

**BANKA ÇÖZÜMLEME SÜREÇLERİ VE BANKACILIK  
SİSTEMİNİN YENİDEN YAPILANDIRILMASINDA  
KURUMSAL İŞBİRLİĞİ VE KOORDİNASYON:  
TÜRKİYE DENEYİMİ**

**Dr. Hicabi ERSOY**

**Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Türkiye**

# Sunum Kapsamı

## Bankacılık krizlerinin özmlenmesi

- Kurumlar arası işbirliği ve koordinasyon,
- Türkiye deneyimi

# Bankacılık Krizleri;

- Genel olarak finansal liberalizasyonla özdeşleştirilmiş,
- Yanlış makroekonomi politikalarına, döviz kuru rejimlerine ve dışsal şoklara bağlanmaya çalışılmış,
- Krizlerin bankacılık sisteminin yapısal kırılganlıkları ile ilişkisi daha az dikkate alınmıştır.

# Bankacılık Sisteminin Yapısal Kırılganlıkları

- Piyasa disiplininin zayıflığı,
- Kredi kültürünün gelişmemiş olması,
- Yargılama, iflas ve tasfiye yasalarının yetersizliği,
- Düzenleme ve denetleme sistemlerinin yetersizliği,
- Otoritelerce alınan kararların şeffaf olmaması,
- Kurumsal yönetişimin ya da yönetimde etkinliğin bulunmamasından kaynaklanmaktadır.

## **Diğer taraftan;**

- **Kredi analiz süreçleri,**
- **İstihbarat,**
- **Risk Yönetimi (likidite, faiz, kur, piyasa riskleri)**

**uygulamalarının değişen şartlarda yetersiz kalması sistemdeki diğer bir kırılmalılıktır.**

# **Bu Bağlamda Kötü Yönetim**

**Bankalarla ilgili otoriteler ve bankaların yönetsel ve organizasyonel yapılarının sistemik problemler karşısında gecikmeden tepki verebilecek esnekliğe sahip olmamasıdır.**

# Sorunlu Bankaların özmlenmesi ve Kriz Yönetiminde

- Sistemik risklere karşı etkin bir Şekilde ve nasıl tedbir alınacağı,
- Sektördeki sorunların ekonomiye olumsuz etkilerinin nasıl en aza indirileceği,
- Bankaların nasıl yeniden krlı ve sağlıklı hale getirilebileceği ve
- Krizlerin maliyetinin nasıl sınırlı lde tutulabileceği sorunlarına çözüm aranmalıdır.

# Krizlerin Büyümesinin ve Kontrolden Çıkmasının Önlenmesi

- Acil tedbirlerin uygulanması,
- Makroekonomik politikaların uygulamaya konulması,
- Bankacılık sektörünün yeniden yapılandırmaya tabi tutulması,
- Kurumsal düzenlemelerin yapılmasına bağlı bulunmaktadır.

# Acil Önlemler

## Bankacılık Krizlerinin Çözömlenmesinde Acil Önlemler

Likidite  
Destegi

Devlet  
Güvenceleri

Tasfiye /  
Yeniden  
Yapılandırma

# Makroekonomik Politikalar

**Döviz kurlarının aşağıya çekilmesi için gerekli para politikası uygulamaları ile diğer makroekonomik tedbirlere ihtiyaç bulunmaktadır.**

# **Bankacılık Sisteminin Yeniden Yapılandırılması**

**Büyüme hedeflerinin tutturulabilmesi ve makroekonomik istikrarın sürdürülebilmesi için kapsamlı bir yeniden yapılandırma programının hazırlanarak uygulamaya konulması gereklidir.**

# Kurumsal Düzenlemeler

Finansal Krizlerin  
Çözömlenmesinde  
Kurumsal Düzenlemeler

Etkin Denetim

Etkin Düzenleme

# Bir Krizin Başarıyla Çözömlenmesi

- Reformların zamanlaması, sürekliliği ve uygulamadaki kararlılık,
- Populist olmayan reform ve önlemler ile acı reçetelere uyulmadaki isteklilik,
- Kamuoyu desteği,
- Karar alıcıların toplumsal ve politik baskılara karşı gösterecekleri direnç,
- Otoritelerin krizi yönetmekteki kurumsal kapasitesine bağlı bulunmaktadır.

# Türk Bankacılık Sektöründe Yeniden Yapılandırma

1999 yılından itibaren uluslar arası uygulamalar paralelinde düzenlemelere gidilerek;

- Bir taraftan bankacılık sisteminde uluslar arası standartlara uyum sağlanması,
- Bir taraftan da 2000-2001 krizlerinin ortaya çıkardığı sorunların çözümlenmesi hedeflenmiştir.

# “Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı”

- Kamu bankalarının finansal ve operasyonel açıdan yeniden yapılandırılması,
- Krizlerden olumsuz etkilenen özel bankaların sağlıklı bir yapıya kavuşturulması,
- Bankacılık sektörünün daha etkin ve rekabetçi bir yapıya kavuşturulması için düzenleme ve denetleme sistemlerinin etkinliğinin artırılması,
- TMSF bünyesindeki bankaların çözüme kavuşturulması amaçlanmıştır.

# Kamu Bankalarının Yeniden Yapılandırılması

- Hazine tarafından kamu bankalarının sermayeleri güçlendirilmiş,
- Görev zararı alacakları ödenmiş,
- Bu zararların tekrar oluşumunu önlemek için yasal düzenlemeler yapılmıştır.

# Özel Bankaların Sağlıklı Bir Yapıya Kavuşturulması

”Özel Bankaların Sermayelerinin Güçlendirilmesi Programı” ile;

- Sermaye yetersizliği tespit edilen bankalarla ilgili önlemler alınmış,
- Sermaye yapılarını kendi kaynakları ile güçlendirmeleri ve piyasa risklerini sınırlandırmalarına ağırlık verilmiştir.

# Düzenleme ve Denetleme Sistemlerinin Etkinliğinin Arttırılması

- Sermaye yeterliliği,
- Risk yönetimine ilişkin düzenlemeler,
- Kredi ve iştirak sınırları ile karşılıklarla ilgili düzenlemeler,
- Muhasebe standartları, bağımsız denetim ve devir/birleşmelere ilişkin düzenlemeler,
- Banka sahip ve yöneticilerinin sahip olması gereken niteliklere ilişkin düzenlemeler,
- Özel finans kurumlarına ilişkin düzenlemeler,
- Yabancı ülkelerle denetim ve işbirliği anlaşmaları,
- Kurumlar arası işbirliği ve kordinasyonun geliştirilmesi hususlarında yoğunlaşmıştır.

# TMSF Bünyesindeki Bankaların  z me Kavuşturulması

- 1997 yılından itibaren 22 banka TMSF'ye devredilmiş,
- Bu bankalar (Birleşik Fon Bankası A.ř. ve Türk Ticaret Bankası A.ř. hariç) yeniden yapılandırılarak birleştirme, satış ve doğrudan tasfiye gibi yöntemlerle sistem dışına çıkarılmıştır.

## Fonun Çözümleme Faaliyet Gelirleri ( Milyon USD)

	31.12.2005'e Kadar	2006 Yılı	31.12.2006 Toplam
<b>Çözümleme Gelirleri</b>	<b>6.459</b>	<b>6.890</b>	<b>13.349</b>
<i>- Takipli Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar</i>	<b>4.534</b>	<b>6.035</b>	<b>10.569</b>
<i>- İştiraklerden Yapılan Tahsilatlar</i>	<b>538</b>	<b>55</b>	<b>593</b>
<i>- Gayrimenkul ve Menkullerden Yapılan Tah.</i>	<b>380</b>	<b>85</b>	<b>465</b>
<i>- Fon Bünyesindeki Bankalardan Yapılan Tah.</i>	<b>790</b>	<b>705</b>	<b>1.495</b>
<i>- Diğer</i>	<b>217</b>	<b>10</b>	<b>227</b>
<b>Finansal Gelirler</b>	<b>505</b>	<b>85</b>	<b>590</b>
<b>Toplam</b>	<b>6.964</b>	<b>6.975</b>	<b>13.939</b>

# Sonuç

- **Bankacılık krizlerinin etkilerinin ve kamuya maliyetinin büyüklüğü, krizin nasıl yönetildiği ve ne şekilde çözümlenmeye çalışıldığı ile yakından ilgilidir.**
- **Topluma maliyetin sınırlandırılabilmesi için acil politika önlemlerinin alınması gereklidir.**
- **Sorunlu finansal kuruluşların tasfiyesi veya yeniden yapılandırılması konusunda kararlı olunmalıdır.**

# Çözümleme Süreçlerinde Şu Hususların Altı Çizilmelidir:

- Bankacılık krizlerinin çözümlenmesi yönetsel bir sorundur.
- Bankaların zararlarının başlangıçtan itibaren gerçekçi olarak kabullenilmesi gerekmektedir.
- İlgili kurumlar arasında koordinasyon ve işbirliği bulunmalıdır.

# **Kurumlar Arası İşbirliği ve Koordinasyon Türk Bankacılık Yasasında Yer Almıştır**

## **Yasada:**

- Etkin ve şeffaf bir finansal sistem oluşturulması,**
- Bankaların kurumsal yönetim ilkelerine uyum seviyesinin gözetimi,**
- Finansal piyasaları düzenleyen ve denetleyen kurumlar arasında bilgi paylaşımı, işbirliği ve koordinasyonun sağlanması amaçlanmıştır.**

# Bunu Teminen Yasa Kapsamında

- **Finansal Sektörün Geliştirilmesi,**
  - **Bankaların Yerinden Denetim ve Gözetimi,**
  - **Kurumlar Arası İşbirliği ve Koordinasyonun Sağlanması,**
  - **Finansal Sektör Komisyonu Oluşturulması**
  - **TMSF ve BDDK arasında Eşgüdüm Komitesi Kurulması**
- sağlanmıştır.**

# Sonuç Olarak:

**Türk finans sektöründe 2000 ve 2001 yıllarında yaşanan krizlerden günümüze uzanan süreçte yapılan çalışmalarla;**

- **Krizlerin maliyetinin azaltılmasında başarıya ulaşılmış,**
- **Önemli bir tecrübe birikimi ve kurumsal hafıza oluşmuştur.**