

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

 **ACBA-CREDIT AGRICOLE BANK**

2007

Ensemble Vers la Prospérité

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

L'Arménie, ancienne république socialiste soviétique, a accédé à l'indépendance en 1990.

Dès 1991, l'Arménie met en oeuvre un programme ambitieux de privatisation et de distribution des terres agricoles, qui a entraîné la création de 300 000 fermes privées de petite taille (surface moyenne de 1,3 ha).



Ensemble Vers la

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

De nouvelles exploitations sont apparues dans un contexte défavorable :

- Contexte géopolitique difficile (conflit avec l'Azerbaïdjan, blocus énergétique, environnement d'affaire difficile)
- Conditions économiques adverses (170 USD de PNB par habitant en 1992, secteur agricole en grande difficulté)
- Le système bancaire, hérité de l'époque soviétique, se révèle incapable de répondre aux besoins de financement de ces exploitations par cause



↓ de la petite taille des exploitations

↓ d'un risque de marché élevé

↓ d'aléas climatiques

↓ de l'insuffisances du système de transport et de stockage

↓ de la vétusté de l'industrie de transformation

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie



- A la demande du gouvernement arménien, l'Union Européenne inscrit l'étude de faisabilité d'une banque coopérative agricole en Arménie au programme TACIS dès 1993, et en confie la réalisation à Crédit Agricole Consultants (CAC), filiale à 100% du Crédit Agricole
- Réalisation unique en ex-URSS, ACBA (Agricultural Cooperative Bank of Armenia) a été créée en août 1995 et a obtenu sa licence bancaire en mars 1996
- La banque démarre ses activités en mai 1996 par la distribution des premiers crédits de récolte (au départ 6000 prêts accordés au cours des deux premières campagnes, pour un montant moyen d'environ 500\$)

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

La banque a une structure en 3 niveaux :

- au niveau local, des Associations Villageoises, noyau dur de la banque
- au niveau régional, **10** Unions Régionales et **23** agences bancaires
- au niveau national, une banque de plein exercice. Elle établit la stratégie générale et coordonne les activités des réseaux.



Assemblée Générale

Les Unions Régionales constituent le deuxième niveau de la banque

10

Les Associations Villageoises

715 Associations

44500 Membres

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

Une organisation décentralisée, basée sur **715** associations

Gouvernance

- Le capital de la Banque est détenu par les Unions Régionales, elles-mêmes constituées par les associations locales et depuis 2006 par le groupe Crédit Agricole
- Les Conseils d'Administration sont composés de représentants élus des associations locales
- Mise en réserve des résultats

Processus de décision

- Constitution d'associations locales basées sur la libre adhésion d'agriculteurs privés
- Élections démocratiques à suffrage secret à chacun des niveaux: national, régional, local.
- Chaque association donne son avis sur les demandes de prêts agricoles sur son territoire.

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

Un développement très rapide en milieu agricole et rural

	1996	→	au 01/11/2007	Évolution
Nombre d'associations locales	100		715	X 7
Nombre de membres	4 028		44 500	X 11
Encours de crédit agricole (000 USD)	557		40 166	X 72
Nombre de prêts agricoles accordés	1 583		37 822	X 24
Montant moyen d'un prêt agricole	500		1 000	X 2

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie



- Depuis sa création, la banque a connu un rythme de développement stable

- Présente dans tout le pays, elle est, après 11 ans d'opération, le leader du système bancaire arménien par ses principaux indices par :

- le capital propre
- le volume des crédits à la clientèle
- **la part de marché en prêts agricoles**



- Spécialisée dans le micro-crédit pour les agriculteurs, elle diversifie son activité en direction des petites entreprises rurales et urbaines et des services bancaires aux particuliers



Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

Depuis sa création, la banque est leader du financement des agriculteurs et des petites entreprises rurales et urbaines.

- **Au cours de l'année 2007, la banque a accordé 37.822 prêts agricoles pour un montant de 38 millions de USD**
- **Dont prêts de récolte: 37.690 micro-crédits de récolte pour un montant de 32 millions de USD**
- **L'exploitation agricole profite pleinement de crédit-bail mobilier pour des achats de tracteurs, matériels, camionnettes**



Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

Rôle du Crédit Agricole : un partenariat exemplaire

- Réalisation des études de faisabilité, assistance à recrutement et formation des cadres arméniens, puis assistance technique à la banque par Crédit Agricole Consultants
- Appui financier des Caisses Régionales de Crédit Agricole à la constitution des Unions Régionales
- Parrainage d'ACBA vis-à-vis des organisations internationales
- Création d'une société commune de crédit bail, ACBA Leasing (2003), détenue à 28% par Crédit Agricole Leasing
- La coopération efficace au cours des années avec le Groupe Crédit Agricole est entrée dans une phase plus importante. Le Crédit Agricole est devenu l'actionnaire principale d'ACBA Banque. ACBA a été renommée ACBA-CREDIT AGRICOLE BANK.



Ensemble Vers la Prospérité

Une banque moderne et dynamique

- Un personnel de 595 cadres et employés : moyenne d'âge < 30 ans
- Un réseau de 23 agences dans toutes les régions du pays
- 51 Distributeurs Automatiques de Billet
- Partenaire principal de l'opérateur de téléphone mobile ViVaCell
- Sponsor officiel de l'orchestre philharmonique d'Arménie
- Sponsor officiel de la Fondation Université Française en Arménie

Reconnue par des organisations internationales

- Éluée 4 années «Banque de l'année» (pour l'Arménie) par la revue britannique The Banker du groupe Financial Times (2000, 2001, 2002, 2006)
- Certification (2003) en système de qualité ISO 9001:2000
- Bénéficiaire de lignes de crédit de plusieurs institutions financières internationales (IFAD, KfW, BERD, IFC, Crédit Agricole)



Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

Les facteurs clés du succès

- **Facteur humain : qualité, compétence, honnêteté des cadres arméniens, forte adhésion des agriculteurs au projet**



- **Accompagnement dans la durée par le Crédit agricole : transfert de savoir faire, partenariat institutionnel, soutien financier**
 - **Pertinence du concept et réalisme du plan de développement**
 - **Progressivité du développement territorial et de la diversification**
-
- **Indépendance et coopération vis-à-vis des pouvoirs publics**
 - **Soutien fort et continu des organisations internationales**

Quelle microfinance pour l'agriculture des pays en développement – Réflexion de l'Arménie

L'exemple d'ACBA - Credit Agricole montre

- l'adhésion des agriculteurs privés à une banque, proche d'eux, dans laquelle ils se reconnaissent,
- l'effet d'entraînement et d'exemplarité d'un établissement de crédit, géré avec rigueur, sur l'ensemble du secteur bancaire d'un pays,
- la force et la dynamique du développement d'une banque qui a su tirer le meilleur de l'expérience de son partenaire étranger.



L'expérience d'ACBA - Crédit Agricole peut être appliquée dans la république d'ex-URSS.