



Türkiye Finansal Sektör Ödeme Sistemleri Raporu

Haziran 2024

Eylül 2024

Genel

Bu raporda;

- ▶ Türkiye'deki ödeme sistemleri ve ödeme araçları ile yapılan işlemlerin adet ve tutarlarına ilişkin verilere,
 - ▶ şube dışı kanal bazlı verilere,
 - ▶ ödeme mahiyetine ilişkin seçilmiş kalemlere ait bilgilere
- yer verilmektedir.

Veriler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi ve Türkiye Bankalar Birliği kaynakları baz alınarak hazırlanmıştır.



Genel Deęerlendirme - I

- ▶ Türkiye'de elektronik ödeme sistemlerinin kullanımı büyükmektedir. EFT, EMKT ve PÖS işlem adetlerinde gerileme olurken, FAST işlemlerinde ciddi artışlar kaydedilmiştir. Haziran 2024 itibariyle yıllık işlem adedi, Haziran 2023'e göre yüzde 43 artarak 4,8 milyar adete yükselmiştir.
- ▶ Haziran 2024 itibariyle son bir yılda EFT, EMKT, PÖS ve FAST sistemlerinde yaklaşık 548 trilyon TL hacminde işlem gerçekleşmiştir. İşlem hacmi, gayri safi yurtiçi hasılanın (gsyh) 16 katına ulaşmıştır.
- ▶ Mobil ve internet bankacılık ile yapılan havale işlemlerinin gsyh'ya oranı yüzde 80 düzeyindedir. Mobil bankacılık işlemleri gsyh'nın yüzde 57'si, internet bankacılığı işlemleri ise gsyh'nın yüzde 23'ü düzeyindedir.
- ▶ Alışveriş işlemlerinde kart kullanımının gsyh'ya oranı ise yüzde 42'dir.
- ▶ Kartlı nakit işlemlerin gsyh'ya oranı ise yüzde 12'dir.



Genel Deęerlendirme - II

- ▶ Bireylerin, küçük montanlı tutarlarda (azami 100.000 TL) 7/24 bankalararası para transferi yapma ihtiyacını karşılamak üzere oluşturulmuş bir yapı olan FAST sisteminin kullanımı hızla artmaktadır. Bir önceki yıla göre işlem adetlerinde yüzde 62 oranında artış söz konusudur.
- ▶ Kare kodlu ödemeler, işlem tutarı küçük paya sahip olsa da işlem adedi olarak bir önceki yıla göre yüzde 288 oranında artarak, işlem adedinde en hızlı büyüyen bir ürün olarak dikkat çekmektedir.
- ▶ İnternet bankacılığı kullanımı yatay bir seyir izlerken, mobil bankacılık kullanımı hızla artmaktadır. Mobil bankacılık kullanarak yapılan havale işlem adetlerinde yüzde 34 artış olmuştur.
- ▶ Perakende Ödeme Sisteminde (PÖS) yapılan işlemlerin yüzde 44'ü mobil bankacılık ile yapılmaktadır.
- ▶ Kredi ve banka kartı kullanımı işlem adedi olarak yıllık bazda yüzde 25 büyümüştür.
- ▶ Haziran 2024 dönemi ibraz edilen çek adedi, bir önceki yıl aynı dönemine göre yüzde 8 azalmıştır.



İşlem Adetleri (Milyon Adet)

	2021	2022	2023	Haziran 2024*	Bir Önceki Yıla Göre Değişim (%)
EFT-EMKT	3	4	3	3	-6
PÖS	972	891	770	698	-9
FAST	721	1.843	3.285	4.077	24
Havale İşlemleri	857	1.157	1.606	1.781	11
Kartlı Alışveriş İşlemleri	10	14	17	19	11
Kartlı Nakit İşlemler	1.531	1.874	1.917	1.864	-3
Yabancı Kartların Yurtiçi İşlemleri	147	246	263	207	-21
Toplam	4.280	6.088	7.965	8.790	11

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



İşlem Tutarları ve Gsyh Oranları

	2023		Haziran 2024*	
	(Milyar TL)	Gsyh'ya oranı (%)	(Milyar TL)	Gsyh'ya oranı (%)
Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH)	26.221		35.095	
EFT-EMKT	285.755	1.090	378.725	1.079
PÖS	116.896	446	152.597	435
Fonların Anlık ve Sürekli Transferi (FAST)	8.860	34	16.985	48
Havale İşlemleri Toplam	18.639	71	27.327	78
Kartlı Alışveriş İşlemleri Toplam	9.950	38	14.256	41
Kartlı Nakit İşlemler Toplam	3.281	13	4.044	12
Yerli Kartların Yurtdışı İşlemleri (Alışveriş+Nakit)	281	1	398	1
Yabancı Kartların Yurtiçi İşlemleri (Alışveriş+Nakit)	615	2	661	2

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.

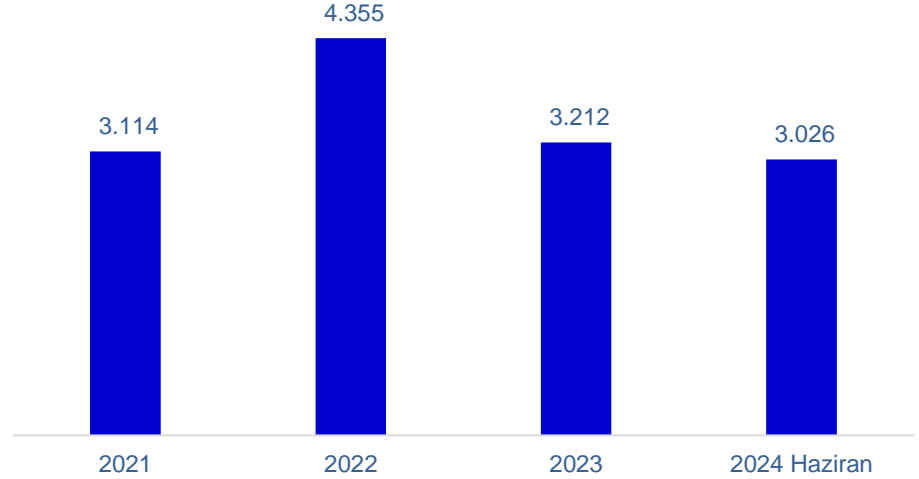


EFT ve EMKT Sistemi İşlem Adetleri (Bin Adet)

Haziran 2024*

Muhabirlik Ödemeleri	2.365
Katılımcı Ödemeleri	501
TCMB'ye Piyasa Ödemeleri	10
TCMB'nin Piyasa Ödemeleri	14
Ödeme Karşılığı Teslimat İşlemleri	22
Diğer Ödemeler	115
Toplam Ödeme Mesajı	3.026

İşlem Adeti (bin)



Kaynak: TCMB

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.

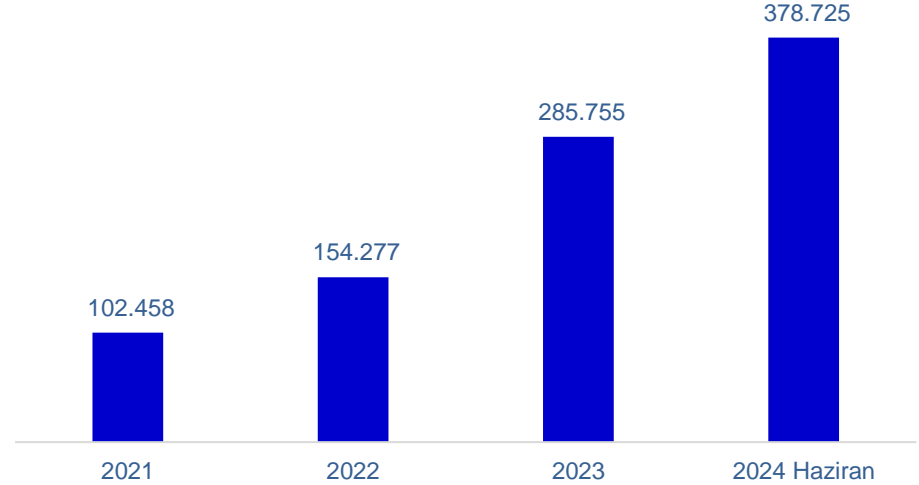


EFT ve EMKT Sistemi İşlem Tutarları (Milyar TL)

Haziran 2024*

Katılımcı Ödemeleri	118.282
Muhabirlik Ödemeleri	49.282
TCMB'ye Piyasa Ödemeleri	30.684
TCMB'nin Piyasa Ödemeleri	32.516
Ödeme Karşılığı Teslimat İşlemleri	6.934
Diğer Ödemeler	141.026
Toplam Tutar	378.725

İşlem Tutarı (milyar TL)



Kaynak: TCMB

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



TCMB Perakende Ödeme Sistemi (PÖS)



PÖS İşlem Adetleri (Bin Adet)

	2021	2022	2023	Haziran 2024*
Hesaba Ödeme	885.010	797.011	680.960	610.203
İsme Ödeme	122	84	72	54
Kamu Ödemesi	13.624	17.985	17.897	17.718
Kredi Kartı Ödemesi	73.726	75.616	70.990	70.415
Toplam İşlem Adedi	972.482	890.697	769.919	698.390

Kaynak: TCMB

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



PÖS İşlem Tutarı (Milyar TL)

	2021	2022	2023	Haziran 2024*
Hesaba Ödeme	25.611	54.051	106.463	137.829
İsme Ödeme	71	107	409	487
Kamu Ödemesi	2.397	4.918	9.462	13.485
Kredi Kartı Ödemesi	184	307	562	797
Toplam Ödeme Tutarı	28.263	59.383	116.896	152.597

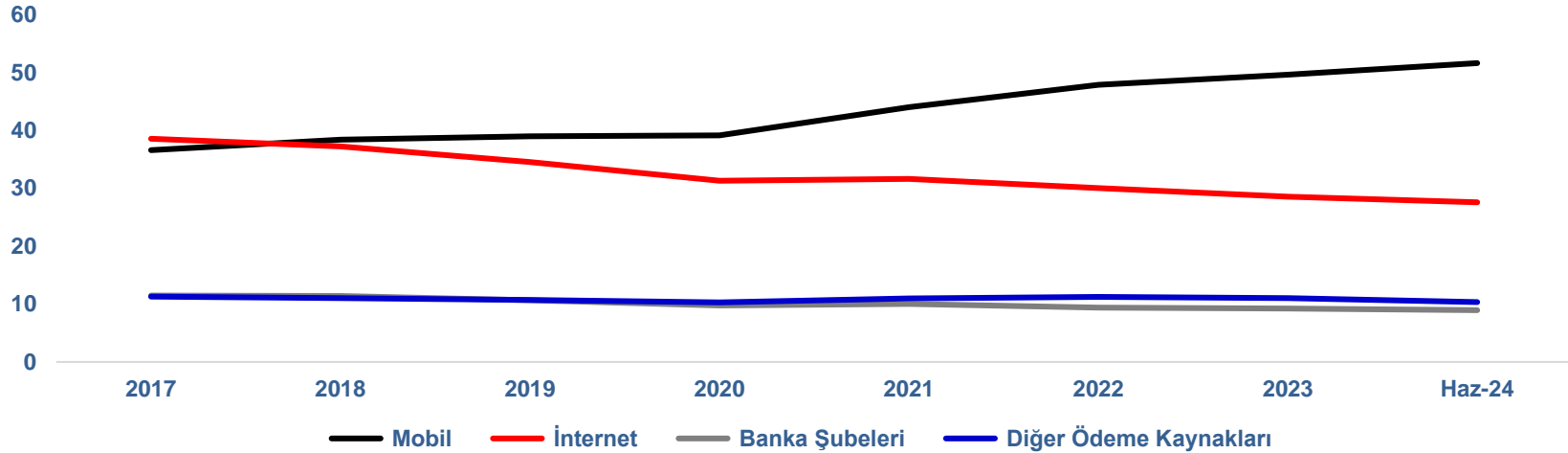
Kaynak: TCMB

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



Dağıtım Kanallarına Göre PÖS Gönderimleri

PÖS Gönderimleri Dağılımı (%)



Kaynak: TCMB

TCMB ödeme sistemlerinde mesajlar banka şubeleri, mobil, internet, ATM gibi kanallar üzerinden gönderilmektedir. Veriler ilgili dönemin ortalama değerlerini göstermektedir. En çok kullanılan kanal mobil bankacılık kanalıdır.



TCMB Fonların Anlık ve Sürekli Transfer Sistemi (FAST)

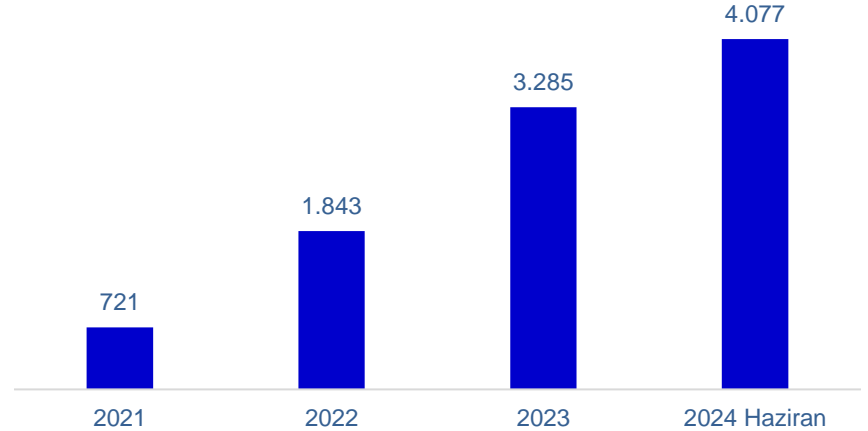


FAST İşlem Adetleri (Bin Adet)

Haziran 2024*

Konut Kirası	24
İş Yeri Kirası	8
Diğer Kira	41
E-Ticaret (1)	7
Çalışan Ödemesi (2)	16
Ticari Ödeme (3)	119
Bireysel Ödeme (4)	3.785
Yatırım (5)	11
Finansal Ödemeler (6)	15
Eğitim Ödemeleri	13
Aidat Ödemesi	38
Toplam	4.077

FAST İşlem Adeti (Toplam, Bin Adet)



Kaynak: TCMB

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.

1)E-Ticaret Ödemesi: Elektronik ticaret işlem amaçlı aktarımlar

2)Çalışan Ödemesi: Maaş, harcırah, prim gibi çalışan ödemeleri

3) Ticari ödeme: Ticari işletmelerin birbirlerine kendi hesaplarına veya müşterilerine ödemeleri, borç, ithalat, ihracat, şirket satın alma, vb.

4) Bireysel Ödeme: Özel amaçlı (aile bireylerine, hediye, bağış, borç, alışveriş vs.)

5)Yatırım: Mevduat, menkul kıymet, döviz, gayri menkul, taşıt, varlık alımı, temettü ödeme, tahsilat vb. gibi yatırım amaçlı ödemeler

6)Finansal: Kredi, depo, repo, türev, finansal varlık alım/satımı vb. ödemeler

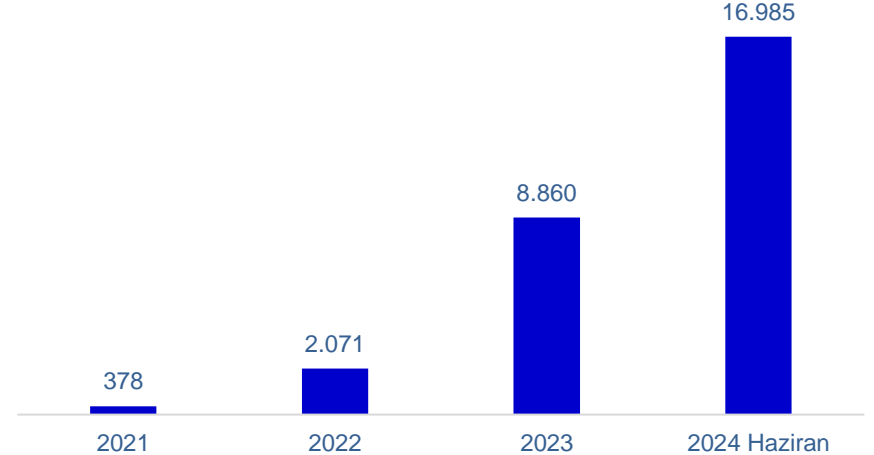


FAST İşlem Tutarları (Milyar TL)

Haziran 2024*

Konut Kirası	130
İş Yeri Kirası	45
Diğer Kira	137
E-Ticaret (1)	35
Çalışan Ödemesi (2)	124
Ticari Ödeme (3)	1.305
Bireysel Ödeme (4)	14.912
Yatırım (5)	46
Finansal Ödemeler (6)	107
Eğitim Ödemeleri	46
Aidat Ödemesi	97
Toplam	16.985

FAST İşlem Tutarı (Milyar TL)



Kaynak: TCMB

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.

1)E-Ticaret Ödemesi: Elektronik ticaret işlem amaçlı aktarımlar

2)Çalışan Ödemesi: Maaş, harcırah, prim gibi çalışan ödemeleri

3) Ticari ödeme: Ticari işletmelerin birbirlerine kendi hesaplarına veya müşterilerine ödemeleri, borç, ithalat, ihracat, şirket satın alma, vb.

4) Bireysel Ödeme: Özel amaçlı (aile bireylerine, hediye, bağış, borç, alışveriş vs.)

5)Yatırım: Mevduat, menkul kıymet, döviz, gayri menkul, taşıt, varlık alımı, temettü ödeme, tahsilat vb. gibi yatırım amaçlı ödemeler

6)Finansal: Kredi, depo, repo, türev, finansal varlık alım/satımı vb. ödemeler



Üçüncü Kişilere Yapılan Havaleler



Üçüncü Kişilere Yapılan Havaleler **

		2021	2022	2023	Haziran 2024*
İşlem Adedi (milyon adet)	Mobil	754	1.042	1.482	1.662
	İnternet	103	115	123	119
İşlem Hacmi (milyar TL)	Mobil	2.771	5.966	13.096	19.460
	İnternet	1.672	3.174	5.543	7.867

Kaynak: TBB.

(*) Son 1 yıllık verilerdir.

(**) Sadece TBB üyesi bankaların verilerini içermektedir.



Kartlı Sistemler



ATM, POS ve Kart Sayıları (Bin Adet)

	2021	2022	2023	Haziran 2024*
POS	1.755	2.047	2.017	2.014
ATM	52	52	53	54
ÖKC Yazılım Sayısı	1.678	1.902	2.126	2.326
Kredi Kartı	83.791	99.490	117.713	124.101
Banka Kartı	150.099	168.870	189.508	191.825
Ön Ödemeli Kart	57.085	71.577	90.008	95.959
Bireysel Kredi Kartı Müşteri** Adedi (Milyon Kişi)	29,1	33,7	36,7	37,6

Kaynak: BKM, Risk Merkezi

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.

(**) Tekilleştirilmiş



Alışveriş İşlemleri: İşlem Adetleri (Milyon Adet)

	2021	2022	2023	Haziran 2024**
Kredi Kartı	7.467	9.646	12.034	13.386
Kredi Kartı Yurtiçi	5.210	6.700	8.411	9.422
Kredi Kartı Yurtdışı	151	189	282	329
MOTO+İnternet*	1.526	2.087	2.511	2.737
Ticari Kart	385	437	525	576
Taksitli Kredi Kartı İşlemleri	195	234	306	323
Banka Kartı	3.921	6.229	7.952	8.816
Banka Kartı Yurtiçi	3.335	5.274	6.660	7.274
Banka Kartı Yurtdışı	120	175	279	309
Ön Ödemeli Kart	466	780	1.013	1.233
Mobil Temassız	21	35	51	58
Kare Kod	3	9	35	66

Kaynak: BKM

(*) Mektupla, telefonla sipariş ve internetten yapılan kartlı işlemlerdir.

(**) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



Alışveriş İşlemleri: İşlem Tutarları (Milyar TL)

	2021	2022	2023	Haziran 2024**
Kredi Kartı	2.769	5.969	8.770	19.164
Kredi Kartı Yurtiçi	1.372	2.870	4.199	9.563
Kredi Kartı Yurtdışı	34	84	138	305
MOTO+İnternet*	595	1.316	1.937	4.345
Ticari Kart	434	973	1.374	2.736
Taksitli Kredi Kartı İşlemleri	336	727	1.122	2.214
Banka Kartı	335	826	1.210	2.260
Banka Kartı Yurtiçi	298	732	1.072	1.957
Banka Kartı Yurtdışı	9	23	37	69
Ön Ödemeli Kart	27	66	94	218
Mobil Temassız	2	5	7	16
Kare Kod	1	4	8	37

Kaynak: BKM

(*) Mektupla, telefonla sipariş ve internetten yapılan kartlı işlemlerdir.

(**) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



Nakit İşlemler: İşlem Adetleri (Bin Adet)

	2021	2022	2023	Haziran 2024*
Kredi Kartı Yurtiçi	141.691	191.863	240.410	234.765
Kredi Kartı Yurtdışı	659	675	792	755
Banka Kartı Yurtiçi	1.232.686	1.425.538	1.403.503	1.412.264
Banka Kartı Yurtdışı	2.933	3.164	4.047	3.944
Ön Ödemeli Kart	40.855	55.530	77.485	79.582
Ticari Kart	5.810	6.862	4.918	5.014

Kaynak: BKM

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



Nakit İşlemler: İşlem Tutarları (Milyar TL)

	2021	2022	2023	Haziran 2024*
Kredi Kartı Yurtiçi	150	331	819	928
Kredi Kartı Yurtdışı	1	2	3	4
Banka Kartı Yurtiçi	1.040	1.564	2.418	3.054
Banka Kartı Yurtdışı	4	7	17	20
Ön Ödemeli Kart	19	38	82	103
Ticari Kart	19	35	44	62

Kaynak: BKM

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



Yabancı Kartların Yurt İçi Kullanımı

	2021	2022	2023	Haziran 2024*	
İşlem Adedi (milyon Adet)	Alışveriş	134	224	246	194
	Nakit Çekme	13	22	17	13
	Toplam	147	246	263	207
İşlem Tutarı (milyar TL)	Alışveriş	150	366	555	460
	Nakit Çekme	23	54	60	53
	Toplam	172	420	615	513

Kaynak: BKM

(*) Son 1 yıllık verileri içermektedir.



Bu rapora ilişkin görüşlerinizi www.tbb.org.tr/oneri.asp

baęlantı adresinde yer alan formu doldurarak

iletebilirsiniz.

