**I.ULUSLARARASI BANKACILIK**

UA ticaret ve yatırım akımlarının artması, UA finansman alanında gelişmelere neden olmuştur. UA finansman alanındaki gelişmeler uluslararası bankacılık faaliyetlerini de artırmıştır.

Literatürde uluslararası banka, çok uluslu banka, yabancı banka, uluslar üstü banka aynı anlamda olup sık sık birbirlerinin yerine kullanılmaktadır. Önceleri çok uluslu banka deneyimi kullanırken son yıllarda özellikle BM Teşkilatı yayınlarında uluslar üstü banka deneyimi kabul görmektedir.

UA banka, en az iki veya daha fazla ülkede faaliyette bulunan, dolayısıyla en az iki farklı düzenlemeye tabi olan bankadır.

UA banka, sürdürdüğü ticaret bankacılığı yanı sıra tacir bankacılık, finansal kiralama, factoring, forfaiting ve danışmanlık gibi aktivitelerin ve yeni finansal tekniklerin tamamını dünya çapında sürdüren bankadır.

UA banka, bulundukları birçok ülkede, söz konusu ülkelerin ekonomik sistemlerinden kısmen yada tamamen bağımsız olarak faaliyet gösterme yeteneğine sahip olan bankadır.

UA banka, dış ticarete aracılık etme ve kredi verme özelliğini mevduat toplama özelliğinden daha önde tutması gereken bankadır.

UA banka, kendi ülkesinde mevduat kabul eden ve kredi veren, bu aktivitelerin gerektirdiği diğer hizmetleri yerine getiren ve şubeleri aracılığıyla bu hizmetleri en az bir ülkede daha veren bankadır.

**A.Dünyada Uluslararası Bankacılık Faaliyetlerinin Tarihsel Gelişimi**

UA bankacılık faaliyetleri ilk kez 13-16 yüzyıllarda Avrupa’da görülmüştür. Mal alım satımını içeren ticari faaliyetler yanında Avrupa ülkeleri arasında uluslar arası ticaretin finansmanıyla ilgilenen bankerler (Floransalı Medici ailesi, Alman Fuggers ailesi, vb.) bulunmaktaydı.13.yy.da İtalya, 15.yy.dan itibaren İngiltere ve Fransa bankacılık alanında önemli gelişmelere sahne olmuştur. Sermayenin uluslar arası nitelik kazanması ve ülke içindeki sınırlamalar firmaların dış ülkelere yönelmesine neden olmuş buna bağlı olarak da uluslararası bankacılık faaliyetleri artmıştır.18. yy. ve 19.yy. boyunca uluslar arası bankalar iki temel alanda faaliyette bulunmuşlardır:

1) Kısa ve uzun vadeli krediler yoluyla uluslararası ticaretin finansmanı,

2) Risk, sermaye yeterliliği gibi belli kriterler altında yüksek kar getiren yatırım bankacılığı

Uluslararası bankalar bu dönemde Avrupa’nın sermaye ihracatını dengeli bir şekilde sürdürebilmek için gelişmekte olan ülkelere uzun dönemli krediler vermiş, ülkelerin sömürgelerdeki çıkarını korumak için yeni bir anlayışı yansıtan ticari banka ya da sermaye ithal eden ülkelerin finansman sorununu çözmeye çalışan yatırım bankası şeklinde kurulmuşlardır.

1913 yılında ‘’Federal Reserve Act =Bankacılık Yasası’’adlı yasanın ortaya çıkması ve ardından I. Dünya Savaşı ABD’yi dünyanın en borçlu ülkesi konumundan, dünyanın borç veren önemli ülkelerinden biri haline getirmiştir.1913 Bankacılık Yasası, ulusal bankaların, yabancı ülkelerde şube açabileceklerini belirtmekteydi. Bu yasa ile uluslararası ödemelerde Dolar, Sterline rakip olmaya başlamıştır.

I. Dünya Savaşı öncesi İngiltere çok büyük boyutta borç dağıtmış olduğu için ödemeler dengesi olumsuz etkilenmiş ve İngiltere dünya bankerliği rolünü oynama olanağını büyük ölçüde yitirmişti. Büyük oranda sermaye ihraç etmeleri nedeniyle Fransa ve Almanya’da savaştan olumsuz etkilendikleri için ülke dışına sermaye ihracını yasaklamışlardır.

I. Dünya Savaşının başlamasıyla Avrupa da uluslararası faaliyette bulunan bankaların vermiş olduğu riskli kredilerin geri dönüş olasılığı ortadan kalktığı için bu bankalar ulusal bir nitelik kazanarak iç ekonomiye yönelmişlerdir. Savaşa sonra katılan ABD, uluslararası bankacılık konusunda uygun bir ortam bulmuştur. Gerek ABD gerek Japonya Avrupa ülkelerine borç veren bankalar olmuş, özellikle 1913’de çıkan Bankacılık Yasası’ndan sonra ABD uluslararası bankaları, dünyanın geri kalmış bölgelerinde şube ve alt şirketler aracılığıyla yayılmaya ve finansal fon arzında bulunmaya başlamıştır (Yasa, öz sermayesi 1milyon $ olan ulusal bankaların yurtdışında şube açabilmelerini öngörüyordu).

Savaş nedeniyle ABD, Avrupa’nın talebinin artmasıyla sermaye ve mal ihracını artırmıştır. Avrupa ülkelerinin tüm çabasına rağmen Avrupa’da ABD’ye sermaye kaçışı önlememiş, bu sermaye akışı ile New York, uluslararası finansal bir merkez haline gelmiştir. Savaşla birlikte uluslararası kredi ilişkileri, finansal açıdan politik ve risk düzeyi yüksek kredi uygulamaları arttı.

1950’li yıllarda Euro-Dolar piyasası oluşmaya başladı. Uluslararası bankacılığın gelişmesinde önemli olan bu piyasanın yanı sıra ABD bankaları, uluslar arası bankacılığın itici gücünü oluşturdu. ABD uluslararası bankaları, gerek banka birleşmeleri gerekse uluslararası iş ilişkilerini takiben yabancı ülkelerde şube açma ve yatırım yapma konusunda önderlik yaptılar. Bu bankalar öz sermaye ve aktif varlıklar açısından güçlü bankalardı.

Japon uluslararası bankalarının ise öz sermaye ve aktif varlıkları oldukça kısıtlı idi.

II. Dünya Savaşından sonra ortaya çıkan yasal düzenlemeler ve müdahalelerle uluslararası bankaların yasal kısıtlamaların daha az teşviklerin fazla olduğu yerlere yöneldiği, öz sermaye ve toplam aktiflerine göre riskle ve politik nitelik taşıyan krediler verdiği görülmüştür.

XX. yy’ın ilk yarısında ABD uluslararası bankaları yabancı banka şeklinde faaliyetlerini genişleterek İngiliz ve Fransız uluslararası bankaların hakimiyetine son vermiştir.

II. Dünya Savaşı sonrası uluslararası bankalar birleşerek hem ekonomik krizlerin etkisinden hem de artan devlet müdahalelerinden kendilerini koruma çabası içine girdiler.

1960 sonrası uluslararası bankacılık hızlı bir gelişme ve yapısal değişme içinde olmuştur. UA finansal piyasaları yeniden oluşturmuştur. UA bankalar şubeler vasıtasıyla yaygın bir gelişme göstermiştir.

UA bankaların UA ekonomik gelişme ve finansal pazarların büyümesiyle, teknoloji ve otomasyon alanındaki gelişmenin etkisiyle dinamik bir özellik ve uluslar üstü bir nitelik kazandığı görüldü.

1960’lı yıllar klasik bankacılık anlayışının değiştiği, Euro-pazarların geliştiği ve UA bankacılığın altın çağını yaşadığı yıllar oldu. Kısa vadeli ticari krediler ve döviz ticareti gibi UA bankacılık faaliyetleri önem kazandı. Ayrıca UA bankacılık sistemine çok sayıda ve farklı özelliklere sahip müşteriler ve rakipler katıldı.

UA bankacılıkta, bankalar arası rekabet bir taraftan ürün, enstrüman ve hizmet çeşitlenmesine bir yandan bilançolarda aktif-pasif kalemleri arasında yapısal değişmelere neden oldu. Başlangıçta bu tür bankalar arasında farklar büyük iken zamanla farklılıklar ortadan kalktı.

1970’lı yıllar petrol krizi nedeniyle birçok ülkenin dış ödemeler dengesindeki finansman ihtiyacının arttığı Euro-Kredi piyasasının doğduğu yıllardır. OPEC petrol şokları nedeniyle UA bankalar Euro piyasalar girmek zorunda kalmışlardır.1070’li yılların ilk yarısında dolar’ın çökmesi UA bankaları birbirine yakınlaştırdı ve aralarında bilgi, kredi ve risk alışverişi konularında anlaşmalar imzalandı.

1970’li yılların ikinci yarısında, ekonomik büyüme, dünya ticaret hacminde genişleme, gelişmekte olan ülkelerin ödemeler dengesi açığı, fon talebini artırmıştır. Fon arzının kaynağı ise petrol ihraç eden ülkelerin döviz varlıklarıdır.

1980’li yıllar, borçların yeniden ödeme planına bağlandığı borç ödeyememe korkusunun hakim olduğu, maliyetlerin ve piyasada rekabetin arttığı yıllardır.

1980’li yılların sonlarına doğru UA bankacılığın geliştiği (özellikle Japonya ve Avrupa kökenli) yaygınlaştığı, Euro-marketlerin, kıyı ötesi (offshore) bankacılığın, interbank piyasası ve UA bankacılık kolaylıklarının söz konusu olduğu görülmektedir.

1990’lı yıllarda UA bankacılık, riski yüksek, belirsiz alanlar yerine karı yüksek güvenli alanlarda sürdürülmeye başlandı. Bu dönemde UA para birimi üzerinden yapılan işlemler konusunda para otoritesince getirilen serbestiler, yerel olarak ülkelerin UA bankacılığı teşvik ve liberalizasyon tedbirleri, UA bankaların yeni iş alanları yaratma olanaklarını artırmıştır. Buna bağlı olarak bankaların karlılık alanları genişlemiştir.

UA bankalar, en son kredi araçları ve teknolojisini kullanılan, sahip oldukları avantajlar ve rekabet artışı nedeniyle yerel ulusal bankacılık sisteminden aldıkları kar payı yüksek olan bankalardır. Ancak uzun dönemde artan rekabet ve yerel bankacılık sistemindeki yapısal değişime bağlı kalarak UA bankaların karlılığının azalacağı söylenebilir.

**B.Uluslararası Bankacılığa Geçişi Belirleyen Faktörler**

UA bankacılığa geçişi belirleyen bazı faktörler şunlardır:

a) Yabancı ülkenin ekonomik potansiyeli ve izlediği politikalar

Yabancı ülkede bankacılık faaliyetlerinin karlı duruma gelmesi, yabancı ülkenin vergi mevzuatının cazip hale gelmesi, bankaların, yabancı ülkede faaliyetini artırmaktadır.

b) Ülkenin dış ticaret hacmi ve ticaret hacminin kompozisyonu

Ülkenin dış ticaretinin artması bankaların, dış ticaretle uğraşan müşterilerine daha iyi hizmet verebilmek için uluslararası bankacılık faaliyetini artırmaktadır. Banka müşterisini takip ederek yabancı piyasaya girip uluslararası bankacık faaliyetlerine yönelmektedir.

c)Ulaşım ve haberleşmedeki teknolojik gelişmeler

Ulaşım ve haberleşmedeki teknolojik gelişmeler bankaların, hem müşteriler hem yabancı piyasalarla daha kolay ve hızlı ilişki kurmalarına neden olmuştur.

d) Firmaların faaliyetlerini uluslararası alana yöneltmeleri

Bankalar müşteriler kaybetmemek ve yen deneyimler, olanaklar elde etmek amacıyla dışa açılma ihtiyacının duymaktadırlar. Çünkü firmalar çok uluslu nitelik kazanmakta ve dış ülkelere yatırımları artmaktadır.

e) Avrupa para piyasalarının gelişimi

Birçok banka, uluslararası finans merkezlerinde şube açmanın karlı olduğunu gördüğünden bu merkezlerde var olma savaşı vermektedir. Londra, Zürih, Brüksel, Amsterdam, vb. bu merkezlere örnek olarak verilebilir.

f) Fon ihtiyacı

Bankalar plasmanları için fon temin emek için uluslararası finans merkezlerinde şube açmaktadırlar. Böylece merkezlerine fon akışı sağlamaktadırlar.

g) Yabancı ülkelerdeki mevzuat ve uygulanan yasal düzenlemeler

Yabancı ülkelerdeki mevzuat ve uygulanan yasal düzenlemeler uluslararası bankacılığa geçişi belirleyen bir faktördür. Yasal kısıtlamalar, uluslararası fon giriş çıkışını dengelemek amacıyla sınırlamalar getirmektedir. Bazı ülkelerde ilgili yasal kısıtlamalara aşağıdaki örnekler verilmiştir:

-ABD’de yabancı bankalara, Birleşik Devletlerin bankalarına ve Bank Holding Company’lere uygulanan ticaret yapmama, ticari kuruluşlara iştirak edememe, sigortacılıkla uğraşmama, menkul değer işlemlerinden uzak durma gibi yasak ve kısıtlamaların aynen uygulanmasını uygun görmüştür.

-Kanada’da yabancı bankalar, ulusal bankalara uygulanan yasal çerçeve içinde faaliyette bulunmak zorundadırlar.

-İngiltere’de, Londra’da şube açmak ve faaliyette bulunabilmek için aday bankanın gerekli kaynak ve itibara sahip olduğunun Bank of England’ın olumlu görüş vermesi gerekmektedir.

-Meksika, Filipinler, Şili ve bazı Ortadoğu ülkeleri yabancı banka şubelerinin açılmasını ya da ulusal bankalarda hisse sahibi olmalarını engellemekte veya kısıtlamaktadır.