

TÜRKİYE'DE ve DÜNYADA **FINTECH**

2019 RAPORU

FINTECH
ISTANBUL

powered
by

B K M
BANKALARARASI
KART MERKEZİ

Tasarım ve Grafik Uygulama

TERMİNAL MEDYA LTD. ŞTİ.
Maslak Mah. Bilim Sokak No:5 SUN Plaza Kat:13 Sarıyer/İSTANBUL
0(212) 367 4988 ve 0(532)643 6959

Editör

ÖZLEM ÖZKAN

Grafik Uygulama

UFUK KAYRAK

Baskı

SET POZİTİF MATBAA
Maslak Mahallesi Ahi Evran Caddesi
Rentaş İş Merkezi A Blok No: 62 Sarıyer / İSTANBUL
0(212) 286 4933

TÜRKİYE'DE ve DÜNYADA **FINTECH**

İÇİNDEKİLER

- 04 SUNUŞ
- 05 SEKTÖR DEĞERLENDİRMELERİ
- 06 2019 YILINDA EXIT YAPAN FINTECH'LER
- 07 TÜRKİYE'DE FINTECH YATIRIMLARININ GELİŞİMİ
- 08 TÜRKİYE 2019 FINTECH YATIRIMLARI
- 10 FINTECH DÜNYASINDA 2019'A DAİR NOTLAR
- 14 FINTECH DÜNYASINDAN BİLGİLER
- 17 TÜRKİYE FINTECH EKOSİSTEMİ

SUNUŞ



► **Prof. Dr. Selim YAZICI**
FinTech İstanbul /
Kurucu Ortağı

2019 yılı ülkemizde fintech ekosistemi açısından oldukça yoğun geçti. Devlet tarafında fintech vizyonunun ortaya konması, bunu destekleyen regülatif çalışmaların yapılması, BDDK ve TCMB arasında yetki devrinin gerçekleşmesi ve bir meslek örgütünün kurulması kararının alınması ekosistemde devlet tarafında yapılanları kısa bir biçimde özetlemekte... Yatırımlar tarafında ise 2019'un daha ilk yarısında İyzico, Foriba ve Paraşüt, Kredico ve Hesap Kurdu'ndan gelen exit haberleri ve yeni yatırımların duyurulmuş olması yüzümüzü biraz güldürdü. Ülkemizde fintech ekosisteminin 2019 yılını yaklaşık 8,4 milyon dolar yatırımla kapatması (Türkiye startup ekosistemi içinde gerçekleşen yatırımlar açısından yaklaşık %8 pay) ve 17 adet yatırımla tüm startup ekosistemi içerisinde adet olarak en fazla işlemin gerçekleştiği dikey olması fintech alanının ülkemizde ciddi bir gelişme potansiyeli olduğunu gösteriyor.

FinTech İstanbul olarak 2019 yılında çalışmalarımızı Açık Bankacılık alanında yoğunlaştırmamız ve bankalarla startupları bir araya getirme konusunda elde ettiğimiz başarılı sonuçlar, sektör açısından da meyvelerini vermeye başladı. Sektörel anlamda sorunları ve çözüm önerilerini ortaya koyduğumuz çalışmalarla, mevzuat uyumu ve dönüşüm süreci açısından önemli sonuçlar elde edildi ve bu sonuçlar ülkemizde konu hakkındaki regülasyonların oluşum sürecine önemli girdiler sağladı.

2016 yılından beri ülkemizdeki fintech ekosisteminin sağlıklı biçimde gelişmesi için çalışmalarını sürdüren FinTech İstanbul, bu yıl da yeni rapor ve sektör araştırmaları ile ekosisteme değer katmaya devam etmektedir. Bu kapsamda oluşturduğumuz Türkiye'de ve Dünyada Fintech 2019 Raporu, geçtiğimiz yılın fotoğrafını çekmesi ve yatırımcılar açısından gelecek yılın potansiyelini ortaya koyması bakımından önem taşımaktadır. Bu açıdan değerlendirildiğinde, raporun ülkemiz açısından toplu bir değerlendirme yaparak yabancı yatırımcıların ilgisini artıracaklarını umut ediyorum.



► **İhsan ELGİN**
FinTech İstanbul /
Kurucu Ortağı

2019 finansal kurumların fintech'in ve fintech girişimlerinin önemini anladığı bir sene oldu. Kurumlar hem başlattıkları hızlandırma programları ile fintech girişimleri ile çalışmaya, hem de kurdukları kurumsal girişim sermayeleri ile onlara yatırımlar yapmaya başladılar. Türkiye'de son 3 senede kurulan 13 kurumsal girişim sermayesinin yarısından fazlası (7 adedi) finansal kurumlar tarafından kuruldu. Diğer yandan son 3 senede yapılan yatırımların %20'sinde bu kurumsal girişim sermayeleri rol aldı.

Diğer yandan 2019 yılı uzun zamandır yatırım yapılan fintech girişimlerinin değer gördüğü bir sene oldu. Bu sene gerçekleşen en başarılı çıkışları gerçekleştiren 3 girişim de fintech alanındandı.

Tüm bu gelişmeler olurken kamunun da desteğini arttırması girişimcilerin fintech'e olan ilgisinin artarak devam etmesini sağladı. Artan bu ilgi, eskisi gibi ödeme sistemleri alanına yığılan veya bankaların hizmetini alıp kolaylaştırarak satan aracı projelerden daha derin ve yaratıcı projelere doğru dönüşmeye başladı. Kredi skorlama, kurumsal bankacılıkta yeni hizmet modelleri ve bütçe yönetimi gibi örnekleri verebiliriz.

Tüm bunların ışığında özetle 2019 yılı fintech alanı için başarılı geçerken ve önümüzdeki yıllarda daha da büyük başarılarla ulaşacağını sinyallerini verdi!

SEKTÖR DEĞERLENDİRMELERİ



► **Dr. Soner CANKO**
Bankalararası Kart Merkezi /
Genel Müdür

2019 yılı finans dünyasının kullanıcılarına en iyi hizmeti sunmak için çalışmalarını aksatmadan sürdürdüğü bir yıl oldu. Bankalar ve fintech'ler birlikte daha büyük etkiler yaratabileceklerinin bilinciyle önemli iş birlikleri kurmaya devam etti. Bankaların, girişimlere yönelik hızlandırma programlarının sayısı artarken kurulan girişim sermayesi yatırım fonları da ilk meyvelerini verdi. Fintech'lerin başarılı olmasına katkı yapacak bu fonların çeşitlendiği bir döneme girdik. Bu gelişmeleri çok değerli buluyor ve başarılı örnekleri gören diğer bankaların da bu yönde adımlar atacağına inanıyoruz.

2019'daki en önemli gelişmelerden biri açık bankacılık alanında yaşandı. Bireylerin bankalardaki verilerini istediği kurumla paylaşabilmesini sağlayan açık bankacılıkla hizmetler çeşitlenirken inovasyon ve rekabet de artacak. Avrupa'da düzenleyicilerin, ABD'de yenilikçi bankaların öncülük ettiği açık bankacılık, ülkemizde daha dengeli ve 'karma' olarak tanımlanabilecek bir şekilde hayata geçiyor. TCMB tarafından yapılacak düzenlemeler eşliğinde açık bankacılık, çerçevesi belirlenmiş bir hal alacak ve tüm paydaşlar için en güvenli şekilde yaygınlaşacaktır.

Tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de dikkatleri üzerine çeken bir diğer konu merkez bankası dijital paraları oldu. Ödemelerin dijitalleştiği günümüzde merkez bankaları tarafından üretilen banknotların kullanımı da azalıyor. Finansal istikrarın sağlanmasından sorumlu olan merkez bankaları, bu dönüşüme uygun bir adım atarak merkez bankası dijital parası kavramını gündemlerine alıyor. Türkiye de bu konuyu ajandasına aldı. TCMB ve TÜBİTAK tarafından yürütülen bu doğrultudaki çalışmalar, 2020 yılında somutlaşacak.

Yıl içerisinde kamuoyu ile paylaşılan On Birinci Kalkınma Planı'nın ve Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı'nın sektörün beklentilerine çözüm olacak maddeler içerdiğini gördük. Finansal okuryazarlıktan açık bankacılığa, deney alanlarından Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği'nin kurulmasına, merkez bankası dijital parasından fintech ekosisteminin güçlendirilmesine kadar kapsamlı geniş bir yol haritası belirlendi.

2019 yılında Türkiye, finans dünyasındaki yeniliklere hızlı biçimde uyum sağladı. Önümüzdeki yıllarda bu alanlarda atılan adımların meyvelerini toplayacağımıza inanıyoruz.



► **Serkan ÜNSAL**
Startups.watch /
Kurucu Ortağı

Dünyada 2019 yılında girişimcilik ekosistemine 294 milyar dolar yatırım yapılırken pastanın üçte ikisi ABD, Çin ve Hindistan'daki girişimlere yapıldı. Türkiye ise 2018'de 62 milyon dolar yatırım ile ikinci lige düştükten sonra, özellikle son çeyrekte Getir'e yapılan yatırımla birlikte 2019'da yeniden birinci lige yükselmeyi başardı. 2019'da Türkiye'de gerçekleşen 102 milyon dolar yatırım ile ülkemiz, 36 Avrupa ülkesi arasında 20. sırada yer aldı. Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) ülkeleri ile kıyaslandığında ise İsrail ve BAE'nin ardından üçüncü sırada yer aldı.

Girişimcilik ekosisteminde dikkat çeken diğer noktalar ise devlet destekleri ve kadın girişimciler oldu. TÜBİTAK ve KOSGEB 2019 yılında fikir aşamasındaki 985 girişime, 8,6 milyon dolar devlet teşviği verdi. Yatırımcılar KOBİ ve büyüme aşamasındaki 91 girişime 95 milyon dolar yatırım yaparken TÜBİTAK ve KOSGEB bu aşamalarındaki 983 girişime 24 milyon dolar devlet teşviği verdi. Türkiye'de 2010-2019 yılları arasında kurulan teknoloji girişimlerinin yüzde 16'sında kadın girişimciler yer aldı. Türkiye, bu oran ile Çekya, İtalya ve Portekiz'den sonra Avrupa'da dördüncü oldu.

Kadın girişimcilerin en yoğun olduğu sektörler ise sırasıyla bebek, sosyal girişimler, moda, nano teknoloji, biyoteknoloji, hediye, kozmetik, yiyecek, paylaşım ekonomisi ve yemek dağıtım sektörleri oldu. En yüksek orana sahip bebek sektöründeki girişimlerin %58'ini kadın girişimciler kurdu.

102 milyon dolarlık yatırım 94 girişim arasında dağılırken ilk on girişim pastanın %72'sine sahip oldu. Fintech ise 8,4 milyon dolar yatırım ile %8'lik paya sahip olmasına karşın en fazla sayıda yatırım alan dikey olmayı başardı. 2019 yılında 17 fintech yatırım almayı başardı. Bu değer, fintech'in gelişimi için umut veriyor.

Fintech dünyasında önemli exit işlemleri de gerçekleşti. İyzico, Foriba ve Paraşüt'ün satın alınması hem girişimciler, hem yatırım yapan yerel fonlar, hem de Türkiye girişim ekosistemi açısından büyük moral oldu.

2019 YILINDA EXIT YAPAN FINTECH'LER

2019 yılında Türkiye fintech ekosistemi için en önemli göstergelerden biri ise exit yapan girişimler oldu. 2019 yılında 8 fintech, exit yapma başarısı gösterirken bu işlemler yabancıların Türkiye'ye tekrar ilgi göstermeye başladığını işaret etti ve ekosistemin motivasyonunu arttırdı.

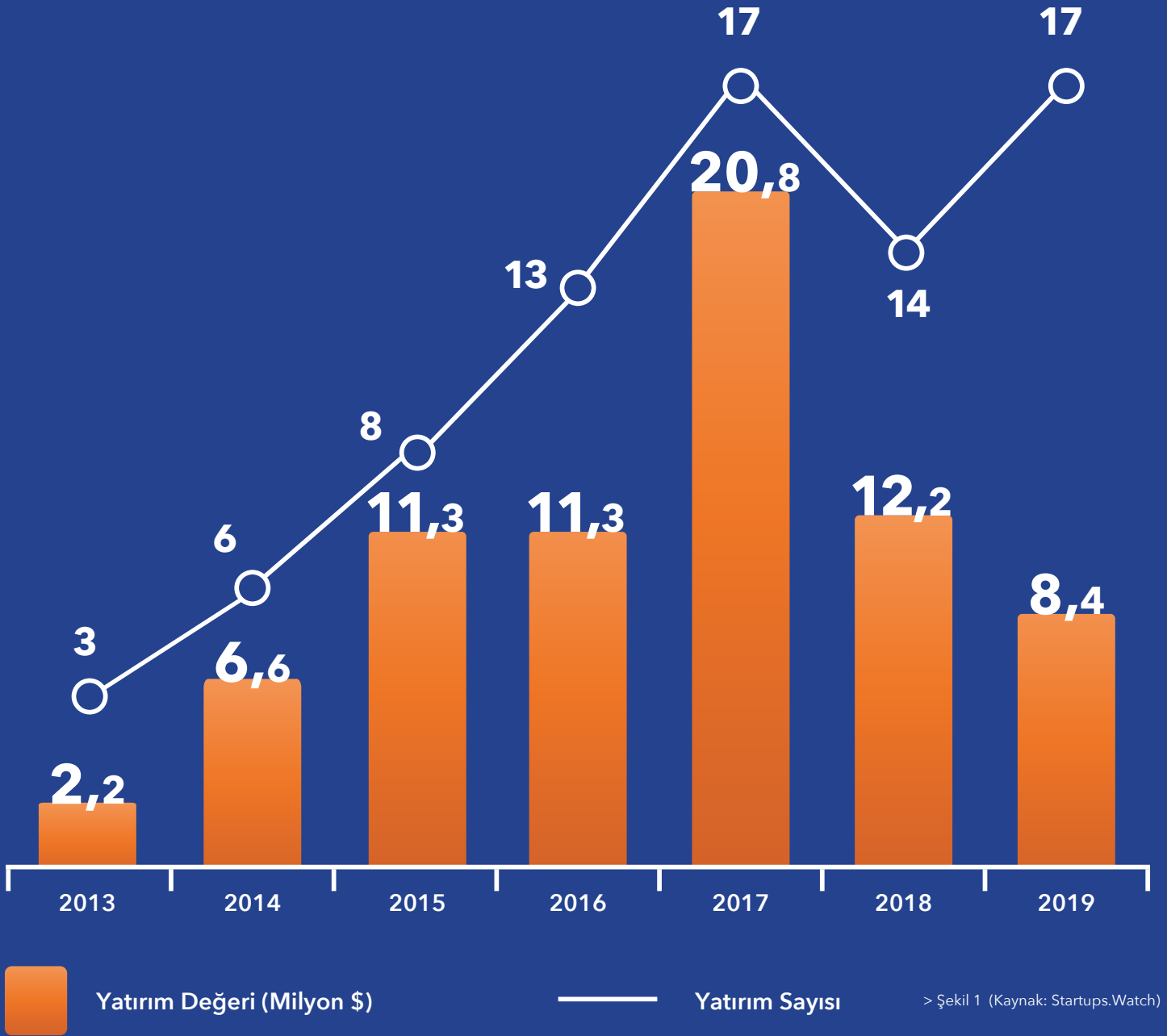


Fintech	Alıcı	İşlem Tarihi	Hisse Oranı
Mobven	Payten	9 Eylül	%100
MPTS Turkey	PayCore	18 Haziran	%100
iyzico	PayU	11 Haziran	%100
Paraşüt	DST Teknoloji	30 Mayıs	%100
Foriba	Sovos	28 Mayıs	%100
Panorama Bilişim	Verifone	15 Mayıs	%49
HesapKurdu*	Koalay	19 Şubat	%8
Kredico	Maher Yatırım Holding	22 Ocak	%51

> Kaynak: Startups.Watch
(*) Birleşme işlemi

TÜRKİYE'DE FINTECH YATIRIMLARININ GELİŞİMİ

2019 yılında fintech'lere yapılan yatırım tutarı 8,4 milyon dolar oldu. Bu değer 2018'de 12,2 milyon dolardı. Yatırım tutarındaki gerilemeye karşın yatırım alan girişim sayı 14'ten 17'ye yükseldi.



> Şekil 1 (Kaynak: Startups.Watch)

* Yatırım tutarı, açıklanmayan yatırımlara dair tahmini değerler üzerinden hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE 2019 FİNTECH YATIRIMLARI

FİNTECH	YATIRIMCILAR		YATIRIM TİPİ	YATIRIM TUTARI	TARİH
	idverif	Açıklanmayan Yatırımcı	Tohum	Açıklanmadı	31 Aralık
	BiLira	Açıklanmayan Yatırımcı, Varol Civil	Tohum	\$250.000	2 Aralık
	Birleşik Ödeme	Finberg	Erken Aşama VC	Açıklanmadı	1 Aralık
	Kobaküs	Arz Portföy	Tohum	\$350.000	28 Kasım
	Moneymo	Açıklanmayan Yatırımcı	Tohum	\$120.000	18 Kasım
	Akaunting	KT Portföy Teknogirişim GSYF	Tohum	Açıklanmadı	8 Ağustos
	manibux	Pytch Ventures	Tohum	Açıklanmadı	6 Ağustos
	Bankalarım	Açıklanmayan Yatırımcı	Tohum	\$90.000	1 Ağustos

TÜRKİYE 2019 FİNTECH YATIRIMLARI

FINTECH	YATIRIMCILAR	YATIRIM TİPİ	YATIRIM TUTARI	TARİH	
	Figopara	Revo Capital	Tohum	\$743.000	1 Ağustos
	Değerleme Takip-DTS	Revo Capital	Tohum	\$430.000	25 Temmuz
	Paym.es	DAAL, Açıklanmayan Yatırımcı	Tohum	\$1.000.000	20 Haziran
	kassa	Açıklanmayan Yatırımcı	Tohum	\$200.000	18 Haziran
	ComPay	Finberg, Birleşik Ödeme	Tohum	Açıklanmadı	9 Nisan
	manim	Açıklanmayan Yatırımcı	Tohum	\$70.000	31 Mart
	Metamorfoz	Bosphorist	Olgunluk Aşaması	\$185.000	4 Ocak
	Payfull	TURK Para	Tohum	\$183.000	3 Ocak

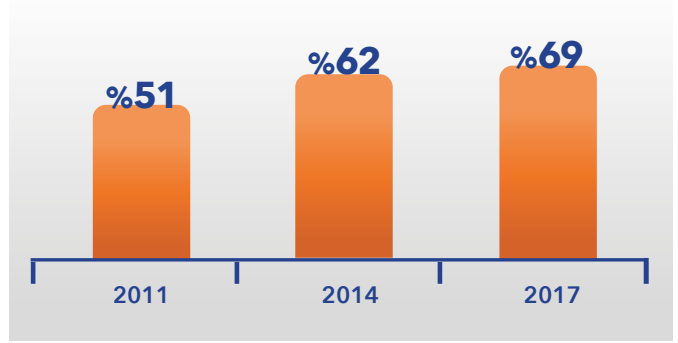
FINTECH DÜNYASINDA 2019'A DAİR NOTLAR

Birkaç yıl öncesine kadar ne olduğunu anlamaya çalıştığımız "fintech" kelimesi, bugün finans ve girişimcilik ekosistemleri tarafından içselleştirilmiş bir kavrama dönüştü. İlk dönemlerde bankaların yerini alacağı düşünülen fintech'ler için asıl faydanın iş birliğinde yattığı zaman içerisinde anlaşıldı.

FINTECH'LER FİNANSAL KATILIMI ARTTIRIYOR

Başta İngiltere ve Latin Amerika olmak üzere birçok pazarda yeni nesil bankalar oyuna dahil oldu ve bu oyuncuların bazıları aldıkları yatırımlarla milyarlarca dolar değerlemeye ulaştı. Bu oyuncuların başarıyı, geleneksel oyuncuların eksik kaldığı alanlara ve finansal katılımı arttırmaya odaklanarak yakaladığı görülüyor. Sadece yeni nesil bankalar değil, farklı alanlarda hizmet veren fintech şirketleri de finansal katılımın artmasına katkı sağlıyor. Bu katkı, Dünya Bankası tarafından açıklanan banka hesabı sahibi kişi oranına da yansıyor. 2017 sonu itibarı ile banka hesabı olan yetişkin nüfus oranı %69'a yükseldi. Olumlu gelişime karşın halen 1,7 milyar yetişkinin finansal sistemin dışında olması, fintech şirketlerinin geliştireceği yenilikçi çözümler eşliğinde çeşitlenecek pazarın sunacağı fırsatları da işaret ediyor.

Dünyada Banka Hesabı Olan Nüfus Oranı Gelişimi

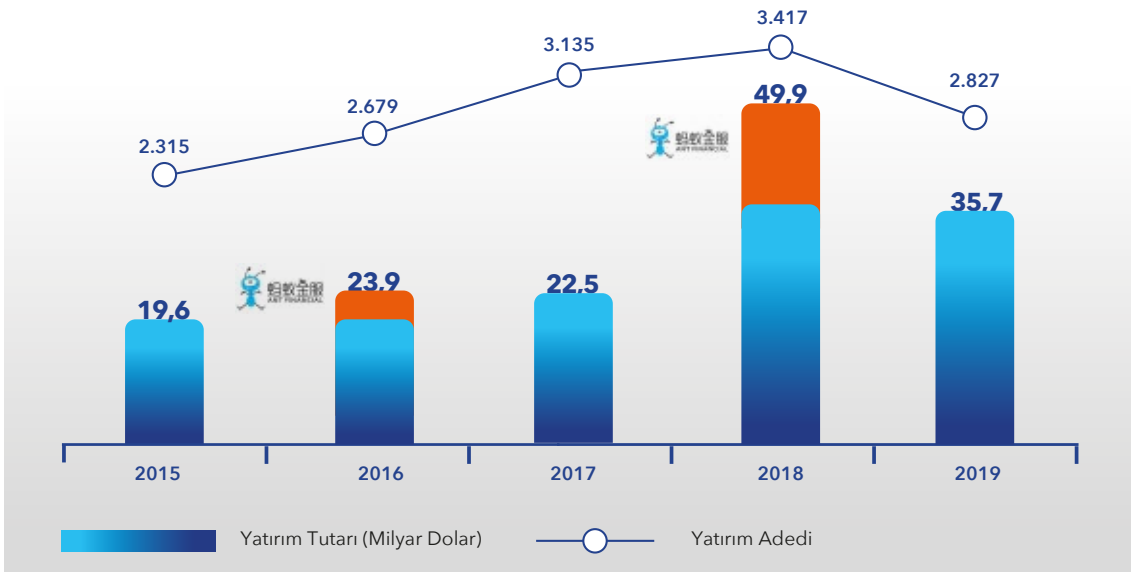


> Şekil 2 (Kaynak: Dünya Bankası)

İŞ BİRLİKLERİ YAYGINLAŞIYOR

Geleneksel oyunculara rakip olmak yerine onların ürünlerindeki eksikleri gidermeye yönelik çözümler geliştiren ve kazan-kazan düşüncesiyle hareket eden fintech'lerin sayısı artarken bu oyuncular, fintech dünyasında gerçekleşen yatırımlar içerisinde önemli paya sahip oldu. Innovate Finance tarafından açıklanan verilere göre fintech'lere 2019 yılında 35,7 milyar dolar yatırım yapıldı. Bu tutar, 2018 yılında 49,9 milyar dolardı ancak 2018 yılının ikinci çeyreğinde Ant Financial'a yapılan 14 milyar dolarlık dev yatırım dışarıda tutulduğunda son iki yılda çok yakın değerlerin söz konusu olduğu gözlemlendi. Yatırım anlamında dikkat çeken bir diğer konu ise geleneksel oyuncuların fintech'lere yaptığı yatırımlar oldu. Yatırım şirketi kuran çok sayıda banka ve sigorta şirketi, oluşturdukları fonlar üzerinden ürün ve hizmetlerine katkı sağlayacağına inandıkları fintech'lere yatırım yapma yoluna gidiyor. Özellikle ABD gibi bankacılık sisteminin geri kaldığı ülkelerde bankalar, fintech'lere daha fazla yatırım yapıyor ve değişen tüketici ihtiyaçlarına, fintech'lerin çözümleriyle yanıt vermeye çalışıyor.

Dünyada Fintech'lere Yapılan Yatırım Tutarı ve Adedi Gelişimi

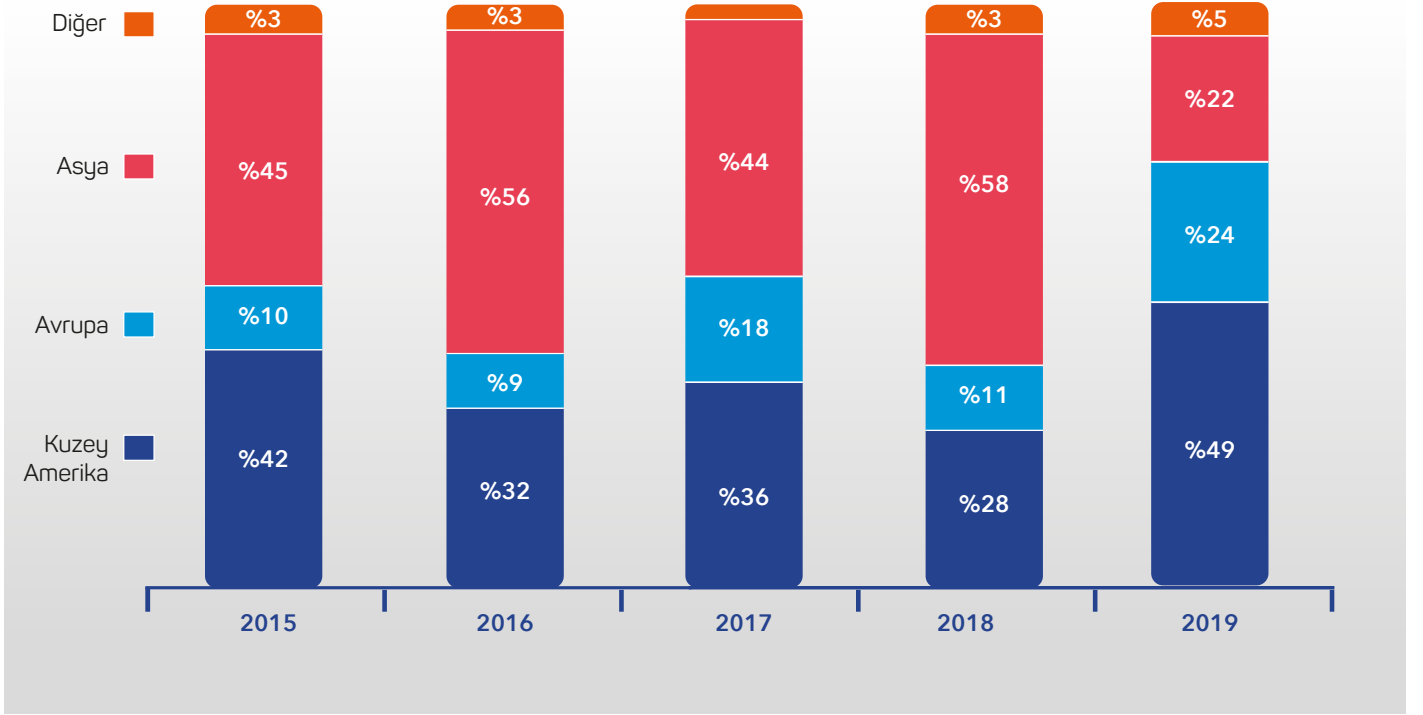


> Şekil 3 (Kaynak: Innovate Finance)

ABD, İNGİLTERE, ÇİN VE HİNDİSTAN ZİRVEDE

Yatırımların kıta bazında dağılımları incelendiğinde bu yıla kadar Asya'nın liderliği söz konusuydu. Ant Financial yatırımlarının gerçekleştiği 2016 ve 2018 yıllarında yatırımların yarısından fazlası Asya'ya yapılmıştı. Ancak 2019 yılında bu tablo değişti ve yatırımların %49'unu toplayan Kuzey Amerika zirveye çıktı. Bu geçişte Çin'le ABD arasında yaşanan gerilimin etkili olduğunu söylemek mümkün.

Bölge Bazında Fintech Yatırımlarının Dağılımı



> Şekil 4 (Kaynak: Innovate Finance)

Yatırımların ülke bazında dağılımı incelendiğinde öne çıkan ülkelerin ABD, İngiltere, Hindistan ve Çin olduğu görülüyor. Hindistan'ın Çin'in iki katından fazla yatırım alması ise ülkede, dolaşımdaki paranın %86'sını oluşturan en yüksek tutarlı iki banknotun dolaşımdan kaldırılmasıyla hızlanan dijitalleşme serüveninde geldiği noktayı gözler önüne seriyor. Hindistan 2018 yılında 1,2 milyar dolar olan yatırım tutarını 3,9 milyar dolara yükselterek büyük bir başarıya imza attı. Bu yükselişte Paytm'e yapılan ve 2019'un en büyük yatırımı olan 1,66 milyar dolarlık turun rolü büyüktü. Buna karşın 2018'de 26 milyar dolar fintech yatırımının gerçekleştiği Çin'de yatırımlar adeta eridi. 2019 yılında sadece 1,8 milyar dolar yatırım alabilen Çin'in eski günlerine dönebilmesi için mevcut durumu iyi analiz etmesi gerekiyor. ABD ile ilişkilerin normalleşmesine yönelik çalışmalar, bu anlamda olumlu bir adım olarak değerlendirilebilir.

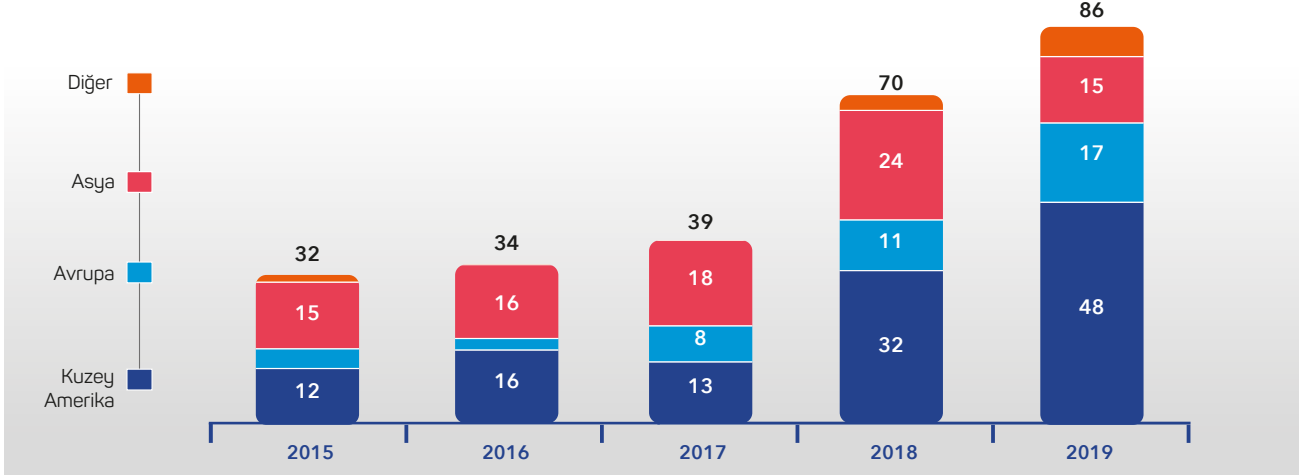


Dijital ödemelerin yaygınlaşmasına yönelik adımlar atan tek ülke Hindistan değil. Vergi kaybının önüne geçmek, kara para aklamayla etkin mücadele etmek ve kayıt dışı ekonomiyi azaltmak amacıyla bazı ülkeler, nakitsiz ödemelerin yaygınlaşması için teşvik programları düzenlemeye başladı. Bireylere yapacakları nakitsiz ödemelerden puan kazandıran teşvik programını hayata geçiren Japonya'nın yanı sıra Malezya ve İtalya da teşvik programları üzerine çalıştığını açıkladı.

MEGA YATIRIMLARIN SAYISI ARTTI

100 milyon doların üzerinde yatırımın söz konusu olduğu mega tur sayısı artıyor. 2017'de mega tur sayısı 39'du. Bu sayı 2019 yılında 86'ya yükseldi. Kuzey Amerika mega turların 48'ine ev sahipliği yaptı. Kuzey Amerika, Avrupa, Asya dışındaki bölgelerde gerçekleşen mega turların sayısında da artış var. 2018'de 3 olan diğer bölgelerdeki mega tur sayısı 2019'da 6'ya yükseldi.

Bölge Bazında Mega Yatırım Turlarının Sayısı



> Şekil 5 (Kaynak: Innovate Finance)

LATİN AMERİKA'DAN BÜYÜK ATILIM

İlk on içerisinde yer alan ülkeler arasında Hindistan dışında iki ülke dikkat çekiyor; Brezilya ve Meksika. Bu iki ülkenin listenin üst sıralarına yükselmesi, bankacılık hizmetlerinde kalitenin düşük ve kapsayıcılıktan uzak olduğu Latin Amerika'da fintech'lerin doğru adımlar attığını ortaya koyuyor. Akıllı telefon sahipliğinin düşük, nüfusun genç, finansal katılımın ise sınırlı olduğu bölge, fintech'ler için ideal bir pazara dönüşüyor. Bu potansiyelin farkında olan yatırımcılar da pazara ilgi göstermeye başladı. Bu anlamda SoftBank'ın Mart 2019'da duyurduğu ve teknoloji odaklı girişimlere yapılacak yatırımlarda kullanılan 5 milyar dolarlık fon, bölgedeki fintech'lerin de sermayeye erişimini kolaylaştırdı. Brezilya'da fintech yatırımlarının 2019 yılında %132 artması SoftBank ve diğer yatırımcıların artan ilgisinin bir sonucu olarak karşımızda duruyor.



Brezilya merkezli yeni nesil banka Nubank'e temmuz ayında yapılan 400 milyon dolarlık yatırım, o gün itibarı ile bir yeni nesil bankaya yapılan en yüksek tutarlı yatırım olmuştu. San Francisco merkezli Chime aralık ayında aldığı 500 milyon dolarlık yatırım ile bu unvanın yeni sahibi oldu.

Fintech Yatırımlarında İlk On Ülke



> Şekil 6

FINTECH'LERİN ODAKLANDIĞI ALANLAR ÇEŞİTLENİYOR

İlk dönemlerde fintech oyuncularının büyük kısmı ödemeler alanına odaklanıyordu. Yoğunluk halen ödemeler alanında olsa da özellikle son dönemde kurulan fintech şirketlerinin ödemeler dışındaki alanlara odaklandığına ve dağılımın daha dengeli bir hal almaya başladığına tanık oluyoruz. B2B çözümler, borç verme, uluslararası para transferleri, robo danışmanlar, regtech, insurtech alanlarında çok sayıda girişim yenilikçi çözümler üretirken bu alanlarda yapılan yatırımlar da önemli seviyelere ulaştı

Ödeme Teknolojilerinde Konsolidasyon Dönemi

Yeni teknolojiler eşliğinde ödeme deneyimlerinin çeşitlenmesi, yeni nesil oyuncuların pastadan pay almaya başlaması, işlem ücretleri ve kâr marjlarındaki baskı pazardaki mevcut oyuncular için riske dönüşüyor. Güç kaybetmek istemeyen şirketler, bu riski yönetebilmek için kendilerini tamamlayacak şirketleri bünyelerine katma yoluna gidiyor. Maliyet avantajı ve operasyonel verimlilik sağlayacak seçenekleri tespit edip kendileri için en ideal kurumları bünyesine katmak isteyen şirketler, 2019 yılından bu yana çok sayıda satın alma işlemi gerçekleştirdi. Bu işlemler içerisinde öne çıkanları aşağıda bulabilirsiniz.



> Şekil 7 - Ödemeler Alanında Son Dönemde Gerçekleşen Başlıca Satın Alma ve Birleşme İşlemleri

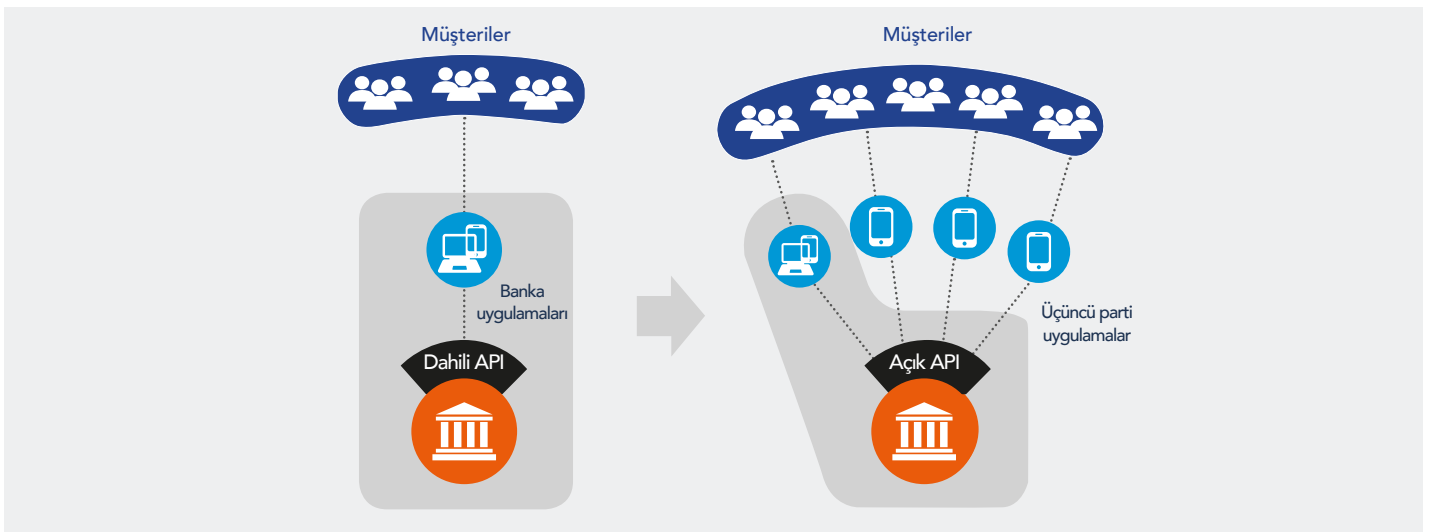
En Sıcak Konular:

Açık Bankacılık ve Merkez Bankası Dijital Paraları

Son dönemde finans dünyasında oyunun kurallarını değiştirecek olan trendler de ortaya çıktı. Bunlardan en önemlisi şüphesiz açık bankacılık oluyor. Müşterilerin onay vermesi koşuluyla bankaların sahip olduğu müşteri verilerini, gerekli yetkilere sahip üçüncü parti kurumlarla paylaşmasını sağlayan açık bankacılık, İngiltere gibi ülkelerde düzenleyicilerin yönlendirmesiyle hayata geçerken ABD gibi ülkelerde ise yenilikçi bankaların inisiyatif alması ile yaygınlaşmaya başladı. Tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de inovasyon ve rekabet düzeyini arttırması beklenen açık bankacılığın asıl faydasının bireylere olacağını söylemek yanlış olmaz.

Son dönemin sıcak konularından bir diğeri ise merkez bankası dijital paraları oldu. Aslında birçok merkez bankası bu konuyu uzun zamandır gündemlerinde bulunduruyor. Ancak 2019 yılının ortasında, Facebook öncülüğünde çok sayıda saygın kurumun desteğiyle hayata geçirileceği duyurulan Libra projesi ve ödemelerin dijitalleşmesiyle merkez bankalarının ihraç ettiği banknotların kullanımının azalmaya başlaması, bu konuyu birdenbire merkez bankalarının öncelikli konusu haline getirdi. Merkez bankası dijital paraları, önümüzdeki yıllarda da finans dünyasının sıcak konularından biri olmaya devam edecektir.

Geleneksel ve Açık Bankacılık Yapıları



> Şekil 8 - Kaynak: Dünyada ve Türkiye'de Açık Bankacılık Raporu

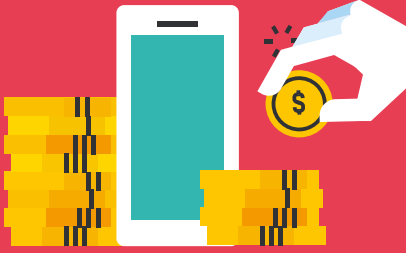


Ülkemizde de ilk adımların atıldığı açık bankacılıkla ilgili hazırladığımız kapsamlı rapora yandaki QR kodu okutarak ya da tıklayarak erişebilirsiniz.

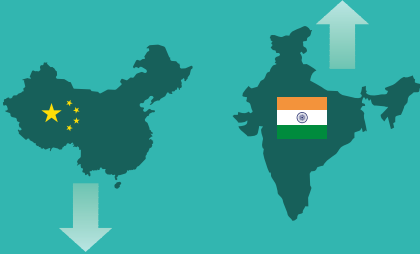
FINTECH DÜNYASINDAN BİLGİLER



2019 yılında fintech'lere yapılan yatırım tutarı %28 azaldı ve 35,7 milyar dolara geriledi.



Yatırım işlemlerinin sayısı 3.417'den 2.827'ye geriledi. Bu işlemlerin 1.095'i Kuzey Amerika'da gerçekleşti.



Asya'da yapılan yatırımların sadece 1,8 milyar dolarlık kısmını Çin oluşturdu. 2018 yılında Çin'de gerçekleşen yatırım tutarı 26 milyar dolardı. Buna karşın Hindistan'da fintech'lere yapılan yatırımlar %221 arttı ve 3,9 milyar dolara yükseldi.



En yüksek tutarlı beş işlemin, tüm yatırımlar içerisindeki payı %11 oldu. Bu oran, son beş yıldaki en düşük oran oldu. 2018 yılında bu oran %40'tı. Bu gelişim, yatırımların önceki yıllara kıyasla daha dengeli dağıldığını işaret ediyor.



Asya'da yatırım tutarı %73 azaldı ve 7,8 milyar dolara geriledi. Bu düşüşle birlikte Asya, "en fazla fintech yatırımı yapılan bölge" olma özelliğini yitirdi.



Avrupa'da ise fintech yatırımları %49 arttı ve 8,5 milyar dolara ulaştı.

FINTECH DÜNYASINDAN BİLGİLER



Kuzey Amerika'da fintech'lere yapılan yatırımlar %25 artarak 17,3 milyar dolara ulaştı. Böylelikle Kuzey Amerika, yatırımların yarısının kaynağı oldu ve "en fazla fintech yatırımı yapılan bölge" unvanının yeni sahibi oldu.



Ülkemizde 166 milyonu banka kartı, 70 milyonu kredi kartı olmak üzere toplam 236 milyon kart bulunuyor.



Hane halkı harcamaları içerisinde kartlı ödemelerin payı ise %38'den %41'e yükseldi.



İngiltere'de açık bankacılık hizmetlerini kullanan kişi sayısı 1 milyona ulaşırken yetki almış kurum sayısı son bir yılda iki katına çıktı ve 204 oldu. Güney Kore'de ise yıl içerisinde kullanıma sunulan açık bankacılık uygulamasına ilk iki ayda 2,4 milyon kişi kaydoldu.



Türkiye'de kartlı ödeme tutarı 2019'da %20 arttı ve 978 milyar liraya ulaştı.



Banka kartı işlemlerinin %60'ını alışveriş işlemleri oluşturdu. Bu veri, ilk zamanlarda halk arasında "maaş kartı", "ATM kartı" olarak adlandırılan banka kartlarının artık bir ödeme aracı olarak kabul edildiğini gösteriyor. 2010 yılında banka kartı işlemlerinin dörtte üçü nakit çekim işlemlerinden oluşuyordu.

FINTECH DÜNYASINDAN BİLGİLER

KREDİ KARTI

BANKA KARTI

KREDİ KA

Kartlı ödemelerin üçte birini banka kartları oluşturdu.



Kurumsal kredi kartlarıyla yapılan ödeme tutarı %19 arttı ve 209 milyar lira oldu. Kurumsal kredi kartlarıyla yapılan ödemeler, tüm kartlı ödemelerin dörtte birini oluşturdu.

KREDİ KARTI

9792 0123 4567 8901

exp 04/20

troy

TROY logolu kart sayısı 10 milyonu aştı.



TROY'un mobil temassız ödeme teknolojisi sayesinde Android ve iOS cihazlarla temassız, hızlı ve güvenli ödeme yapılmaya başlanırken QR kodla ödeme çözümü de hazır hale geldi. Diğer yandan TROY İnovasyon Merkezi tarafından geliştirilen çip entegrasyonu ile birlikte giyilebilir teknolojilerle ödemeler de hayata geçti.

TÜRKİYE FINTECH EKOSİSTEMİ

ÖDEME

Payment Service Provider

										
hepsipay	CV iPara	(Acquired) iyzico	\$22M mokaPOS	\$1.5M paratika	paynet	PayTR	Paytrek	PayU	FV Wirecard	Payby.Me

Prepaid & Discount Cards (B2B & B2C)

		
GameSultan	payguru	TT Ödeme H. CV

			
gustokart	ininal	\$2.5M paysafecard	EYCA

Banking Payment


ComPay

New Generation Cash Register

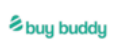
Law No. 3100

Arçelik, ATP, Belbim, E DATA, Enpos, Escort, Hugin, Infobit, Informatik, Infoteks, Ingenico, İnter Mühendislik, Interpos, Mepsan, Mikrosaray, NCR, Omni, Panorama, Pavo, Payport, Perkon, Protel, Rina Bilişim, Teknosa, Turpak, Vera (MT Bilgi), Wincor

Order Screening (B2B)

Adisyon, Adisyon Takip, Akinsoft, Angel POS, AriaPos, AtlasPOS, Aybit, Ayraç, Boylam, CostGuide, Dara, ExpertPOS, Imka Bilişim, Intek Rest, KerzzPos, Magpos, Makfasoft (m-Rest), MayPOS, MeliPOS, Menulux, Mobres (Mikom), Omni (Vectron - Nova), Orion, Paypad, Pits Otomasyon, Pratik Yazılım (Flexxi), Protel, Pyro, Ramases, Restaurant Express, Resto, Restpro, Robot Pos, ROP, SambaPOS, Sentez, Sispar, Sistem Restoran, Sofra Restoran, Vega Yazılım, WinPOS

In-Store Payment / Mobile POS

										
Buy Buddy	550K FülleGitsin	CV K-Pay	ObiGarson	öde.al	(Acquired) Platinum Masa	CV tubupay	YoroPay	ikas	Manikod	Pringo

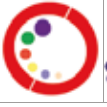

Bakiyem

Money Transfer, Remittance

										
bipn	CMT	Gönder-al	FV Mangr	Ria Turkey	FV Sender	Skrill	FV UPT	PayPorter	Western Union	FV TransferGo

Pre-Order & Pay

	
TransferWise	FV Tosla

				
JokerMenu	Menulux	Smart Order	Tegmos	Yemexpress

Bill Payment (Law.No 6493)

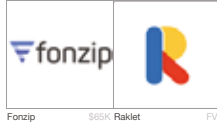
										
Birleşik Ödeme	BuradaÖde	Efix	elekse	Faturakom	Faturamatik	FaturaTim	Fatura Vizyon	FÖY	N Kolay	Pratik İşlem

Collection (Real Estate)

									
Apsiyon	\$2.5M biyos	BulutYönetim	dijiyon	e-kira	KendinYönet	kiraplus	Şeffaf Yönetim	uçarkuş	Yönetimcell

ÖDEME (Devam)

Collection (NGO&Club)



Collection (Others)

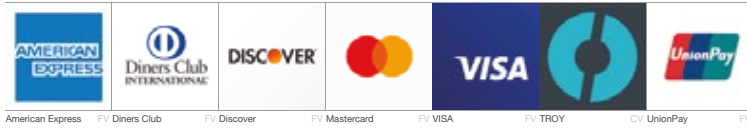


BANKACILIK

Digital Wallet



Card Schemes



Aggregator



Convers. Banking / Chatbot



Unbanked



Data



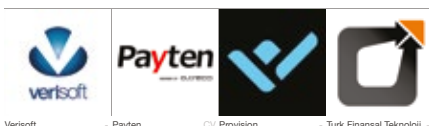
Cyber-Security



Challenger Banks



Infrastructure (Banking & Payment)

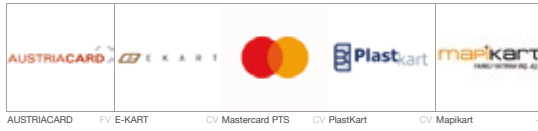


BANKACILIK (Devam)

Application Provider



Card Operational Service Provider



Governance, Risk M., Compliance



KREDİ

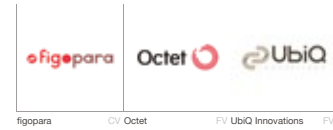
Credit Scoring



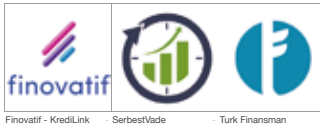
Credit Comparison/Consolidate



Supply-Chain Financing



Alternative Lending/Financing



Consumer Financing Tech.



Consumer Financing

Law No. 6361

Alj, DD, Evkur, Koç Fiat Kredi, Koç F., Mercedes Benz, Orfin, Tirsan, Turkcell, VFS, Volkswagen Doğuş

SME Financing



P2P Lending

KURUMSAL KREDİ

Bookkeeping

										
Aymada	BirFatura	BizimHesap	S450K Defter	ekoHesap	MEPBulut	Muhsis	KolayBi	Paraşüt	S4.5M Akaunting	BasitKobi

Risk Management

								
Finansfix	Lifount	Logo İşbaşı	CV Mikro X	Workif	TR Cari	Mükellef	Finans Müdürü	FIRMS

Accounting

							
ETA	Login Yazılım	Logo	(Public) Luca	CV Mikro Yazılım	Nebim	UzmanVergi	masraff

Budget & Cost Man.

Payroll

			
dakika	KolayİK	S443K OnlineBordro	Workcube

E-Invoice

Law No. 421

Ayasofyazılım, BIMSA, Bizofis, BNG, CRSSOFT, D.T.P. (Digital Planet), Doğuş Teknoloji, EDM Bilişim, Efinans, EVE Elektronik H., Foriba, GAP Bilişim, Havelsan, Hobim, IBM, Idea Teknoloji, Innova, Intecon, ISIS Bilişim, İşNet, İzibiz Bilişim, KKB, Koç Sistem, LOGO, Mebitex, Medyasoft, Mikro Yazılımevi, NES Bilgi, Protel, PTT, SNI, Solon, Türk Telekom, TÜRKKEP, Turunç Bilişim, Uyumsoft, VBT, Veriban, Türk Bilgi Teknolojileri

SİGORTA

Comparison & Offers

										
Bisigortacı	Koalay	FV Sigorta Dükkanı	Sigortacı123	Sigorta Küpü	Sigortam.net	Sigortayeri	Sigorta Cini	TamamlayıcıSağlık	Bisigorta	Sigortalıyo

Risk Management

			
StufApp	Globit	Risklator	İnsaatbutunriskler

Damage Management


Ketsoft

Underwriting


UrbanStat

SİGORTA (Devam)

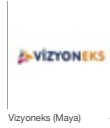
Agent Tools & Policy & Claim Management



End-to-End Platforms



Bancassurance



Data



P2P&Group Insurance



KİTLE FONLAMASI

Reward Based



Donation Based

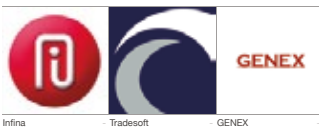


YATIRIM

Public Market & FX



Infrastructure



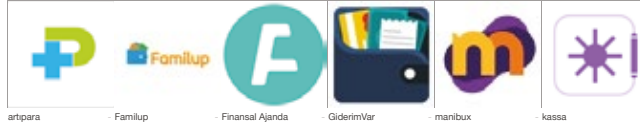
Private Market



Real Estate

KİŞİSEL FİNANS YÖNETİMİ

Personal Finance Management



VARLIK YÖNETİMİ

Robo-Advisory



PORTFÖY YÖNETİMİ

Asset Management



BÜYÜK VERİ

Real Estate Valuation



Other Valuation Platforms



Economic Data



MERKEZLER VE DİĞERLERİ

Hubs & Content



Insights & Database

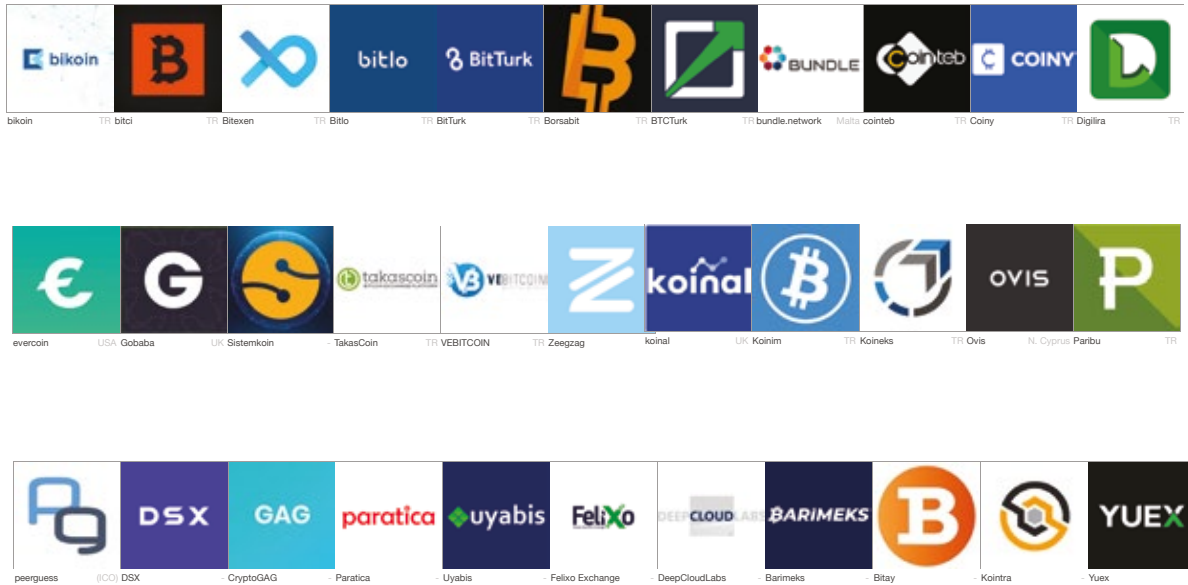


NGOs



KRİPTO

Trading

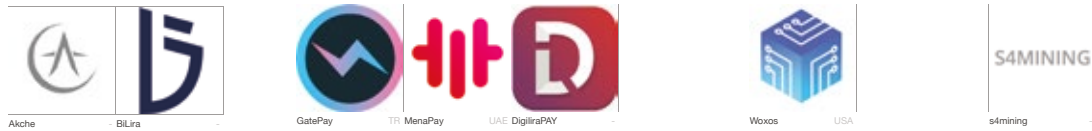


Currency

Payment

Banking

Mining



Technology Provider



Scoring

Identity & Access

Trading P. Provider



FINTECH YAYINLARI



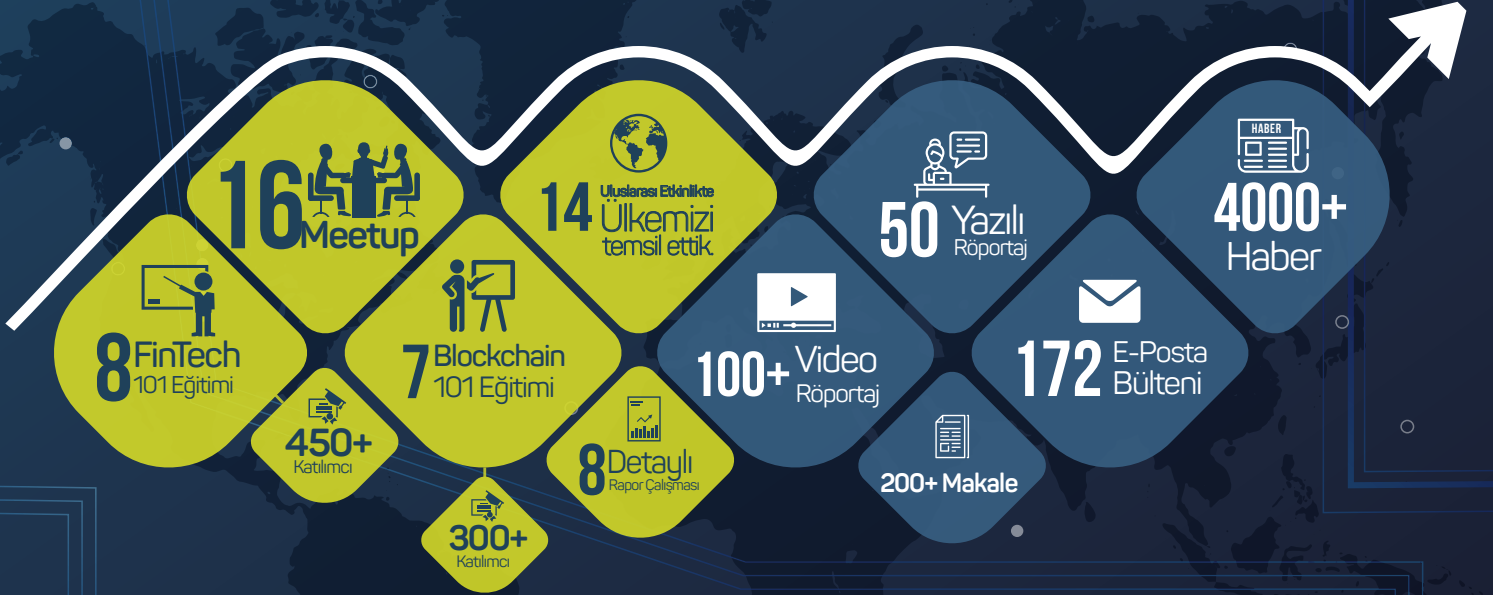
FINTECH İSTANBUL'UN FAALİYET ALANLARI



FINTECH
İSTANBUL

powered
by **B K M**
BANKALARARASI
KART MERKEZİ

SAYILARLA FINTECH İSTANBUL'UN 4 YILI



FINTECH
İSTANBUL

powered
by

BKM
BANKALARARASI
KART MERKEZİ



fintechistanbul.org



FINTECH
ISTANBUL

powered
by

B K M
BANKALARARASI
KART MERKEZİ

startups
watch



www.fintechistanbul.org



FinTechIstanbul



fintech_istanbul



fintech-istanbul