agricole afin d'améliorer et de mettre à jour les connaissances des responsables agricoles/sur le terrain ainsi que les autres responsables de prêts de la banque.
- ☞ Utilisation des mêmes outils lors de programmes de sensibilisation générale au crédit
- ☞ Utilisation du livret sur l'agriculture en tant que référence et outil d'apprentissage pour le personnel existant et les nouveaux-venus



**DISPONIBILITÉ
ACCESSIBILITÉ
CARACTÈRE
ABORDABLE
ET ATTRACTIF**

Merci !

