LES DEVELOPPEMENTS DES CREDITS DU SECTEUR BANCAIRE EN TURQUIE: LA PERIODE 2005-2015

Yusuf TUNA* **Yunus ÖZCAN****

RESUME

L'objet de cette étude est d'analyser les développements des crédits du secteur bancaire surtout en mettant l'accent sur les banques de dépôt, banques de participation et banques de développement et d'investissement. Les données ont été fournies par l'Agence de Réglementation et de Surveillance Bancaires (BDDK en turc) et Oxford Economics pour la période 2005-2015. D'après les résultats de l'analyse, l'accroissement des crédits était plus rapide que celui des actifs pour l'économie turque; la croissance annuelle moyenne des crédits était 28,78% alors que celle des actifs était 20,52%. Pour cette période, afin d'avoir une croissance annuelle moyenne de 4,31% du PIB, on peut dire qu'il faut avoir une croissance annuelle moyenne de 20,52% en actifs bancaires. De 2005 à 2015, les banques de dépôt dominaient considérablement le secteur bancaire à tous égards à tel point que leur part annuelle moyenne dans l'ensemble des crédits bancaires était toujours environ 90%. Toutes les banques du secteur ont progressivement augmenté l'allocation des crédits à moyen et long terme par rapport à court terme.

Mots Clés: l'économie de la Turquie, secteur bancaire turc, les crédits à court/moyen et long terme

DEVELOPMENTS OF BANKING SECTOR LOANS IN TURKEY: 2005-2015 PERIOD

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze developments of the banking sector credits mainly focusing on deposit banks, participation banks and development and investment banks. The data were provided by the Banking Regulation and Supervision Agency (BDDK in Turkish) and Oxford Economics for the period 2005-2015. According to the results of the analysis, the increase in loans was faster than assets for the Turkish economy; the average annual credit growth was 28.78% while that of assets was 20.52%. For this period, in order to have an average annual growth of 4.31% of GDP, it must have an average annual growth of 20.52% in assets. From 2005 to 2015, deposit banks significantly dominated the banking sector in all respects to such an extent that their annual average share in the total bank loans was about 90%. All banks in sector have gradually increased the allocation of the medium and long term loans compared to the short term.

Key Words: Turkish economy, Turkish banking sector, short/medium and long term loans

* *Prof. Dr., İstanbul Ticaret Üniversitesi, ytuna@ticaret.edu.tr*
** *Arş. Gör., İstanbul Ticaret Üniversitesi, yozcan@ticaret.edu.tr, yunusozcan51@gmail.com*

I. INTRODUCTION

Afin d'avoir une économie régulière et productive, le fonctionnement du système financier est d'assurer l'optimalité entre les fonds excédentaires et les demandeurs de ces fonds avec le coût le plus bas et le flux le plus efficace. Les pays émergents sont largement attachés aux développements du secteur financier (Zhuang et al., 2009: 1) puisque le plus le system bancaire est répandu dans un pays le plus l'économie de ce pays profitera de cette expansion.

Pour les pays en voie de développement comme la Turquie, on ne peut pas discuter l'importance du secteur bancaire en termes du développement économique. A partir de la fondation de République en 1923 jusqu'en 1980 -sauf pour une période entre 1923 et 1929- la caractéristique fondamentale de la politique économique exercé en Turquie a été l'économie planifiée en fonction de la substitution aux importations. Le secteur bancaire était largement sous le contrôle et l'influence du gouvernement au cours de la période de l'économie planifiée. Dans les années 1980, des mesures importantes ont été prises en Turquie pour l'établissement d'une infrastructure de l'entreprise visant à créer, développer et renforcer un mécanisme du fonctionnement des marchés. Le but était de créer un environnement qui rend les institutions financières plus attractives pour le secteur privé à investir. Les années 1990 ont commencé avec un règlement qui établissait la facilité des flux de capital, cette action a été considérée comme la dernière étape de la libéralisation (Keskin et al., 2009: VI-VII).

Quant aux années 2000, grâce à ces efforts de libéralisation, la Turquie a vécu un grand départ dans son économie à tel point qu'en 2014 l'économie turque était le 18eme pays des pays les plus riches du monde en termes du Produit Intérieur Brut (PIB). Concernant le marché financier, après la crise dans le secteur bancaire en 2001 nouvelles modifications ont été effectuées. Les fusions, les changements de main et les entrées de banques étrangères ont agrandi la concentration du capital dans le système bancaire. En même temps, la fonction et la diversité des instruments financiers ont été aussi augmentées dans le secteur bancaire (Coşkun et al., 2012: 2).

Le système bancaire turc s'est profondément modifié au cours des années 2000 surtout avec la fondation de l'Agence de Réglementation Bancaire et de Surveillance (ci-après dénommée l'ARBS). De 1983 à 2003, le Fonds d'Assurance-Dépôts et l'Epargne (TMSF en turc) était sous le contrôle de deux institutions ; la Banque Centrale de la République de Turquie (TCMB en turc) et l'ARBS. En 2003 avec la loi de 5020, ce Fonds a obtenu le statut des institutions autonomes. Ce Fonds fournit une garantie pour les comptes bancaires des investisseurs et déposants en cas de la faillite d'une banque. Cette garantie couvrit jusqu'à un montant de 100.000 TL par compte (TMSF, 2016).

Avec l'aide de ces établissements et d'autres comme le Ministère de l'Economie, le Ministère des Finances et le Sous-Secrétariat du Trésor- le système du secteur bancaire a été restructuré d'une manière robuste. Il avait été devenu très sain et

solide à tel point qu'il a dépassé les critères de Basel. Le secteur bancaire turc est encore un des secteurs bancaires les plus sains du monde et attire encore l'attention des investisseurs étrangers sur lui-même.

L'Association des Banques de la Turquie (TBB en turc) a été fondée en 1958 pour le but de préserver les droits et les avantages des banques, de mener des études pour la croissance du secteur bancaire. C'est une organisation professionnelle qui est une entité juridique avec le statut d'un établissement public, créée en application de l'article 79 de la loi sur les banques. Toutes les banques de dépôts, les banques de développement et d'investissement opérant en Turquie sont obligées de devenir le membre de cette Association (TBB, 2016).

Pour les banques de participation il y a l'Association des Banques de Participation de la Turquie (TKBB en turc). Cette association est une institution publique professionnelle qui avait été établi conformément à la loi bancaire précédente 4389 en 2002. En Novembre 2005, le nom des banques de l'association a été transformé en Banque de Participation ("Katılım Bankası" en turc), gagnant le statut de banque. Le statut actuel de l'Association a été réglé par rapport à l'article 81 de la loi bancaire 5411. Selon cette loi bancaire, d'être membre de l'association est une obligation pour les banques de participation. L'Association compte actuellement 5 membres: Albaraka Türk, Kuveyt Türk, Türkiye Finans, Ziraat Katılım et dernièrement Vakıf Katılım (TKBB, 2016).

Vakıf Katılım vient de joindre dans le système bancaire. Avec cette banque, l'importance des banques de participation a été aggrandie dans le secteur bancaire turc. Aujourd'hui les banques de participation ont une part d'environ 5% du total des actifs du secteur. L'Association des Banques de Participation cible à avoir une part de 15% du total des actifs bancaire d'ici à 2023 (Yılmaz et Güneş, 2015: 383).

Pour les analyses de cette étude, les donnes concernant les crédits sont prises de l'ARBS. L'année 2005 est le commencement de la période de l'analyse. Cette année a été choisie car à partir de cette année il y a des données pour les banques de participation à l'ARBS. Toutes les analyses sont faites pour les banques de dépôt, de participation, et de développement et d'investissement. La Banque Centrale a été exclue dans l'analyse. Les valeurs du PIB de la Turquie ont été fournies par Oxford Economics pour cette période.

Le plan de cette étude est le suivant: dans la première section sera donné un court aperçu concernant le secteur bancaire turc. Dans la section suivante sera fournies les analyses des crédits du secteur bancaire pour les trois types de banque en termes des développements des crédits en livre turque et en monnaie étrangère et puis les évolutions des maturités de ces crédits pour la période 2005-2015. Enfin la section de la conclusion terminera cette étude.

2. LE SECTEUR BANCAIRE DE LA TURQUIE

Dans l'Empire ottoman, la première banque qui avait été fondée en 1847 par des changeurs de monnaie était «Istanbul Bankası» mais elle a été fermée en 1852 à cause des transactions spéculatives et difficultés de paiement (Sağlam, 1976: 247). En 1856, au sens moderne la première banque «Osmanlı Bankası» (la Banque Ottomane) douée du pouvoir de délivrer des billets a été établie par les capitaux britanniques et français comme une banque de commerce et crédit (Kepenek ve Yentürk, 2005:21). Depuis la Banque Ottomane, il y a eu un grand nombre de banques dans le secteur bancaire, mais certains d'entre elles ont été fermées à cause de la mauvaise gestion et d'autres ont réussi à survivre contre les crises économiques et financières vécues surtout en 1994, 1997-1998, 2001, et 2007-2008.

En Septembre 2016, le système bancaire turc se compose d'une Banque Centrale, 34 banques de dépôts, 5 banques de participation (avec l'entrée de Vakıf Katılım dans le secteur bancaire) et 13 banques de développement et d'investissement. Ces 52 banques sont en service de la Turquie afin de renforcer l'économie. Leur rôle de la médiation financière devient de plus en plus important avec les développements économiques. Parmi ces banques, il y a 3 banques de dépôt d'Etat (100% du capital appartient à l'État). Ces banques sont Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası et Türkiye Vakıflar Bankası. Dans les banques de développement et investissement; İller Bankası, Türk Eximbank et Türkiye Kalkınma Bankası sont aussi des banques d'Etat. Dans le secteur bancaire turc, à côté des banques d'Etat, les banques privées et étrangères fonctionnent librement et leur poids progressivement augmentent dans le secteur.

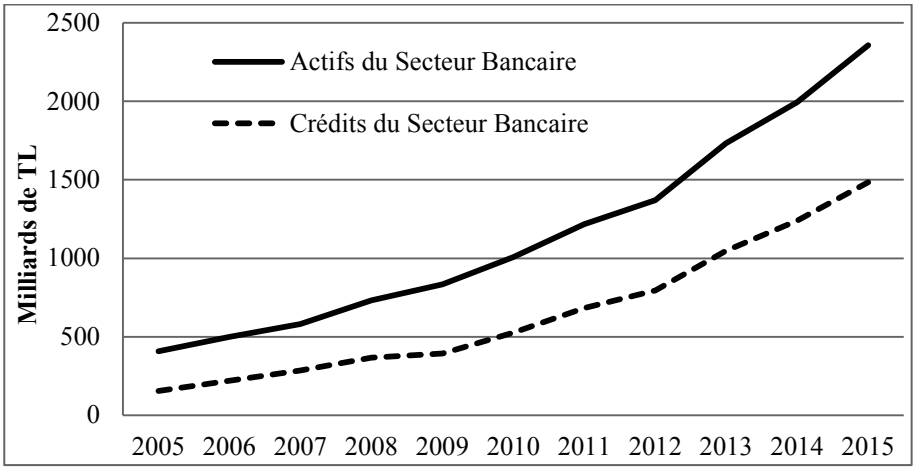


Figure 1. Actifs et Crédits Totaux du Secteur Bancaire
Source : Cette figure est préparée par les données de l'ARBS.

La Figure 1 montre les évolutions des actifs et des crédits du secteur bancaire de 2005 à 2015. En 2005 la totalité des actifs du secteur bancaire était 407 milliards de TL tandis que la totalité des crédits du secteur bancaire était 154 milliards de TL. Ce temps-là le taux des crédits sur les actifs comptait 37,8%. Les tendances de deux variables sont croissantes d'une manière constante.

En 2015, la totalité des actifs du secteur bancaire est parvenu à un montant de 2,36 trillions de TL alors que les crédits totaux du secteur bancaire étaient 1,49 trillions de TL. Le taux des crédits sur les actifs a doublé et atteint 63% (contre 37,8% en 2005). De 2005 à 2015, la totalité des actifs bancaires a progressé presque de cinq fois, en même période le total des crédits bancaires a grandi de neuf fois. La croissance des crédits était plus forte que celle des actifs pour l'économie de la Turquie.

Tableau 1. Les Taux de Croissance du PIB, Actifs et Crédits Bancaires

	Taux de Croissance (%)		
Années	**PIB**	**Actifs du Secteur Bancaire**	**Crédits du Secteur Bancaire**
2005	8.41	32.79	58.12
2006	6.93	22.81	42.49
2007	4.82	16.38	30.43
2008	0.88	25.95	28.65
2009	-4.85	13.85	6.85
2010	9.41	20.70	33.93
2011	8.93	20.96	29.86
2012	2.17	12.56	16.38
2013	4.17	26.39	31.79
2014	2.98	15.12	18.45
2015	3.52	18.21	19.62
Moyenne 2005-2015	**4.31**	**20.52**	**28.78**

Source: Ce tableau est préparé par les données de l'ARBS et Oxford Economics.

D'après le Tableau 1, de 2005 à 2015, les moyennes du taux de la croissance du PIB, des actifs du secteur bancaire et des crédits bancaires étaient 4.31%, 20,52% et 28,78%, respectivement. Parmi ces croissances, la performance des crédits était très élevée. Quand cette croissance est comparée avec le PIB, les crédits sont augmentés plus de 6,5 fois. Les actifs bancaires sont grandis de 5 fois par rapport au PIB. Pour cette période, dans l'économie turque pour avoir une croissance moyenne du PIB de 4,3% on peut dire qu'il faut avoir une croissance moyenne de 20,5% pour les actifs bancaires.

De 2005 à 2009, les développements du taux de la croissance du PIB sont décroissants. Notamment après la crise de 2008, la croissance de l'économie turque a sévèrement chuté (jusqu'à -4,85%). En 2009, pour les actifs, le taux de croissance était 13,85% (soit la moitié de l'année précédente). Le taux de la croissance des crédits était 6,85% en 2009 alors qu'en 2008 28,65%. La croissance des crédits a été plus touchée que celle des actifs d'une manière négative.

L'année suivante, c'est-à-dire qu'en 2010, le taux de croissance s'est bien remis des effets de la crise globale et a grimpe de 33,93%. Cette amélioration s'était montrée dans les croissances des actifs bancaires et du PIB. La croissance économique en termes du PIB était 9,41% et cette augmentation était extraordinaire puisque l'année dernière cette value était -4,85%. Quant aux actifs bancaires, leur croissance était 20,70% c'est la raison pour laquelle on peut dire que la récupération du secteur bancaire au sujet des impacts défavorables de la crise était assez rapide.

3. LES EVOLUTIONS DES CREDITS

3.1. Les Evolutions des Crédits: Le Secteur Bancaire

Le total des crédits fourni par 52 banques du secteur bancaire était 1,48 trillions de TL en 2015, soit une hausse de 1,33 trillions de TL par rapport à l'année 2005. Le développement des crédits dans la dernière décennie nous montre le potentiel du secteur bancaire turc.

D'après le Tableau 2, en passant de 2014 à 2015 le total des crédits du secteur bancaire a augmenté d'environ 244 milliards de TL. Dans une seule année, les crédits peuvent croitre presque un quart de trillion de TL. Cette croissance est immense pour l'économie de la Turquie car le PIB en 2014 était environ 800 milliards de dollar. Les marchés financiers contribuent à la croissance économique est une proposition trop évidente pour des discussions sérieuses (Miller, 1998: 8-15). Les pays dotés de systèmes financiers mieux développés ont tendance à croître plus rapide (Levine, 2003: 31). C'est pourquoi l'économie turque a besoin plus d'approfondissement dans le secteur bancaire surtout dans les crédits si elle voudrait grandir d'une manière soutenable.

Tableau 2. La Totalité des Crédits et Les Parts des Crédits Selon Les Banques du Secteur

	Total des Crédits (Millions de TL)				Parts des Crédits (%)		
Années	**Secteur Bancaire**	**Banques de Dépôt**	**Banques de Participation**	**Banques de Développement et Investissement**	**Banques de Dépôt**	**Banques de Participation**	**Banques de Développement et Investissement**
2005	153689	143975	6474	3240	93,68	4,21	2,11
2006	218987	202467	9323	7197	92,46	4,26	3,29
2007	285616	262572	14072	8972	91,93	4,93	3,14
2008	367445	338091	17641	11712	92,01	4,80	3,19
2009	392621	355285	23641	13695	90,49	6,02	3,49
2010	525851	479018	30823	16010	91,09	5,86	3,04
2011	682893	621379	38538	22976	90,99	5,64	3,36
2012	794756	716307	47961	30488	90,13	6,03	3,84
2013	1047410	939772	62029	45608	89,72	5,92	4,35
2014	1240706	1118885	64065	57756	90,18	5,16	4,66
2015	1484179	1338445	71960	73773	90,18	4,85	4,97

Source: Ce tableau est préparé par les données de l'ARBS.

Les banques de dépôts dominent le secteur bancaire puisqu'elles représentent le secteur avec une part plus de 90% en moyenne. De 2005 à 2015, cette domination sur le marché peut être clairement vue sur le Tableau 3 même si elle a légèrement perdu sa puissance (en 2005 93,68% contre 90,18% en 2015). La totalité des crédits donnée par les banques de dépôt a été multiplié par environ 8 fois. Quand les banques de participation ont été comparées avec les banques de dépôt en termes des tailles de crédits, les banques de dépôt se montrent avec une énorme différence. C'est la même chose pour les banques de développement et investissement.

Quant aux banques de participation, leur part dans la totalité des crédits du secteur se sont fluctuées entre 4,21% et 6,02%. Cette part a terminé l'année 2015 avec 4,85% et les banques de participation ont représenté moins d'un sur vingt du marché des crédits bancaires. Dans cette période, la part des crédits totaux pour les banques de développement et investissement n'a pas cessé de croître et a atteint environ 5% en 2015. Elles ont alloué 3,2 milliards de TL et ce montant est arrivé à presque 74 milliards de TL à la fin de l'année 2015. Au total, les banques de participation et de développement et investissement présentent moins de 10% du marché des crédits.

Tableau 3. La Totalité des Crédits en Livre Turque et Les Parts des Crédits Selon Les Banques du Secteur

	Total des Crédits (Millions de TL)				Parts des Crédits (%)		
Années	Secteur Bancaire	Banques de Dépôt	Banques de Participation	Banques de Développement et Investissement	Banques de Dépôt	Banques de Participation	Banques de Développement et Investissement
2005	110794	103321	6258	1215	93,25	5,65	1,10
2006	163094	148980	9036	5078	91,35	5,54	3,11
2007	217015	197213	13133	6669	90,88	6,05	3,07
2008	262143	237126	16645	8372	90,46	6,35	3,19
2009	288208	257490	21638	9080	89,34	7,51	3,15
2010	383757	345182	28694	9881	89,95	7,48	2,57
2011	484829	437747	34637	12445	90,29	7,14	2,57
2012	588352	530198	43431	14723	90,12	7,38	2,50
2013	752699	676253	56174	20272	89,84	7,46	2,69
2014	880967	800808	58185	21974	90,90	6,60	2,49
2015	1013212	926175	62850	24186	91,41	6,20	2,39

Source: l'ARBS.

Le Tableau 3 présente l'information à propos des développements des crédits donnés en livre turque pour la période 2005-2015. Le secteur bancaire a donné plus de 110 milliards de TL en 2005 contre plus d'un trillion de TL en 2015. A partir de l'année 2005, le montant du crédit du secteur bancaire a augmenté d'une façon croissante malgré la crise financière mondiale en 2008. En passant de 2008 à 2009, la croissance du crédit était faible par rapport à d'autres d'années (environ 10%).

Pour les banques de dépôt, la totalité des crédits fournie en TL était environ 103 milliards de TL en 2005. Et puis ces crédits sont parvenus à plus de 926 milliards de TL en 2015. Cet accroissement était très grand pour le secteur c'est la raison pour laquelle les banques de dépôt ont dominé le marché des crédits en livre turque. La part de ces banques dans l'ensemble des crédits donnes en livre turque était près de 92%. Il y a une domination pour les banques de dépôt sur le marché et cette domination existait pendant toutes les années. Les banques de participation et de développement et investissement ont seulement pu avoir une part de 8,5% au total. Cette part est très petite en comparant avec celle des banques de dépôt. Les deux types de banques ont donné environ 87 milliards de TL en 2015 contre 7,5 milliards en 2005 sur le marché du crédit.

Tableau 4. La Totalité des Crédits en Devise Etrangère et Les Parts des Crédits Selon Les Banques du Secteur

	Total des Crédits (Millions de TL)				Parts des Crédits (%)		
Années	**Secteur Bancaire**	**Banques de Dépôt**	**Banques de Participation**	**Banques de Développement et Investissement**	**Banques de Dépôt**	**Banques de Participation**	**Banques de Développement et Investissement**
2005	42895	40655	216	2025	94,78	0,50	4,72
2006	55892	53487	287	2119	95,70	0,51	3,79
2007	68601	65359	939	2303	95,27	1,37	3,36
2008	105302	100965	996	3341	95,88	0,95	3,17
2009	104413	97796	2002	4615	93,66	1,92	4,42
2010	142095	133836	2129	6129	94,19	1,50	4,31
2011	198064	183632	3901	10531	92,71	1,97	5,32
2012	206405	186109	4531	15765	90,17	2,19	7,64
2013	294712	263519	5856	25336	89,42	1,99	8,60
2014	359740	318077	5881	35782	88,42	1,63	9,95
2015	470967	412270	9111	49587	87,54	1,93	10,53

Source: l'ARBS.

Le Tableau 4 nous décrit la situation des crédits donnés en monnaie étrangère comme le dollar ou bien l'euro de 2005 à 2015. Le secteur bancaire a distribué un crédit équivalent à environ 471 milliards de TL en 2015. Le total du crédit fourni en devise étrangère était égal à près de 43 milliards en 2005. Les crédits en devise étrangère ont été multipliés par plus de 10 fois en dix années. Pendant les années de la crise financière, l'augmentation de ces crédits étaient négative, soit une chute équivalente à 889 millions de TL entre 2008 et 2009.

D'après le Tableau 4, en 2005, le total des crédits fourni en devise étrangère par les banques de dépôt était environ 103 milliards de TL. Ensuite ces crédits sont parvenus à plus de 926 milliards de TL en 2015. La part du total des crédits en monnaie étrangère était toujours plus de 90%. Comme dans les crédits en TL les crédits des banques de dépôt en termes de la devise étrangère ont surpassé les banques de participation et de développement et investissement dans le marché.

En dépit de la diminution des parts des banques de dépôt (en 2005 94,78% contre 87,54% en 2015) on peut encore parler de la domination des banques de dépôt sur le

marché du crédit. Les deux banques (participation et de développement et investissement) ont élevé leur part des crédits en monnaie étrangère à travers les années. La part des banques de participation a été multipliée par quatre alors que celle de banques de de développement et investissement a presque doublé. Les crédits donnés en monnaie étrangère par les banques de participation étaient équivalents à 216 millions de TL. La croissance de ces crédits avait été lente mais de 2008 à 2011 la totalité des crédits en devise étrangère a été très rapide qu'il a quadruplé en trois années. Cette croissance a été réalisée bien qu'il y ait eu la crise financière qui avait freiné l'économie de la Turquie.

Tableau 5. La Totalité des Crédits à Court, Moyen et Long Terme et Les Parts des Crédits du Secteur Bancaire

	Total des Crédits (Millions de TL)			Parts des Crédits (%)	
Années	**Total du Secteur Bancaire**	**Crédits à Court Terme**	**Crédits à Moyen et Long Terme**	**Crédits à Court Terme**	**Crédits à Moyen et Long Terme**
2005	153689	80030	73659	52,07	47,93
2006	218987	102816	116171	46,95	53,05
2007	285616	131398	154219	46,00	54,00
2008	367445	157454	209990	42,85	57,15
2009	392621	161270	231351	41,08	58,92
2010	525851	198497	327354	37,75	62,25
2011	682893	234851	448042	34,39	65,61
2012	794756	288175	506581	36,26	63,74
2013	1047410	350151	697260	33,43	66,57
2014	1240706	410434	830272	33,08	66,92
2015	1484179	424437	1059742	28,60	71,40

Source: l'ARBS.

En ce qui concerne la maturité des crédits du secteur bancaire, le Tableau 5 nous fournit les données des crédits à court, moyen et long terme, de plus il y a aussi les changements de leur part pendant les années. De 2005 à 2015, les crédits à moyen et long terme ont augmenté plus que ceux à court terme. La part du total des crédits à court terme était 52,07% tandis que celle des crédits à moyen et long terme était 47,93% en 2005.

Leur part était à peu près équivalente (soit environ %50). Cependant, en 2015 leur part a changé d'une façon importante. La part des crédits à court terme a diminué jusqu'à 28,60% alors que celle des crédits à moyen et long terme a grimpé de

71,40%. Cette situation veut dire que dans le secteur bancaire les banques donnent de plus en plus les crédits à moyen et long terme à lieu des crédits à court terme. Dans ce cas-là, la formation de la maturité des crédits a bien changé en faveur des crédits à moyen et long terme.

3.2. Les Evolutions des Crédits: Les Banques de Dépôt

Dans cette section, les évolutions des crédits des banques de dépôts sont examinées d'abord au sujet des crédits en livre turque et monnaie étrangère et puis à propos de la maturité de ces crédits. Les Tableau 6 et 7 fournissent les données nécessaires pour les banques de dépôt du secteur bancaire turc.

Tableau 6. La Totalité des Crédits en Livre Turque et Devise Etrangère et Les Parts des Crédits Selon Les Banques de Dépôt

		Total des Crédits en (Millions de TL)		Parts des Crédits (%)	
Années	**Total des Crédits**	**Livre Turque**	**Devise Etrangère**	**Livre Turque**	**Devise Etrangère**
2005	143975	103321	40655	71,76	28,24
2006	202467	148980	53487	73,58	26,42
2007	262572	197213	65359	75,11	24,89
2008	338091	237126	100965	70,14	29,86
2009	355285	257490	97796	72,47	27,53
2010	479018	345182	133836	72,06	27,94
2011	621379	437747	183632	70,45	29,55
2012	716307	530198	186109	74,02	25,98
2013	939772	676253	263519	71,96	28,04
2014	1118885	800808	318077	71,57	28,43
2015	1338445	926175	412270	69,20	30,80

Source: l'ARBS.

Le total des crédits des banques de dépôt a changé de 144 milliards de TL à 1,34 trillions de TL en dix années. Dans la même période les crédits en livre turque se sont passés de 103 milliards de TL à environ 926 milliards. Quant aux crédits en monnaie étrangère, c'était presque 41 milliards de TL en 2005 contre 412 milliards en 2015. La part des crédits en TL a bougé entre une bande de 72-69%. Egalement les crédits en devise étrangère ont changé entre 28,24% et 30,80%. Les crédits en TL ont toujours été supérieurs aux crédits en monnaie étrangère.

Tableau 7. La Totalité des Crédits à Court, Moyen et Long Terme et Les Parts des Crédits Selon Les Banques de Dépôt

	Total des Crédits (Millions de TL)			Parts des Crédits (%)	
Années	Total des Crédits	Crédits à Court Terme	Crédits à Moyen et Long Terme	Crédits à Court Terme	Crédits à Moyen et Long Terme
2005	143975	74200	69775	51,54	48,46
2006	202467	96240	106227	47,53	52,47
2007	262572	122643	139930	46,71	53,29
2008	338091	147813	190279	43,72	56,28
2009	355285	149178	206107	41,99	58,01
2010	479018	184866	294152	38,59	61,41
2011	621379	216646	404733	34,87	65,13
2012	716307	261386	454921	36,49	63,51
2013	939772	312963	626809	33,30	66,70
2014	1118885	366002	752882	32,71	67,29
2015	1338445	378523	959922	28,28	71,72

Source: l'ARBS.

En 2005 les crédits à court terme étaient plus de 74 milliards de TL et ceux à moyen et long terme étaient environ 70 milliards. Pour cette année la différence était environ 4 milliards de TL toutefois en 2015 la différence entre les deux ne restait pas stable et est parvenu à un montant de 582 milliards.

En ce qui concerne les parts des crédits dans l'ensemble des crédits fournis par les banques de dépôt, en 2005 la part des crédits à court terme était 51,54% et pour les crédits à moyen et long terme cette value était 48,56%. En arrivant à 2015, ces parts ont changé d'une manière forte. La part de crédits à court terme a chuté jusqu'à 28,28% alors que celle des crédits à moyen et long terme a grimpé de 71,72%.

3.3. Les Evolutions des Crédits: Les Banques de Participation

Les crédits fournis par les banques de participation étaient environ 6,5 milliards de TL en 2005 et en 2015 ils ont augmenté environ72 milliards au total. Le Tableau 8 contient l'information sur les développements des crédits en livre turque et monnaie étrangère. Pour l'année 2005, la part des crédits en livre turque du total des crédits était 96,67% contre 3,33% pour les crédits en monnaie étrangère. En appuyant sur cette différence, on peut dire que les banques de participation ont juste donné les crédits en livre turque à leurs clients. Avec le temps, la part des crédits en devise

étrangère s'est montée jusqu'à 12,66% alors que celle des crédits en livre turque a descendu (soit une perte de 10 points).

Les crédits distribués en livre turque étaient 6,3 milliards de TL en 2005. En deux années ces crédits sont devenus plus de 13 milliards de TL. Le montant des crédits en monnaie étrangère était égal à 216 millions de TL en 2005 et en 2010 ce montant a été multiplié par plus de 9 fois et est devenu 2 milliards. La performance de la croissance des crédits était plus efficace pour les crédits en livre turque que ceux en monnaie étrangère.

Tableau 8. La Totalité des Crédits en Livre Turque et Devise Etrangère et Les Parts des Crédits Selon Les Banques de Participation

		Total des Crédits en (Millions de TL)		Parts des Crédits (%)	
Années	**Total des Crédits**	**Livre Turque**	**Devise Etrangère**	**Livre Turque**	**Devise Etrangère**
2005	6474	6258	216	96,67	3,33
2006	9323	9036	287	96,93	3,07
2007	14072	13133	939	93,32	6,68
2008	17641	16645	996	94,35	5,65
2009	23641	21638	2002	91,53	8,47
2010	30823	28694	2129	93,09	6,91
2011	38538	34637	3901	89,88	10,12
2012	47961	43431	4531	90,55	9,45
2013	62029	56174	5856	90,56	9,44
2014	64065	58185	5881	90,82	9,18
2015	71960	62850	9111	87,34	12,66

Source: l'ARBS.

En 2005, les banques de participation ont fourni un montant des crédits à court terme équivalent à 4,3 milliards de TL. Ces crédits ont augmenté environ 18 milliards en 2015. Par contre la part des crédits à court terme a été réduite jusqu'à 27,74% (soit 66,35% en 2005). En passant de 2005 à 2015, les crédits à moyen et long terme ont changé de 2,2 milliards de TL à 54,2 milliards. Leur part dans l'ensemble des crédits a augmenté de 33,65% à 75,26%.

Les parts des crédits à court et des crédits à moyen et long terme étaient presque équivalentes en 2007 mais après cette année le poids des crédits à moyen et long terme a augmenté d'une façon rapide. Le Tableau 9 montre qu'en 2015 le taux des crédits à court terme sur les crédits à moyen et long terme était presque un sur trois.

Tableau 9. La Totalité des Crédits à Court, Moyen et Long Terme et Les Parts des Crédits Selon Les Banques de Participation

	Total des Crédits (Millions de TL)			Parts des Crédits (%)	
Années	Total du Secteur Bancaire	Crédits à Court Terme	Crédits à Moyen et Long Terme	Crédits à Court Terme	Crédits à Moyen et Long Terme
2005	6474	4295	2178	66,35	33,65
2006	9323	4843	4480	51,95	48,05
2007	14072	7005	7067	49,78	50,22
2008	17641	7716	9925	43,74	56,26
2009	23641	9446	14195	39,96	60,04
2010	30823	10459	20364	33,93	66,07
2011	38538	12379	26159	32,12	67,88
2012	47961	16356	31605	34,10	65,90
2013	62029	19631	42398	31,65	68,35
2014	64065	19412	44654	30,30	69,70
2015	71960	17804	54156	24,74	75,26

Source: l'ARBS.

3.4. Les Evolutions des Crédits: Les Banques de Développement et Investissement

En 2015 dans le secteur bancaire turc, le total des crédits fournis par toutes les banques étaient environ 1,49 trillions de TL. Parmi ces crédits, la taille des crédits des banques de développement et investissement était peu importante (soit presque 74 milliards de TL). Le Tableau 10 représente l'information sur les crédits en livre turque et devise étrangère. Concernant les données de la maturité des crédits, le Tableau 11 fournit ces informations de 2005 à 2015.

La totalité des crédits donnés était 3,2 milliards de TL en 2005. Ce montant a augmenté de 74 milliards en 2015. Les crédits en livre turque étaient 1,2 milliards de TL en 2005 et ces crédits sont parvenus à 24 milliards de TL en 2015. Les crédits en monnaie étrangère ont augmenté de 2 milliards de TL à 49,5 milliards entre 2005 et 2015. Les parts des crédits en livre turque et devise étrangère sont restées à peu près dans le même intervalle (respectivement 37,5-33% et 62,5-67%).

De 2005 à 2007, la part des crédits en livre turque ont grimpé de74,33% mais à partir de 2008 cette part a commencé à diminuer. En particulière, en passant 2005 à 2006, la part avait presque été doublé (soit de 37,51% 70,56%). Ce montant a chuté

jusqu'à 32,78% en 2015. Cependant, dans le côté des crédits en devise étrangère, en passant 2005 à 2006, la part a perdu plus de la moitié de sa valeur (soit de 62,49% à 29,44%). A la suite de l'année 2007, cette value a commencé à accroitre (soit 67,22% en 2015).

Tableau 10. La Totalité des Crédits en Livre Turque et Devise Etrangère et Les Parts des Crédits Selon Les Banques de Développement et Investissement

		Total des Crédits en (Millions de TL)		Parts des Crédits (%)	
Années	**Total des Crédits**	**Livre Turque**	**Devise Etrangère**	**Livre Turque**	**Devise Etrangère**
2005	3240	1215	2025	37,51	62,49
2006	7197	5078	2119	70,56	29,44
2007	8972	6669	2303	74,33	25,67
2008	11712	8372	3341	71,48	28,52
2009	13695	9080	4615	66,30	33,70
2010	16010	9881	6129	61,72	38,28
2011	22976	12445	10531	54,16	45,84
2012	30488	14723	15765	48,29	51,71
2013	45608	20272	25336	44,45	55,55
2014	57756	21974	35782	38,05	61,95
2015	73773	24186	49587	32,78	67,22

Source: l'ARBS.

Selon le Tableau 11, les crédits à court terme distribués par les banques de développement et investissement étaient 1,5 milliards de TL alors que les crédits à moyen et long terme étaient 1,7 milliards en 2005. Les crédits à court terme ont augmenté de 28,1 milliards de TL en 2015. Dans la même année les crédits à moyen et long terme sont montés à 45,5 milliards de TL. La différence entre les crédits à court terme et à moyen et long terme était 170 millions de TL mais cet écart a largement augmenté et en 2015 est devenu plus de 17,5 milliards.

De 2014 à 2015, les crédits à court terme ont pu augmenter de 3,09 milliards de TL tandis que les crédits à moyen et long terme sont accrus de 12,9 milliards. L'accroissement des crédits à moyen et long terme était 4 fois plus fort que celui des crédits à court terme.

Quant aux développements des parts dans l'ensemble des crédits, en 2015 les crédits à moyen et long terme se sont montés à 61,90% contre 52,63% en 2005. La part des crédits à court terme est tombée de 47,37% à 38,10% entre 2005 et 2015 bien qu'il y ait eu une hausse en 2014.

Tableau 11. La Totalité des Crédits à Court, Moyen et Long Terme et Les Parts des Crédits Selon Les Banques de Développement et Investissement

		Total des Crédits (Millions de TL)		Parts des Crédits (%)	
Années	**Total des Crédits**	**Crédits à Court Terme**	**Crédits à Moyen et Long Terme**	**Crédits à Court Terme**	**Crédits à Moyen et Long Terme**
2005	3240	1535	1705	47,37	52,63
2006	7197	1733	5465	24,07	75,93
2007	8972	1750	7222	19,51	80,49
2008	11712	1926	9786	16,44	83,56
2009	13695	2645	11049	19,32	80,68
2010	16010	3171	12839	19,81	80,19
2011	22976	5826	17151	25,36	74,64
2012	30488	10433	20055	34,22	65,78
2013	45608	17556	28052	38,49	61,51
2014	57756	25020	32736	43,32	56,68
2015	73773	28109	45664	38,10	61,90

Source: l'ARBS.

4. CONCLUSION

En Turquie, le secteur bancaire existait bien avant que la République avait été fondée en 1923. Au sens modern, le premier exemple de la banque était la Banque Ottomane en 1856. Aujourd'hui le secteur bancaire turc se compose des 52 banques; 34 banques de dépôt, 6 banques de participation et 13 banques de développement et d'investissement. Avec l'entrée de Vakıf Katılım Bankası (le 26 Février 2016), l'importance des banques de participation s'est renforcée sur le secteur bancaire turc car le taux anticipé est 15% dans le total des actifs du secteur bancaire d'ici 2023 contre environ 5,1% en 2015.

Les actifs du secteur ont augmenté de 407 milliards de TL à 2,36 trillions entre 2005 et 2015. Quant aux crédits, ils sont passés de 154 milliards de TL à 1,48 trillions en même période malgré qu'il y ait eu des réductions pendant les années de la crise globale. L'accroissement des crédits était plus rapide que celui des actifs pour

l'économie turque; la croissance moyenne des crédits était 28,78% alors que celle des actifs était 20,52%.

Pour l'économie turque, l'augmentation des actifs bancaire était plus forte que celle du PIB au cours de 2005 à 2015 (soit 4,5 fois plus). C'est pourquoi afin d'avoir une croissance annuelle moyenne de 4,31% du PIB pour cette période, on peut dire qu'il faut avoir une croissance annuelle moyenne de 20,52% en actifs.

Les banques de dépôt dominaient toujours le secteur bancaire à tous égards. Par exemple de 2005 à 2015 leurs parts dans l'ensemble des crédits bancaires étaient toujours environ 90%. Les 10% des crédits étaient partagés par les banques de participation et celles de développement et d'investissement (soit respectivement 4,85% et 4,97% en 2015).

Dans le secteur bancaire, on peut parler d'une tendance entre les banques concernant les crédits en maturité la plus longue. C'est-à-dire que toutes les banques du secteur avaient tendance à distribuer de plus en plus les crédits à long terme par rapport à court terme. Le taux des crédits à court terme était 52,07% en 2005 contre %28,60% en 2015 tandis que la part des crédits à moyen et long terme était 47,93% contre 71,40%. Quant aux parts des crédits en livres turque et monnaie étrangère, elles se sont établies respectivement à environ 70% et 30% de 2005 à 2015.

Avec cette étude, nous avons vu que pendant les temps des difficultés économiques et financières comme la crise globale de 2007-2008 le secteur bancaire turc s'est avérée être un bon marché financier grâce à son infrastructure solide et des mécanismes de contrôle appropriés.

REFERENCES

Coşkun, M. N. et al, (2012), Türkiye'de Bankacılık Sektörü, Piyasa Yapısı, Firma Davranışlaarı ve Rekabet Analizi, İstanbul, Türkiye Bankalar Birliği (TBB)

Kepenek, Y. et Yentürk N. (2005), Türkiye Ekonomisi, İstanbul, Remzi Kitabevi

Keskin E. et al, (2009), 50th Anniversary of the Banks Association of Turkey and Turkish Banking System 1958-2007, İstanbul, Türkiye Bankalar Birliği (TBB)

Levine, R. (2003), "More on Finance and Growth: More Finance, More Growth?", The Federal Reserve Bank of St. Louis, July/August, 31-46

Miller, M. H. (1998), "Financial Markets and Economic Growth", Journal of Applied Corporate Finance, Morgan Stanley, vol. 11(3), 8-15

Sağlam, D. (1976), Türkiye Ekonomisi, Ankara, Ayyıldız

Yilmaz A. et Güneş N., (2015), "Efficiency Comparison of Participation and Conventional Banking Sectors in Turkey between 2007-2013", Procedia - Social and Behavioral Sciences, 195, 383–392

Zhuang, J. et al, (2009), "Financial Sector Development, Economic Growth, and Poverty Reduction: A Literature Review", ADB Economic Working Paper Series, No. 173

http://www.ekonomi.gov.tr [Erişim Tarihi: 15.04.2016]

http://www.tcmb.gov.tr [Erişim Tarihi: 13.04.2016]

http://www.bddk.org.tr [Erişim Tarihi: 25.05.2016]

http://www.tmsf.org.tr [Erişim Tarihi: 15.05.2016]

https://www.tbb.org.tr [Erişim Tarihi: 17.05.2016]

http://www.tkbb.org.tr [Erişim Tarihi: 05.04.2016]

http://services.oxfordeconomics.com/data [Erişim Tarihi: 07.04.2016]