

# TÜRKİYE KARTLI ÖDEMELER RAPORU

2018 Değerlendirmesi



9792 0123 4567 8901

10/20

Sayı:3, Şubat 2019

**troy**<sup>®</sup>  
Türkiye'nin Ödeme Yöntemi



Türkiye'nin ilk ve tek yerel ödeme yöntemi TROY olarak misyonumuz Türkiye'de kartlı ödemeler pazarının gelecekte de sağlıklı ve sürdürülebilir şekilde büyümesine katkıda bulunmaktır.

Bireylerin kartlı ödemeler sektörüne olan olumlu bakış açısının arttığı, kartlar konusunda bilinç seviyesinin yükseldiği, dijitalleşen ödeme deneyimlerine olan ilginin arttığı bir dönemden geçerken, Türkiye kartlı ödemeler pazarını birlikte daha da ileriye taşıyabileceğimizin bilinci ile hareket ediyoruz.

Bu misyon doğrultusunda, Avrupa'nın 1 numaralı, dünyanın ise önde gelen pazarlarından olan Türkiye kartlı ödemeler pazarının 2018'deki gelişimini inceleyen ve sektöre dair önemli pek çok bulgu ile içgörüyü ortaya koyan "Türkiye Kartlı Ödemeler Raporu"nun üçüncü sayısını sizlerle paylaşmaktan mutluluk duyuyoruz.

Bu sayıda, özel gündem olarak ise Türkiye Kartlı Ödemeler Pazarı'nda ticari kartların gelişimine ilişkin önemli doneleri barındıran analizlere yer verilmektedir.

"Türkiye Kartlı Ödemeler Raporu"nun üyelerimize ve kartlı ödemeler ekosistemindeki iş ortaklarımıza, pazardaki konumlamaları ve geleceğe yönelik stratejilerini belirlemede önemli faydalar sağlayacağına inanıyor, sizlerin de beğenisine sunuyoruz.

Saygılarımızla,  
TROY



TROY üyelerine manyetik bantlı, EMVCo standartları ile uyumlu çipli ve temassız özellikli kartlarının yanı sıra yenilikçi teknolojilerle ödeme çözümleri de sunuyor.





ÖN ÖDEMELİ KART

97  
9792

DER

KREDİ KARTI

979  
9792

DER

BANKA KARTI



9792 0123 4567 8901

SKT 05/20

DERYA ENGİN



# Türkiye Kartlı Ödemeler Raporu

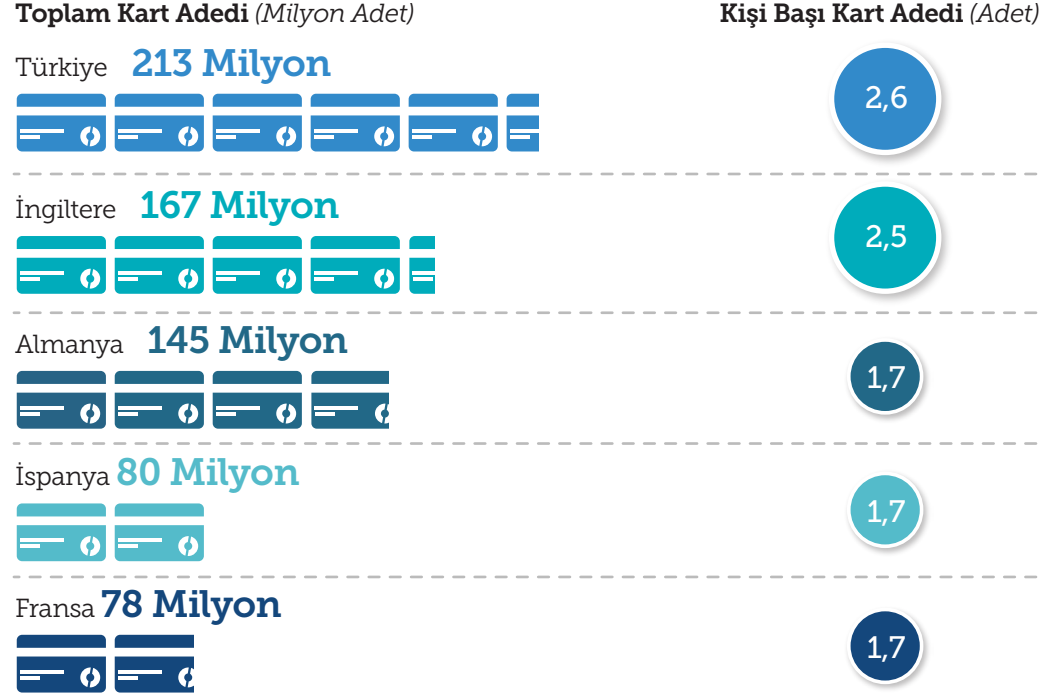
Şubat 2019

# Türkiye Kartlı Ödemeler Pazarından Gelişmeler

**“Avrupa’nın en büyük kartlı ödemeler pazarı” Türkiye’de kart adedi 213 milyona ulaştı; pazarın gelecekte de yüksek bir büyüme potansiyeli var**

2018 sonu itibarıyla, sektördeki toplam kart adedi 213 milyona ulaşırken, Türkiye “Avrupa’nın en büyük kartlı ödemeler pazarı” unvanını korudu. Türkiye’ye benzer bir nüfusa sahip olan İngiltere’deki ve Almanya’daki kart adetleri ise sırasıyla 167 milyon ve 145 milyon oldu. Kişi başı kart adedi İngiltere’ye benzer düzeyde.

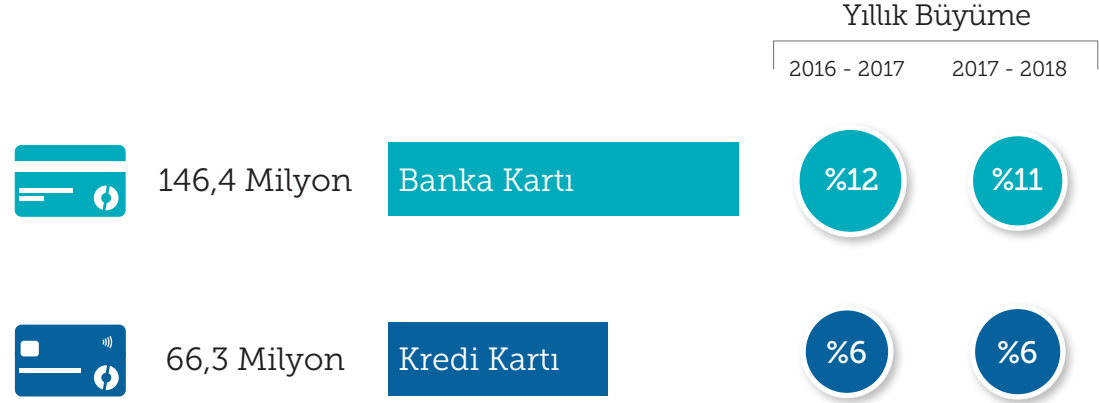
Şekil 1: Türkiye Kartlı Ödemeler Pazarı Avrupa Karşılaştırması



Not: Türkiye rakamları 2018 yılına, diğer ülke rakamları 2017 yılına aittir. Türkiye’de 2017 itibarıyla kart adedi 194 milyon olup, kişi başı kart adedi 2,4’tür. Kişi başı kart adedi, ödeme yapılabilen kart sayısının toplam nüfusa oranını göstermektedir.  
Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi, Avrupa Merkez Bankası

Kart tipine göre incelendiğinde (Şekil 2), sektördeki banka kartı adedinin 2017'ye göre %11 artarak 146 milyonu geçtiği görülüyor. Banka kartlarının 2017 yılındaki büyümesi ise %12 idi; yani banka kartlarındaki yüksek büyüme devam ediyor. Kredi kartları ise 2018'de 2017'ye paralel şekilde %6 büyüdü ve toplam kredi kartı adedi 66,3 milyona ulaştı.

Şekil 2: Kart Tipine Göre Kart Adetleri (2018 Aralık)



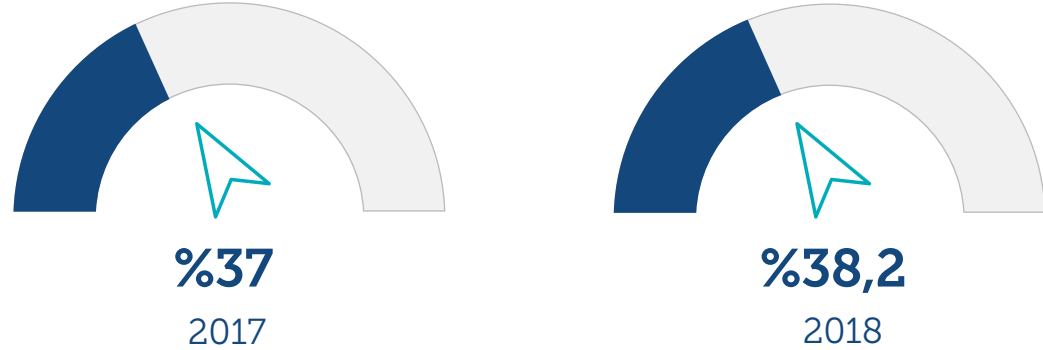
Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi, TROY Analizi

Ön ödemeli kart adedi 2017'ye göre %33 artarak 25,9 milyon, ön ödemeli kartların toplam banka kartları içindeki payı ise %17,7 oldu. (2017: %14,8)



Öte yandan, pazarın geleceğe yönelik hala önemli bir büyüme potansiyeli bulunuyor. Buna ilişkin önemli göstergelerden biri kartlı ödemelerin hanehalkı harcamalarındaki payı. Şekil 3'te görüldüğü üzere, Türkiye'de kartlı ödemelerin hanehalkı harcamaları içindeki kümülatif payı 2018'in ilk üç çeyreğinde 2017'ye kıyasla 120 baz puan artarak %38,2 oldu. Sadece 3. çeyreğe bakıldığında ise bu oran %38,6. Gelişmiş pazarlarda kartlı ödemelerin hanehalkı harcamalarındaki payının %60-%70'e kadar ulaştığı göz önünde bulundurulduğunda, pazarın büyüme potansiyeli daha net ortaya çıkıyor.\*

Şekil 3: Kartlı Ödemelerin Hanehalkı Tüketimi İçindeki Payı



IPSOS tarafından yapılan "Hanehalkı Harcama Paneli" araştırmasına göre, kartlı ödemelerin toplam harcamalardaki payının en yüksek olduğu alanlar, "Seyahat" harcamaları (%60), "Mobilya/Dayanıklı Tüketim vb." harcamaları (%51) ve "Sağlık" harcamaları (%48) oldu. (Şekil 4) Ödeme hacminin yüksek olduğu "Market ve Gıda" ve "Ulaşım" harcamaları ise kartlı ödeme payının %35-%40'larda kaldığı ve kartlı ödemelerin büyüme potansiyelinin olduğu alanlar olarak ortaya çıkıyor. Benzer şekilde kartlı ödemelerin payının %47 olduğu "Giyim" harcamaları, ödeme hacminin yüksekliği göz önünde bulundurulduğunda, kartlı ödemeler için büyüme potansiyeli yüksek olan bir diğer alan.

Şekil 4: Sektörlere Göre Kartlı Ödeme Penetrasyonu

Kartlı Ödemelerin En  
Yoğun Olduğu Sektörler



Seyahat

%60



Mobilya /  
Dayanıklı  
Tüketim vb.

%51



Sağlık

%48

Kartlı Ödemeler İçin Büyüme  
Potansiyeli Yüksek Olan Sektörler



Giyim

%47



Ulaşım

%43



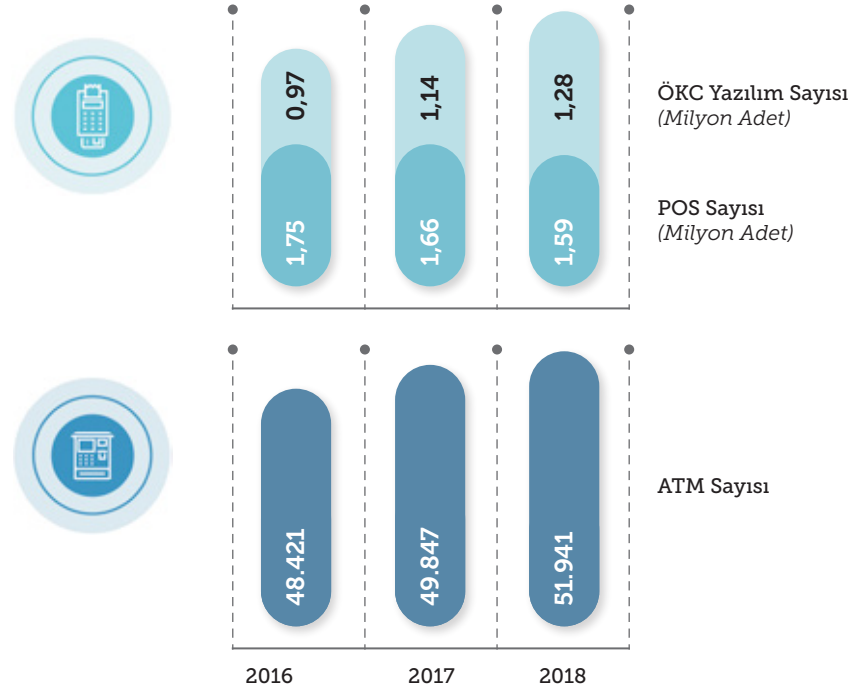
Market / Gıda

%35

## Kart kabul ağı genişlemesini sürdürürken, Türkiye'nin kısa / orta vadede hala büyüme potansiyeli bulunuyor

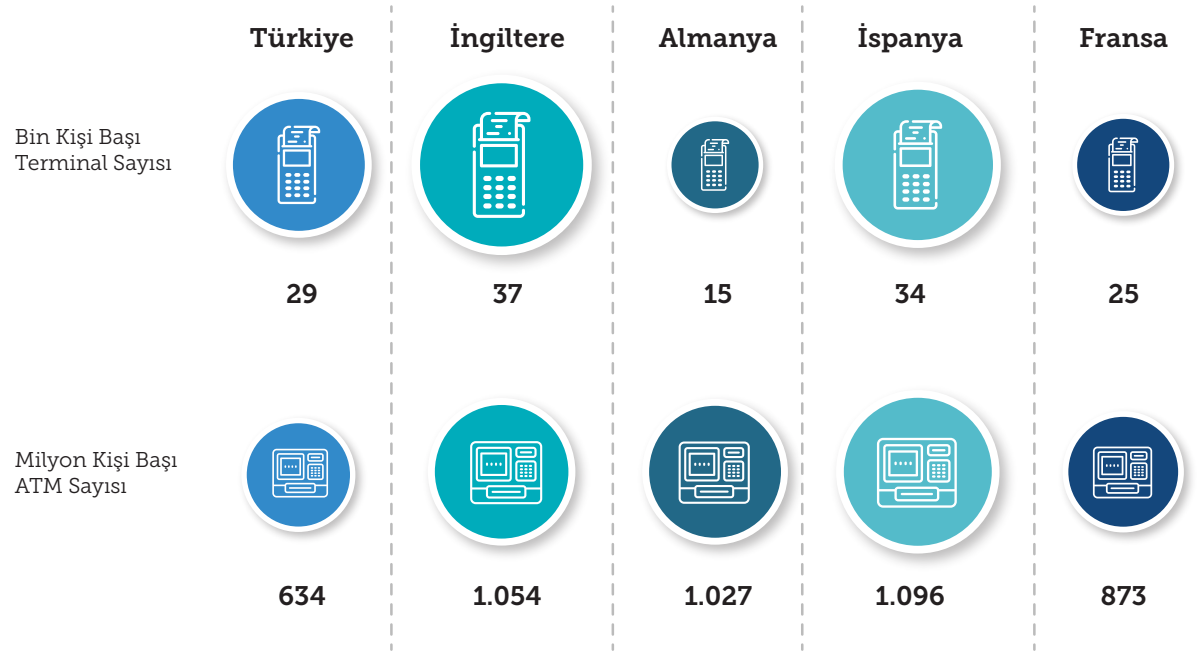
Kart kabulünde, 2017'de 1,66 milyon olan POS sayısı 2018'de 1,59 milyona gerilerken, Ödeme Kaydedici Cihaz (ÖKC) yazılım sayısı yıllık %12 artarak 1,28 milyon oldu. Cihaz başına ÖKC yazılım adedinin 1,65 olduğu varsayımıyla toplam terminal sayısının 2,36 milyon olduğu görülüyor. Terminal sayısı son üç yıldır bu seviyede. ATM sayısı yıllık %4 artarak 52 bin oldu.

Şekil 5: Kart Kabul Noktası İstatistikleri



Öte yandan, Türkiye’de kart kabul noktalarının nüfus penetrasyonu Avrupa ülkelerine göre düşük. Türkiye’de bin kişi başına 29 terminal düşerken, her 1 milyon kişi için 634 adet ATM bulunuyor. Bu rakamlar İngiltere’de sırasıyla 37 ve 1.054, Almanya’da 15 ve 1.027, İspanya’da ise 34 ve 1.096. (Şekil 6) Bu verilerden yola çıkarak, kısa vadede Türkiye’de kart kabul noktalarının büyümeye devam etmesi beklenebilir.

Şekil 6: Kart Kabul Noktası Nüfus Penetrasyonu Avrupa Karşılaştırması

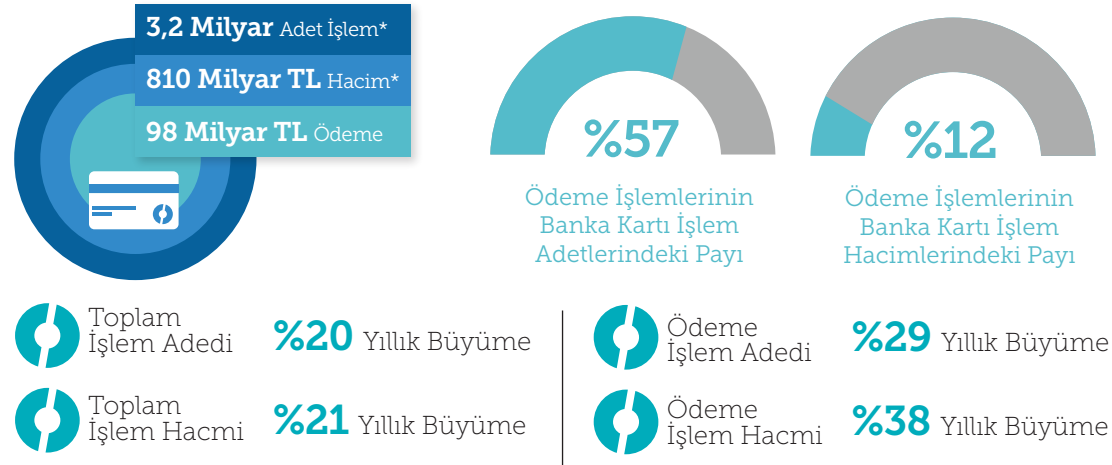


## Banka kartı işlemleri ödeme işlemleri kaynaklı büyümesini sürdürürken, banka kartlarının kartlı ödemelerdeki payı %32'ye kadar yükseldi

Kart adetlerindeki artışa paralel şekilde banka kartı işlemleri 2018'de büyümeye devam etti. Banka kartı ile gerçekleştirilen nakit çekim ve ödeme işlemlerinde, toplam işlem adedi yıllık %20 artarak 3,2 milyara, toplam işlem hacmi %21 artarak 810 milyar TL'ye ulaştı.

Banka kartı ile yapılan ödeme işlemleri ise adetsel olarak yıllık %29, hacimsel olarak yıllık %38 büyüdü. Banka kartı ödeme işlemlerinin toplam banka kartı işlem adetlerindeki payı da 2017'ye kıyasla 400 baz puan artarak %57 oldu. Banka kartı işlem hacimlerinde ise ödeme işlemlerinin payı 2017'ye göre 100 baz puanlık artışla %12 olarak gerçekleşti. (Şekil 7)

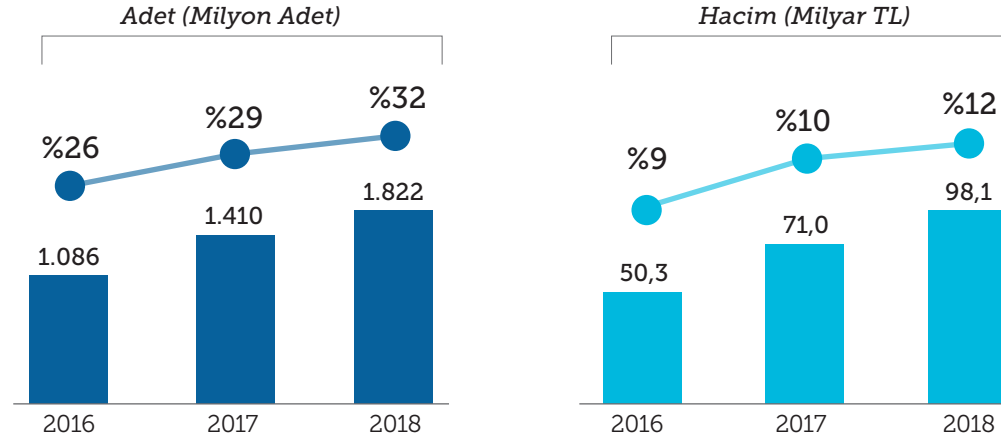
Şekil 7: Banka Kartı İşlem İstatistikleri (2018)



\*Nakit çekim ve ödeme toplamını göstermektedir.  
Not: Büyüme oranları 2017'ye kıyasla büyümeyi göstermektedir.  
Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi, TROY Analizi

Banka kartı ile ödeme işlemlerinin toplam kartlı ödeme işlemlerindeki payı, işlem adetlerinde 2017'ye göre 300 baz puan daha artarak %32, işlem hacimlerinde 200 baz puan artarak %12 oldu. (Şekil 8)

Şekil 8: Banka Kartı ile Ödeme İşlemleri ve Toplam Kartlı Ödemelerdeki Payı



TROY'un mobil temassız ödeme teknolojisi ile Android ve iOS cihazlarla temassız, hızlı ve güvenli ödeme yapılıyor.



## Banka kartı ile yapılan ödeme işlemleri son 2 yıldır nakit çekim işlemlerinin üzerinde seyrediyor

Tasarruf bilincini geliştirmeye yönelik çabaların ve bankaların banka kartı kullanımını artırmaya yönelik çalışmalarının artması, kullanıcı davranışlarını da kalıcı şekilde değiştirmeye başladı. Banka kartı her geçen gün daha fazla tüketici tarafından bir ödeme aracı olarak görülmeye başlanırken, banka kartı ile yapılan ödeme işlemleri son iki yıldır nakit çekim işlemlerinin üzerinde seyrediyor. 2018'de banka kartları ile aylık ortalama 3,3 ödeme işlemi yapılırken, (2017: 3,0), 1,5 kez nakit çekim işlemi yapıldı. Bu dönemde, banka kartlarıyla aktif kart başına aylık ortalama 178 TL'lik ödeme gerçekleşti; 2017'de bu değer 151 TL idi. (Şekil 9)

Şekil 9: Aktif Banka Kartı Başına İşlem Adet ve Hacimleri (2018)

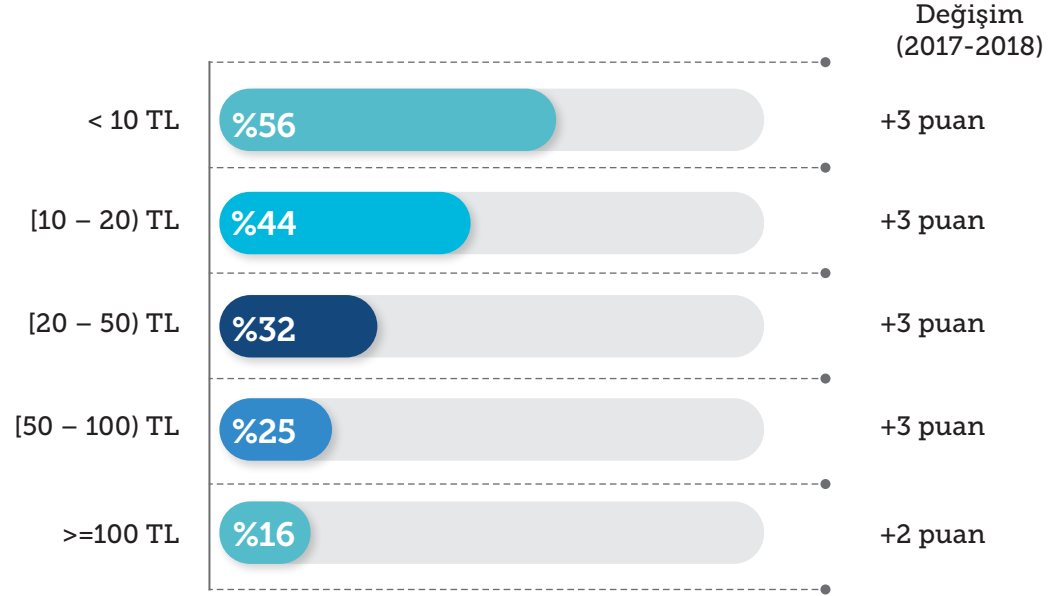


Not: Ortalamalar hesaplanırken ilgili senede en az bir kez nakit çekim/ödeme işlemi yapılmış kart adetleri baz alınmıştır.  
Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi, TROY Analizi



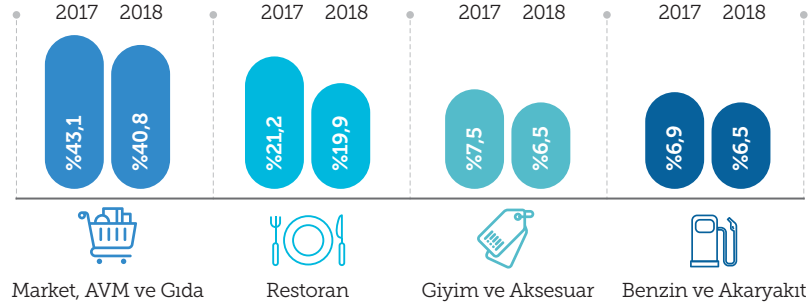
2018'de banka kartları ile yapılan ödeme işlemlerinin ortalama büyüklüğü 54 TL olurken; banka kartları ile yapılan ödemeler 50 TL altındaki tüm kartlı ödemelerin %40'ını oluşturdu. Banka kartlarının payı 10 TL altındaki ödemelerde %56, 10-20 TL arasındaki ödemelerde %44. (Şekil 10). Ayrıca banka kartı ile yapılan ödemelerin toplam kartlı ödemeler içindeki payı 2017'ye kıyasla tüm tutar aralıklarında 3 puan (300 baz puan) artış gösterdi.

Şekil 10: Tutar Aralıklarına Göre Banka Kartı Ödeme İşlemlerinin Kartlı Ödemelerdeki Payı (İşlem Adetleri, 2018)

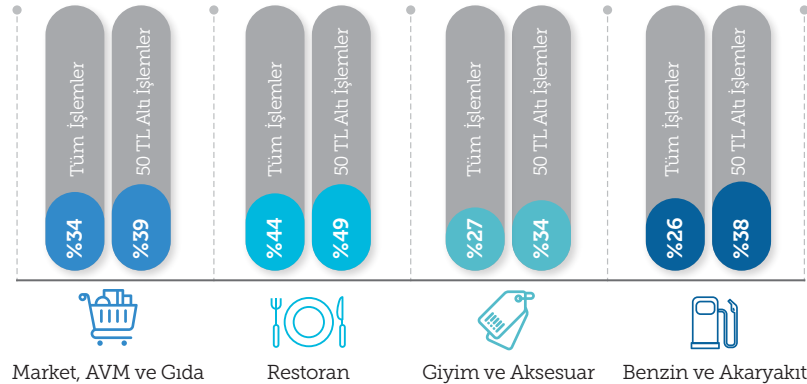


Banka kartlarının en çok kullanıldığı "Market, AVM ve Gıda", "Restoran", "Benzin ve Akaryakıt" ile "Giyim/Aksesuar" kategorilerinde, ilgili kategorinin banka kartı işlemlerindeki payı 2017'ye kıyasla azaldı. Örneğin, "Market/AVM ve Gıda" kategorisi 2017'de banka kartı işlemlerinin %43'ünü oluştururken, 2018'de bu oran %41 oldu. Ancak, bu kategorilerde özellikle 50 TL altındaki ödemelerde banka kartlarının kullanımı yüksek. Örneğin, "Restoran" sektöründe 50 TL altındaki toplam kartlı ödemelerinin yarısı banka kartlarıyla yapılıyor. (Şekil 11, Şekil 12)

Şekil 11: Banka Kartlarının En Sık Kullanıldığı Sektörler (İşlem Adetleri)



Şekil 12: Banka Kartlarının İlgili Sektörlerde Kartlı Ödemeler İçindeki Payı (İşlem Adetleri, 2018)



## Kredi kartı işlem hacmi 2018'de %18'lik büyümeyle 794 milyar TL oldu

2018'de kredi kartları ile gerçekleştirilen nakit avans ve ödeme işlemlerinde toplam işlem adedi yıllık %12 büyümeyle 3,9 milyara ulaşırken, işlem hacmi yıllık %18 büyüdü ve 794 milyar TL oldu. Ödeme işlemleri bu dönemde kredi kartı işlem adedinin %97'sini, işlem hacminin ise %90'ını oluşturdu.

Şekil 13: Kredi Kartı İşlem İstatistikleri (2018)



\*Ödeme ve nakit avans toplamıdır.

Not: Büyüme oranları 2017'ye kıyasla büyümeyi göstermektedir.

Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi, TROY Analizi

Bir kredi kartı kullanıcısı 2018'de aylık ortalama 6,4 adet ödeme işlemi yaparken, kart başına aylık ödeme tutarı 1.201 TL oldu. Bu rakamlar 2017'de sırasıyla 6,1 ve 1.083 TL idi. (Şekil 14)

Şekil 14: Aktif Kredi Kartı Başına İşlem Adet ve Hacimleri



Not: Kart başına değerler hesaplanırken, ilgili dönemde en az bir tane işlem yapılan kart sayısı kullanılmıştır.

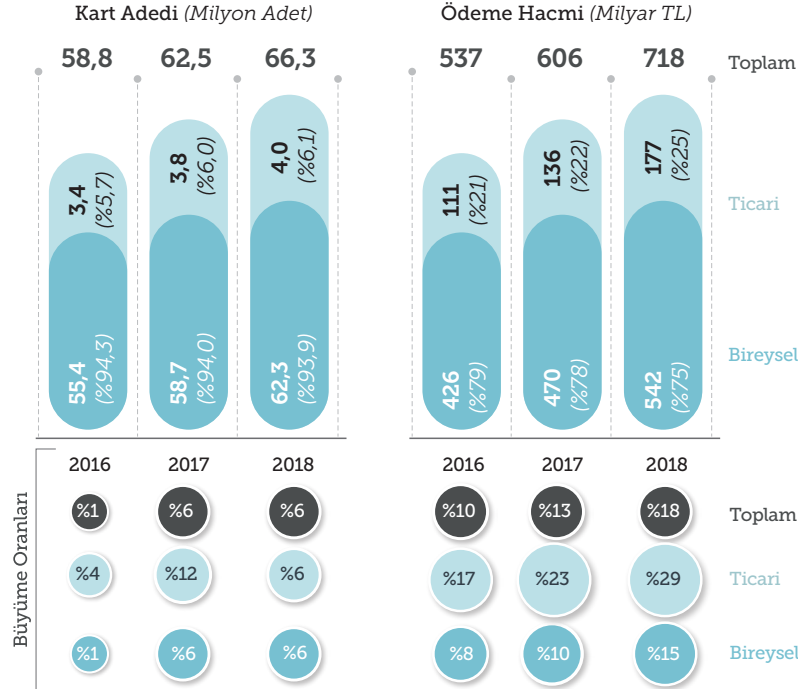
Parantez içindeki sayılar 2017 yılı değerlerini göstermektedir.

Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi, TROY Analizi

## Ticari kredi kartları ödeme hacminde hızlı büyümesini sürdürürken, bireysel kredi kartlarında sisteme 1,2 milyon yeni kullanıcı katıldı

Şekil 15'te görüldüğü üzere, kredi kartlarının segment kırılımı incelendiğinde, ticari kartların özellikle ödeme işlemlerindeki hızlı büyümesini sürdürdüğü ve toplamdaki payının arttığı görülüyor. 2017 itibarıyla 3,8 milyon olan ticari kredi kartı adedi yıllık %6'lık bir büyümeyle 2018 sonunda 4 milyona ulaştı. Ticari kartların toplam kredi kartları içindeki payı da %6,1'e yükseldi; bu oran 2016'da %5,7, 2017'de %6 idi. Ticari kredi kartlarından geçen ödeme hacmi 2018'de %29 büyüyerek 177 milyar TL olurken, ticari kartlarla yapılan ödemelerin kredi kartı ödeme hacmindeki payı 2017'deki %22 düzeyinden 300 baz puanlık artışla %25'e yükseldi. (Ticari kredi kartlarıyla ilgili detaylı pazar analizi, raporun ikinci kısmında özel gündem olarak yer almaktadır.)

Şekil 15: Kredi Kartlarının Segment Kırılımı



Not: Bireysel kredi kartları istatistiklerine sanal kartlar dâhildir.

Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi, TROY Analizi

Bireysel segment açısından son dönemlerdeki en temel trend, hâlihazırda sistemde olan kullanıcıların kart harcamalarını daha bilinçli yapması, pazarın ise sisteme yeni girenlerle büyümesi.

Şekil 16'da görüldüğü üzere 2018 Kasım itibarıyla, bireysel kredi kartı sahibi kişi sayısı 2017 sonuna kıyasla 1,2 milyon arttı ve 25,7 milyon oldu; ancak kişi başına bireysel kredi kartı adedi 2,2 ile 2017'ye kıyasla aynı kaldı.

Şekil 16: Bireysel Kredi Kartı İstatistikleri (Kasım 2018)



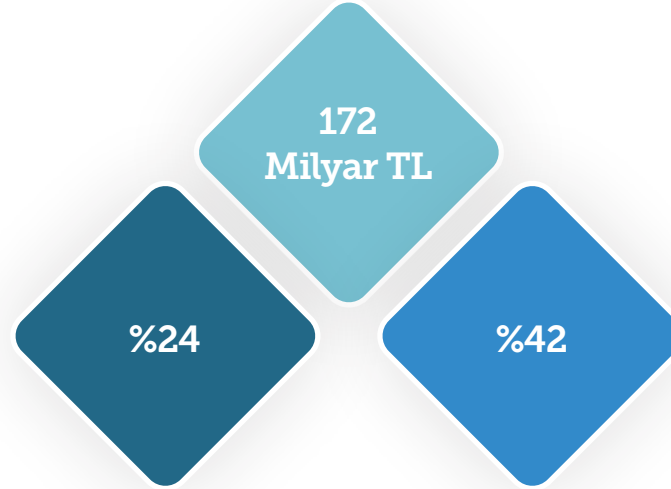
2018'de bir bireysel kredi kartı sahibi, kartıyla aylık ortalama 1.754 TL harcadı; bu rakam 2017'de 1.643 TL idi. Aylık kredi kartı harcaması enflasyonun altında bir oranla %8 arttı. Öte yandan, bireysel kredi kartları ödeme hacmi 2018'de %15 büyümüşü (Şekil 15). Yani bireysel kredi kartı pazarındaki büyümenin kaynağında, mevcut kullanıcıların daha çok harcaması değil, sisteme yeni kişilerin girmesi var. Aylık ortalama kredi kartı borcu da 2017'ye kıyasla yine enflasyonun altında bir oranla %6 artarak 3.868 TL oldu (2017: 3.657 TL). Bireysel kredi kartlarındaki takip oranı ise azalmaya devam etti ve 2017 sonuna kıyasla 60 baz puan düşerek %6,0 oldu. (Şekil 16). Bu oran son 5 yılın en düşük takip oranı.

Not: Kişi başı kredi kartı sayısı hesaplanırken, toplamdan ticari kredi kartları ve sanal kartlar çıkarılmıştır. Aylık ortalama harcama ve kredi kartı borcu, ilgili dönem itibarıyla son 12 ay ortalamasını göstermektedir. Kaynak: Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Raporu, Bankalararası Kart Merkezi, TROY Analizi

## 2018'de ödemelerin %24'ü taksitlendirilirken, bireysel kredi kartı alacaklarındaki taksitli alacaklar payı 2017'ye kıyasla geriledi

Tüketici nezdinde kredi kartlarının tercih edilmesindeki önemli etmenlerden biri taksitlendirme imkânı. Bu doğrultuda, 2018'de yapılan her 100 işlemde 24'ü taksitlendirilirken, 2018'deki toplam taksitli ödeme hacmi 2017'ye göre %15'lik bir artışla 172 milyar TL oldu. Öte yandan, taksitli bireysel kredi kartı alacaklarının toplam bireysel kredi kartı alacakları içindeki payı 2017'ye kıyasla 500 baz puan azalarak %42'ye geriledi.

Şekil 17: Taksitli Ödeme İstatistikleri (2018)



### Taksitli Ödeme Büyüklüğü

**2018'de 172 milyar TL taksitli ödeme** gerçekleşti. Taksitli ödeme tutarı 2017'ye göre **%15 arttı**.

### Taksitli Ödemelerin Payı

**Kredi kartı ile ödeme** işlemlerinin **%24'ü taksitlendirildi**. 2017'de bu oran **%25** idi.

### Taksitli Alacakların Payı

**Taksitli bireysel kredi kartı alacaklarının** (43 milyar TL) **toplam alacaklar içindeki payı %42**. Bu oran **2017'de %47** idi.

## Online ödemeler hacmi 2018'de 140 milyar TL'ye yaklaşırken, online ödemelerin kartlı ödemelerdeki payı da yükselişini sürdürdü

Online ödemeler hızlı bir şekilde büyümeye devam ediyor. 2017 yılında 99 milyar TL olan online kartlı ödeme hacmi 2018'de 139 milyar TL'ye ulaştı. Bu da %40'lık bir büyüme anlamına geliyor. Ayrıca online kartlı ödemelerin toplam kartlı ödemelerdeki payı 2017'deki %14,5 seviyesinden 2018'de %16,5'e yükseldi.

Şekil 18: Online Ödeme İstatistikleri (2018)



**139 Milyar TL**

(2017: 99 Milyar TL)

İnternette Yapılan Kartlı  
Ödeme Tutarı



**%16,5**

(2017: %14,5)

İnternette Yapılan Kartlı  
Ödemelerin Toplam Kartlı  
Ödemelerdeki Payı



**28,2 Milyon**

(2017: 26,6 Milyon)

İnternette Ödeme Yapan  
Tekil Kredi Kartı Adedi



**11,1 Milyon**

(2017: 8,4 Milyon)

İnternette Ödeme Yapan  
Tekil Banka Kartı Adedi

Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi, TROY Analizi

Online ödemelerde kullanılan tekil kredi kartı adedi 2017'de 26,6 milyon iken, 2018'de 28,2 milyon kredi kartı online ödemelerde kullanıldı. Bu dönemde online ödemelerde kullanılan tekil kredi kartlarının toplam kredi kartlarına oranı 2017'ye benzer şekilde %42,5. Son bir yılda ödeme yapılan kredi kartları baz alındığında ise bu oran %57'ye ulaşıyor.

Banka kartı tarafında, 11,1 milyon tekil banka kartı, yani banka kartlarının %7,6'sı, online ödemelerde kullanıldı. Yine son bir yılda ödeme yapılan banka kartları baz alındığında, online ödemelerde kullanılan banka kartlarının ödeme işleminde kullanılan toplam banka kartlarına oranı %24'e ulaşıyor.

Hayatın her alanında hızlı ve güvenli ödeme deneyimi için TROY'un Karekod ile Ödeme çözümü de hazır.

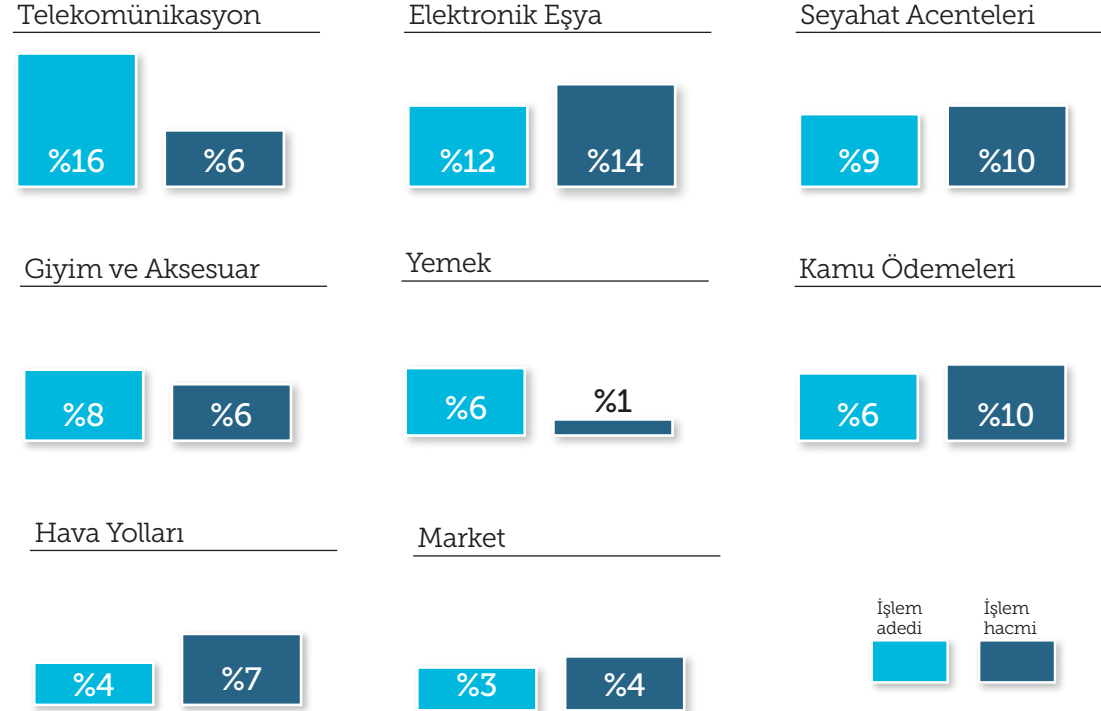




## Online ödemeler “Telekomünikasyon”, “Elektronik Eşya” ve “Seyahat Acenteleri” kategorilerinde ve 50 TL üzeri tutarlarda yoğunlaşıyor

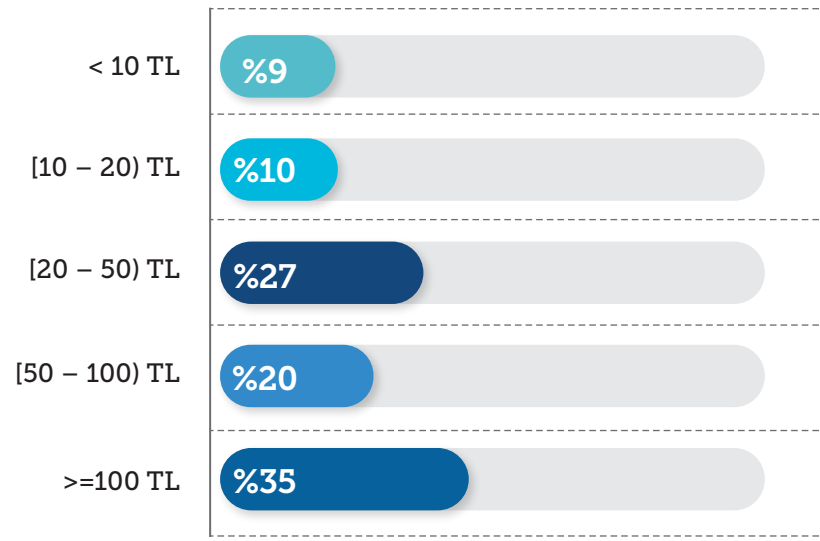
Şekil 19’da görüldüğü üzere, Online ödemelerde işlem adetlerinin yoğunlaştığı üç kategori, “Telekomünikasyon” (%16), “Elektronik Eşya” (%12) ve “Seyahat Acenteleri” (%9) olurken; işlem hacminde “Elektronik Eşya” (%14), “Seyahat Acenteleri” (%10) ve “Kamu Ödemeleri” (%10) kategorileri ilk üçü oluşturdu.

Şekil 19: Online Ödeme İşlemlerinin Sektörel Dağılımı



Online ödemeler 100 TL üzerinde yoğunlaşıyor; online ödemelerin %35'i 100 TL ve üzerinde. 20-50 TL aralığındaki online ödemelerin payı %27, 50-100 TL arasındaki online ödemelerin payı ise %20. (Şekil 20)

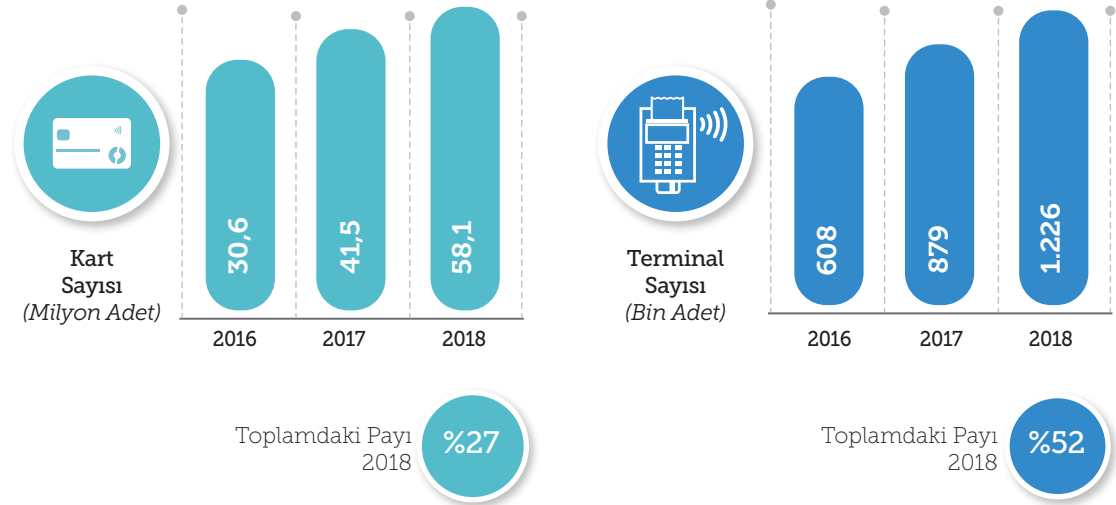
Şekil 20: Online Ödemelerin Ödeme Tutar Aralığına Göre Dağılımı (İşlem Adetleri, 2018)



## Türkiye’de her 4 karttan 1’i temassız özellikli; her iki terminalden biri temassız işlem kabul edebiliyor

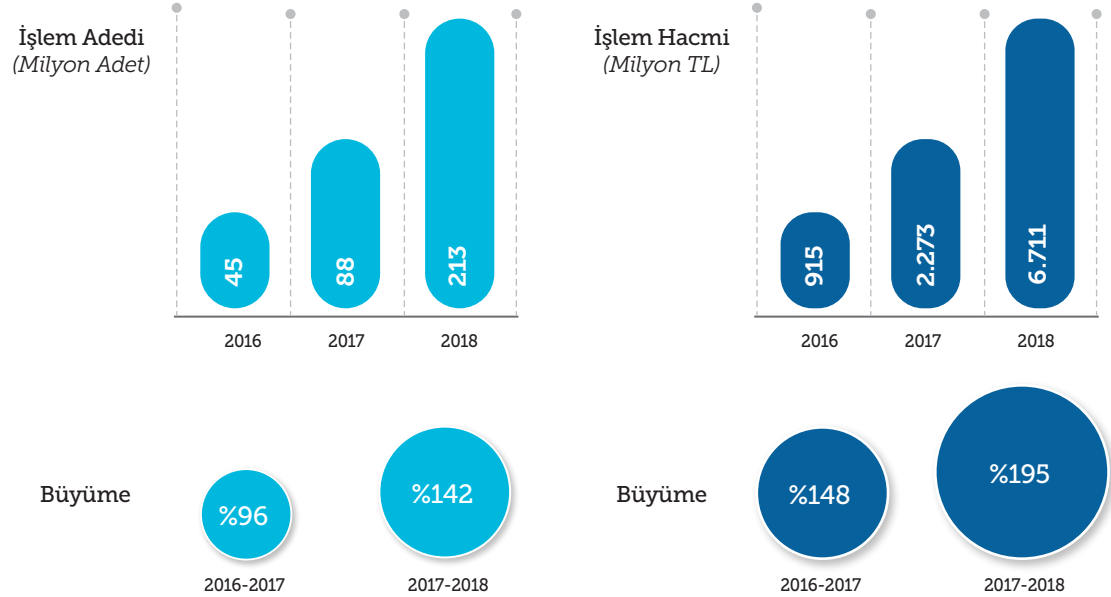
Temassız ödemelerin pazardaki yaygınlığı her geçen gün artıyor. 2017’de 41,5 milyon olan temassız kart adedi yıllık %40 büyüdü ve 2018 sonunda 58,1 milyona ulaştı. Temassız kartların toplam kartlar içindeki payı ise %27 oldu. Kabul tarafındaki yaygınlık da hızla artıyor. Temassız terminal adedi 2018’de yıllık %40’lık bir büyümeyle 1,2 milyonu geçti; 2018 itibarıyla her iki terminalden biri temassız kart kabul edebilecek durumda.

Şekil 21: Temassız Kart Adedi ve Kabul Noktası İstatistikleri



Temassız kart adetleri ve kabul noktalarındaki artışla birlikte, temassız kart kullanımı da yaygınlaşıyor. 2018'de temassız işlem adetleri %142 gibi yüksek bir büyümeyle 213 milyona, temassız işlem hacmi ise %195'lik bir artışla 6,7 milyar TL'ye ulaştı. Temassız işlemler, işlem adetlerinde toplam kartlı ödemelerin %3,8'ini, işlem hacimlerinde ise toplam kartlı ödemelerin %0,8'ini oluşturdu. Bu oranlar 2017'de sırasıyla %1,8 ve %0,3 idi.

Şekil 22: Temassız İşlem İstatistikleri

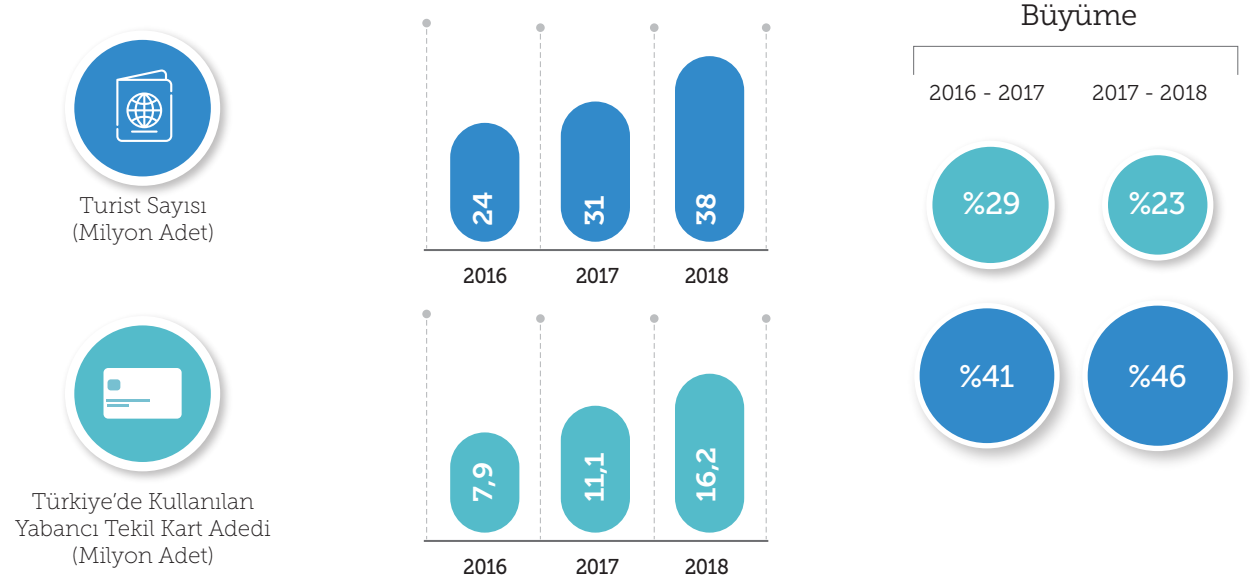


*Temassız ödemelerin en sık kullanıldığı sektörler "Süpermarket ve Gıda" ile "Restoran"; bu sektörlerde temassız işlemlerin kartlı ödemelerdeki payı ise %4,3 ve %9,0.*

## Türkiye'yi ziyaret eden yabancı turist sayısı 2018'de tüm zamanların en yüksek seviyesine ulaşırken, yabancı kartlarla Türkiye'de yapılan ödemeler 44 milyar TL'yi buldu

2018'de Türkiye'ye gelen turist sayısında önemli bir artış gözlemlendi. İlk 11 ay itibarıyla yabancı turist sayısı 38 milyon oldu; bir önceki sene Türkiye'ye 31 milyon turist gelmişti. Yani Türkiye'ye gelen yabancı turist sayısı %23 arttı. Ayrıca, 38 milyon turist, tüm zamanların en yüksek turist sayısı. Artan turist sayısı ile birlikte, yurt içinde kullanılan yabancı ülke tekil kredi kartı da arttı. 2017'de Türkiye'de 11,1 milyon adet tekil kart kullanılırken, 2018'in ilk 11 ayında kullanılan yabancı tekil kart adedi 16,2 milyon oldu.

Şekil 23: Yabancı Turist Sayısı ve Türkiye'de Kullanılan Yabancı Tekil Kart Adedi



Yabancı kartlarla yurt içinde yapılan ödeme işlem hacmi 2017'de 24 milyar TL (6,6 milyar dolar) iken, 2018 yılında bu tutar 44 milyar TL'ye (8,9 milyar dolar) ulaştı. Bu hacmin yaklaşık %36'lık kısmı hava yolu ödemelerini de içeren online ödemelerden oluşuyor. 2018'de yabancı kartlarla gerçekleştirilen bir işlemde ortalama 610 TL ödeme yapıldı.

Şekil 24: Yabancı Ülke Kartlarının Türkiye'deki Ödeme İstatistikleri (2018)



**44 Milyar TL**  
(2017: 24 Milyar TL)

Yabancı Kartlarla  
Yapılan Ödeme  
İşlem Hacmi



**%36**  
(2017: %34)

Yabancı Kartlarla Yapılan  
Ödemelerde İnternet  
Ödemelerinin Payı

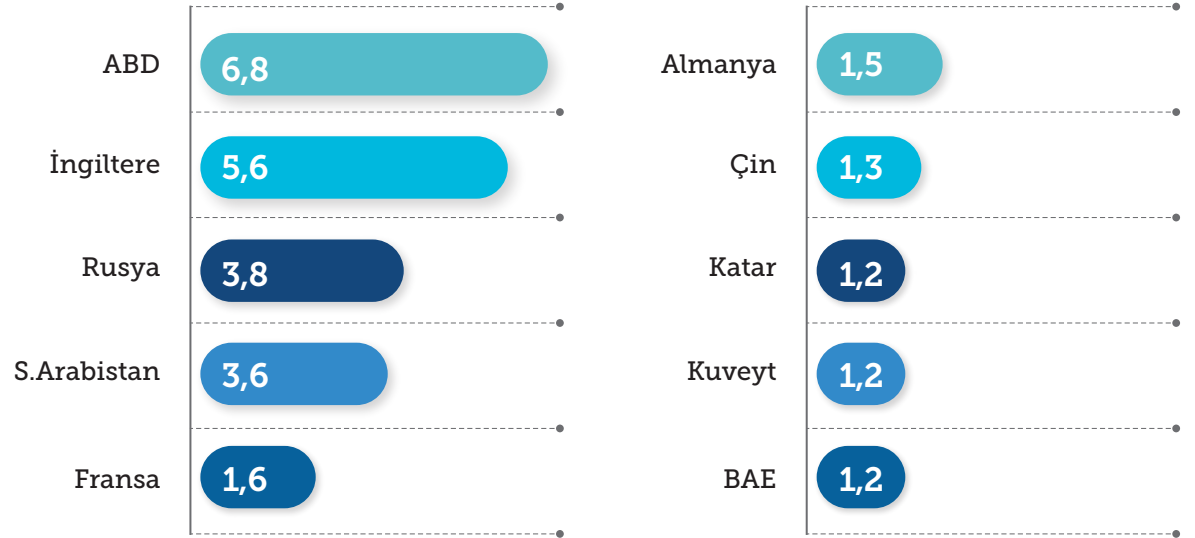


**610 TL**  
(2017: 462 TL)

Yabancı Kartlarla Yapılan  
Ödeme İşlemlerinin  
Ortalama İşlem Tutarı

Türkiye’de ödeme hacmi açısından en çok Amerika kartlarıyla ödeme yapıldı ve Amerika menşeli kartlarla Türkiye’de yapılan ödeme işlem tutarı 6,8 milyar TL oldu. Bu ödeme işlemlerinin 2,5 milyar TL’sini yani %38’ini hava yolu harcamaları oluşturdu. Amerika dışında Türkiye’de en çok harcama yapan ülkeler İngiltere (5,6 milyar TL), Rusya (3,8 milyar TL), Suudi Arabistan (3,6 milyar TL) ve Fransa (1,6 milyar TL). İlk 10’daki diğer ülkeler, ödeme hacmi 1,2 milyar TL ile 1,5 milyar TL arasında değişen Almanya, Çin, Katar, Kuveyt ve BAE.

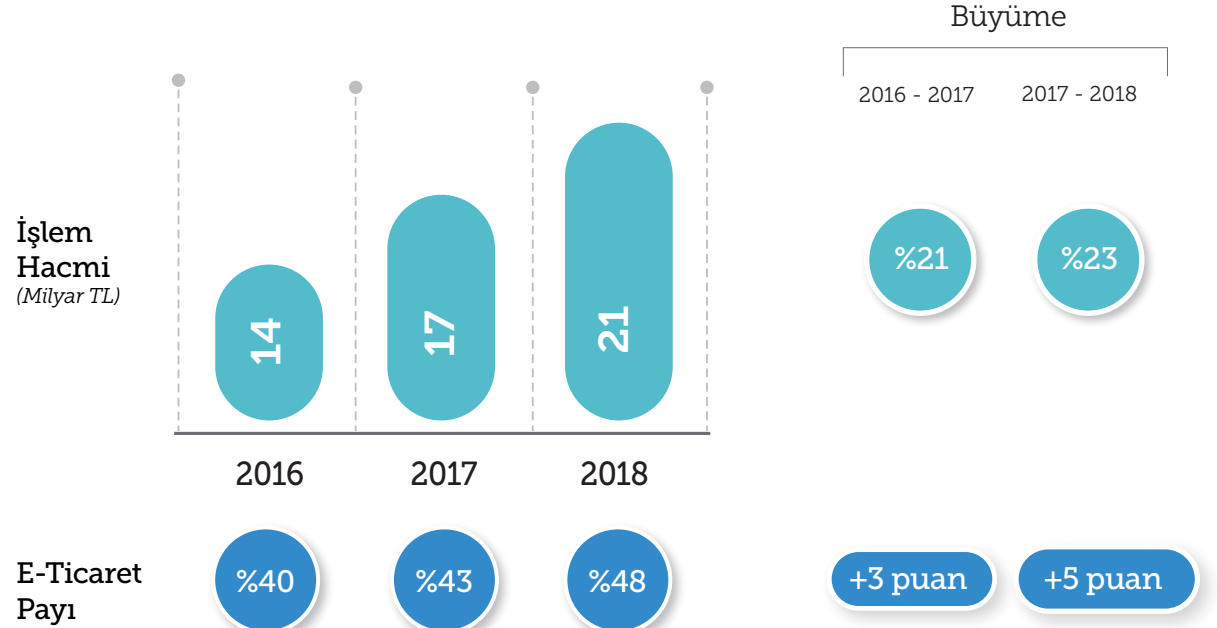
Şekil 25: Ülke Bazında Yabancı Kartlarla Yurt İçinde Yapılan Ödeme İşlem Tutarları (2018, Milyar TL)



## Türkiye’de ihraç edilen kartlarla yapılan yurt dışı ödemeleri ise 21 milyar TL’ye ulaştı; bu ödemelerin yarıya yakını e-ticaret işlemlerinden oluştu

Türkiye’de ihraç edilen kartlarla yapılan yurt dışı ödemeleri 2018’de 2017’ye kıyasla %23’lük bir yükselişle 21 milyar TL’ye ulaştı. Bu ödemelerin yarısı fiziksel olarak yapılan ödemelerden oluşurken, diğer yarısı yurt dışı e-ticaret sitelerinden yapılan alışverişler kaynaklı gerçekleşti.

Şekil 26: Türkiye’de İhraç Edilen Kartlarla Yapılan Yurt Dışı Ödemeleri ve E-Ticaret İşlemlerinin Payı (Milyar TL/%)





TROY İnovasyon  
Merkezi'nce geliştirilen  
çip entegrasyonu  
sayesinde giyilebilir  
teknolojilerle de ödeme  
yapılıyor. Bileklilere  
entegre edilen çip ile  
kullanıcılar temassız  
ödeme yapabiliyor.

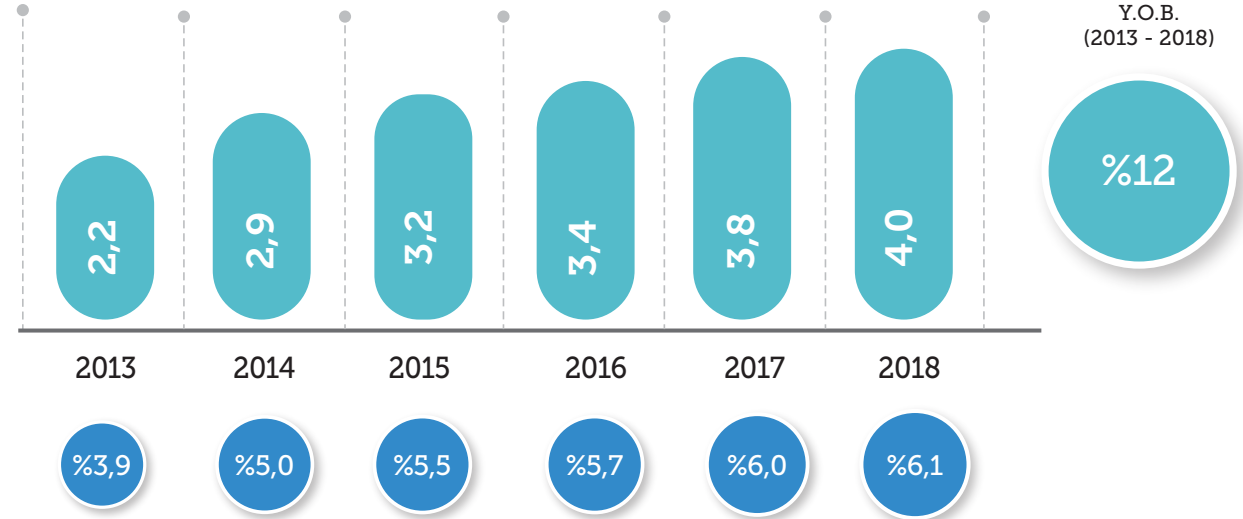


# Özel Gündem: Ticari Kartlar

## Türkiye’de ticari kredi kartı adetleri ve ticari kartların toplam kredi kartları içindeki payı hızla artıyor

Türkiye’de ticari kredi kartı adedi son beş yıllık dönemde oldukça yüksek bir hızla arttı. 2013 sonunda sektörde 2,2 milyon adet ticari kredi kartı varken, bu sayı yıllık ortalama %12 büyüyerek 2018 sonu itibarıyla 4,0 milyona ulaştı. Ticari kredi kartlarının toplam kredi kartı adetlerindeki payı ise 2013’teki %3,9 seviyesinden 2018 sonu itibarıyla %6,1’e kadar yükseldi.

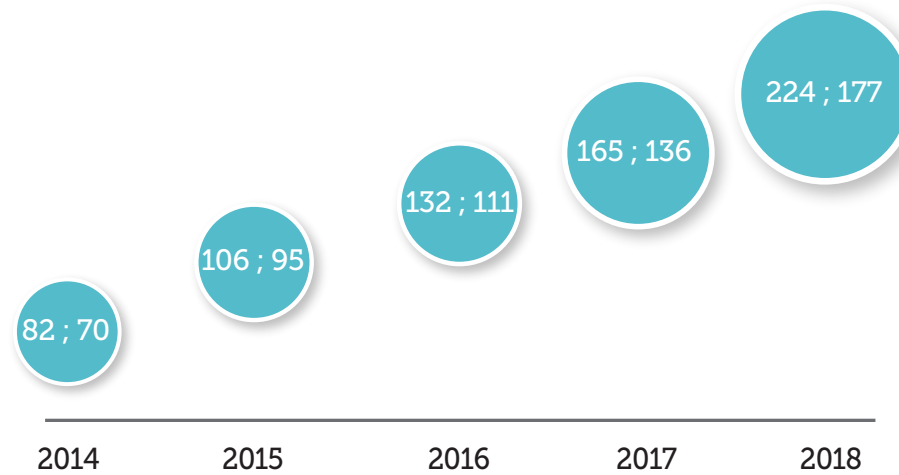
Şekil 27: Ticari Kredi Kartı Adetleri ve Toplam Kredi Kartları İçindeki Payı (Milyon Adet, %)



## Ticari kredi kartlarıyla yapılan ödeme işlem adet ve hacimleri de yüksek bir ivmeyle büyüyor

Ticari kredi kartlarıyla yapılan ödeme işlemleri, kart adetlerinden daha yüksek bir hızla büyüyor. 2014'te ticari kartlarla yapılan ödeme işlem adedi 82 milyon iken, bu rakam 2018 itibarıyla yaklaşık üç katına çıkarak 224 milyona ulaşmış durumda. Ödeme işlem hacmi ise aynı dönemde yıllık ortalama %26 büyüme hızıyla 70 milyar TL'den 177 milyar TL'ye yükseldi.

Şekil 28: Ticari Kredi Kartı Ödeme İşlem Adet ve Hacimleri (Milyon Adet; Milyar TL)



Ödeme İşlem Adedi

**%29** Yıllık Ortalama Büyüme (2014 - 2018)



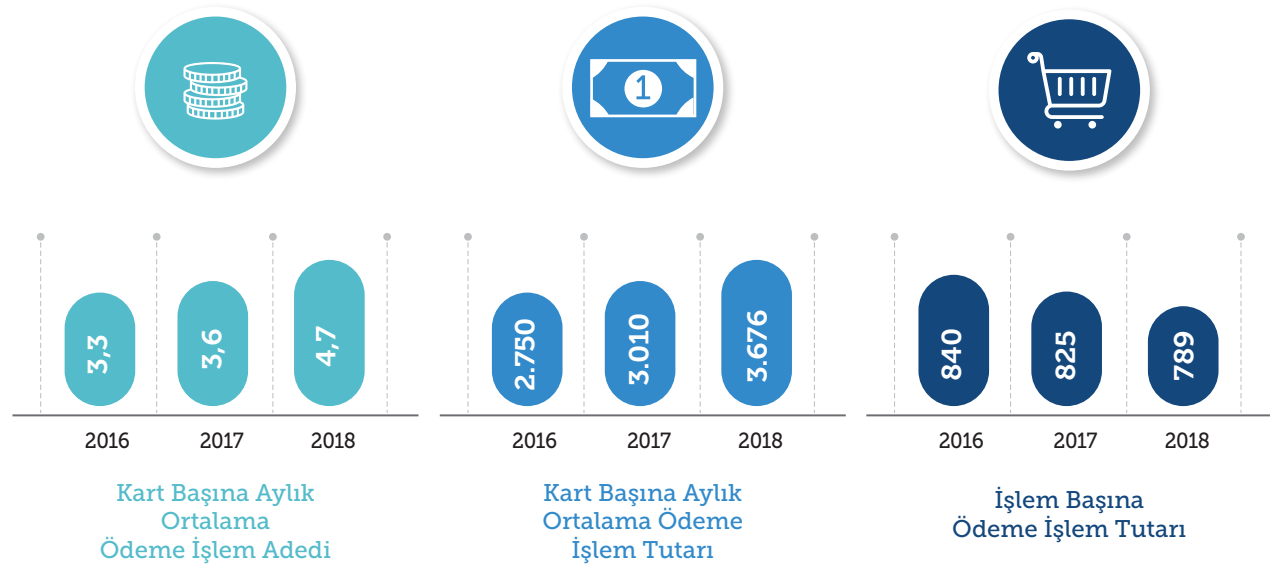
Ödeme İşlem Hacmi

**%26** Yıllık Ortalama Büyüme (2014 - 2018)

## 2018'de ticari kredi kartı başına ayda ortalama 5 adet ve 3,6 bin TL'lik ödeme yapılırken, ticari kredi kartları ile işlem başına 790 TL işlem yapıldı

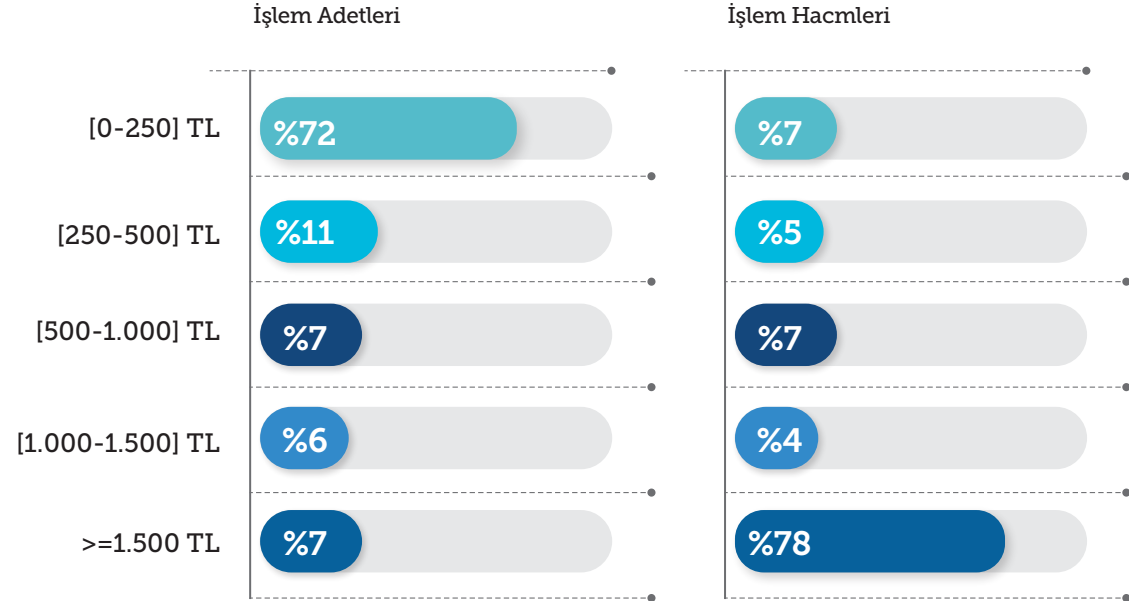
2018'de ticari kart başına işlem adedi 4,7 oldu; 2017'de ticari kart başına işlem adedi 3,6 idi. Kart başına aylık ortalama işlem hacmi ise 2017'ye kıyasla yaklaşık 650 TL artarak 3,676 TL'ye ulaştı. Öte yandan, işlem başına işlem tutarı 2017'ye kıyasla bir miktar azaldı ve 789 TL oldu. (Şekil 29) Yani ticari kartlar 2018'de daha düşük tutarlı işlemler de dâhil olmak üzere 2017'ye kıyasla daha aktif kullanıldı.

Şekil 29: Ticari Kredi Kartları Kullanım İstatistikleri



Ticari kredi kartlarıyla yapılan işlemlerin adetsel olarak önemli bir kısmı 250 TL altındaki ödemeler. 2018'de ticari kredi kartıyla yapılan ödeme işlemlerinin %72'si 250 TL ve altındaki işlemlerden oluşurken, bu tutar aralığındaki işlem hacmi toplam ticari kredi kartı ödeme hacminin %7'sini oluşturdu. 250 TL ila 500 TL arasındaki işlemler ise işlem adetlerinin %11'ine, işlem hacimlerinin %5'ine tekabül ediyor. İşlem hacimlerinin %78 gibi çok büyük bir kısmı ise, işlem adetlerinin %7'sini meydana getiren 1.500 TL üzeri işlemlerden oluşuyor.

Şekil 30: Ticari Kredi Kartları ile Ödeme İşlemlerinin Tutar Aralıklarına Göre Dağılımı (2018)

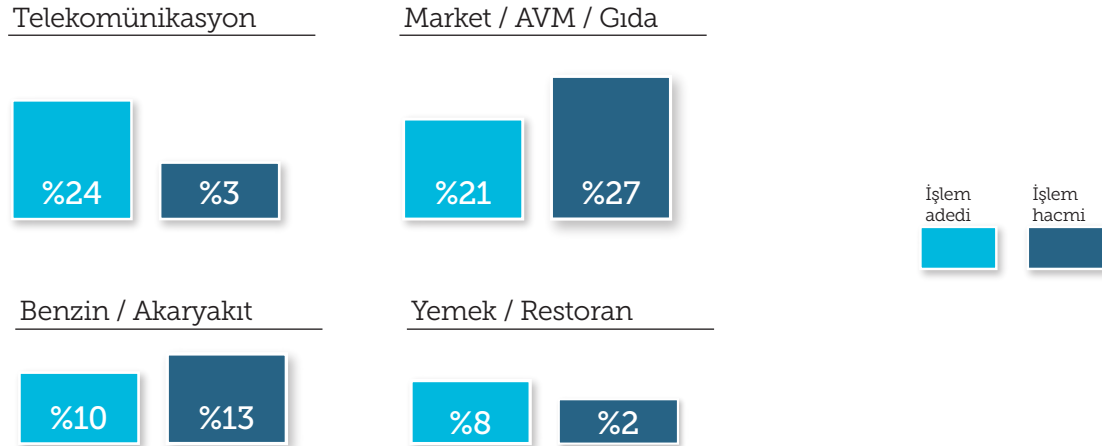


## 2018'de ticari kredi kartları en sık "Telekomünikasyon", "Market ve Gıda", "Benzin/Akaryakıt" ve "Restoran" ödemeleri için kullanıldı

Bireysel segmentte kredi kartı ödemeleri işlem adetleri bakımından %39 gibi yüksek bir oranla "Market, AVM, Gıda" kategorisinden oluşurken, ikinci sırada %12 pay ile "Restoran" harcamaları alıyor. Ticari kredi kartlarının kullanım alanları ise bireysel segmentten farklılaşıyor. Ticari kredi kartlarıyla yapılan ödeme işlemlerinin, işlem adetleri bakımından %24'ü "Telekomünikasyon" kategorisinden oluşuyor. Öte yandan Şekil 31'de görüldüğü üzere, "Telekomünikasyon" kategorisi ticari kredi kartlarıyla yapılan ödeme işlem hacminin yalnızca %3'ünü oluşturuyor.

"Market, AVM, Gıda" kategorisi ise işlem adetlerinden aldığı %21'lik pay ile ikinci sırada yer alıyor. Öte yandan bu kategori, işlem hacminden aldığı pay (%27) bakımından ticari kredi kartlı ödemelerin en yoğun olduğu kategori. Ticari kredi kartlarının en sık kullanıldığı diğer kategoriler, "Benzin/Akaryakıt" ve "Yemek/Restoran" kategorileri.

Şekil 31: Ticari Kredi Kartları ile Ödeme İşlemlerinin Sektörel Dağılımı





CREDIT CARD



9792 0123 4567 8901

DENİZ ULUSAN

VALID THRU 05/20



**troy**<sup>®</sup>  
Türkiye'nin Ödeme Yöntemi

[troyodeme.com](http://troyodeme.com)

[f](https://www.facebook.com/TroyOdeme) /TroyOdeme

[t](https://twitter.com/troyodeme) /troyodeme

[i](https://www.instagram.com/troy_odeme) /troy\_odeme