

KREDİ KARTI SAYISI SON BİR YILDA %1 ARTTI

Bankalararası Kart Merkezi (BKM) kartlı ödeme sistemlerine ait Ağustos 2014 verilerini açıkladı. BKM verilerine göre Ağustos ayı sonunda Türkiye’de 57,1 milyon kredi kartı ve 102,2 milyon banka kartı olmak üzere toplam 159,3 milyon adet kart bulunuyor. Bu sayı, 2013 yılının aynı ayına göre toplam kart sayısının %4 arttığını gösterirken kredi kartı sayısında artış 600 bin adetle sınırlı kaldı.

Tablo 1: Kredi Kartı ve Banka Kartı Sayıları (Milyon Adet)

Kart Sayıları (Milyon Adet)	2013 Ağustos	2014 Ağustos	Değişim
Banka Kartı	96,6	102,2	6%
Kredi Kartı	56,5	57,1	1%
Toplam	153,2	159,3	4%

Banka Kartları ile 2,7 Milyar TL Tutarında Ödeme Yapıldı

Bilindiği gibi 2013 yılında Ramazan Bayramı Ağustos ayında gerçekleşmişti. Bu sebeple kartlı ödemeler nispeten düşük kalmıştı. Bu yıl Ağustos ayında kredi kartları ile 37,9 milyar TL’lik ödeme gerçekleşmesi ile büyüme oranı %17 seviyesinde gerçekleşti.

Tablo 2: Kartlı Ödeme Tutarı (Milyar TL)

Kartlı Ödeme Tutarı (Milyar TL)	2013 Ağustos	2014 Ağustos	Değişim
Banka Kartı	2,0	2,7	32%
Kredi Kartı	32,5	37,9	17%

Banka kartı kullanımındaki yaygınlaşma Ağustos ayında da devam etti. Banka kartları ile 2,7 milyar TL tutarında ödeme yapılırken toplam kartlı ödeme adedi içinde banka kartlarının payı %21 oldu.

Tablo 3: Banka Kartlarının Kartlı Ödeme Adedi İçindeki Payı

	2013 Ağustos	2014 Ağustos
Banka Kartlarının Kartlı Ödeme Adedi İçindeki Payı	18%	21%

Taksitli Ödemelerin Payı %22

Taksitli kredi kartı ödemeleri Ağustos ayında %8 gerileme ile 8,3 milyar TL oldu. Buna karşın, taksitsiz ödemelerde geçen yılın aynı ayına göre %26 büyüme gerçekleşti.

Tablo 4: Kredi Kartı Ödeme Tutarı (Milyar TL)

Kredi Kartı Ödeme Tutarı (Milyar TL)	2013 Ağustos	2014 Ağustos	Değişim
Taksitli	9,0	8,3	-8%
Taksitsiz	23,5	29,6	26%
Toplam	32,5	37,9	17%

1 Şubat 2014'te yürürlüğe giren taksit düzenlemesi sonrasında kredi kartı ile yapılan ödemeler içerisinde taksitli ödemelerin payı önemli oranda azalmıştı. Bu gerilemenin Ağustos ayında da sürdüğü görülüyor. Geçen yıl Ağustos ayında %28 olan taksitli ödemelerin payı bu yıl Ağustos ayında %22 oldu.

Tablo 5: Taksitli Ödemelerin Kredi Kartı Ödemeleri İçindeki Payı

	2013 Ağustos	2014 Ağustos
Taksitli Ödemelerin Kredi Kartı Ödemeleri İçindeki Payı	28%	22%

Ticari Kredi Kartları ile Yapılan Ödemeler %49 Arttı

Kartlı ödemeler içerisindeki önemi her geçen ay artan ticari kredi kartlarına ilişkin olumlu göstergeler Ağustos ayında da devam etti. Kredi kartları ile yapılan 37,9 milyar TL'lik ödemenin %18'i ticari kredi kartları ile gerçekleşirken ticari kredi kartları ile yapılan ödeme tutarı geçen yılın Ağustos ayına kıyasla %49 büyüme gösterdi.

Tablo 6: Kredi Kartları ile Ödeme Tutarı (Milyar TL) ve Ticari Kredi Kartlarının Payı

	2013 Ağustos	2014 Ağustos	Değişim
Toplam Kredi Kartı Ödeme Tutarı (Milyar TL)	32,5	37,9	17%
Ticari Kredi Kartı Ödeme Tutarı (Milyar TL)	4,5	6,7	49%
Ticari Kredi Kartlarının Toplam İçindeki Payı	14%	18%	

Kredi Kartı Bakiyesi ve Taksitli Bakiye Oranı Gerilemeye Devam Ediyor

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıkladığı kredi kartı bakiye değerleri incelendiğinde bireysel kredi kartlarında daralmanın devam ettiği görülüyor. Temmuz sonunda 74,7 milyar TL olan bireysel kredi kartı bakiyesi, 29 Ağustos 2014 itibarı ile %1 azalarak 73,8 milyar TL'ye geriledi. Aynı dönemde taksitli bakiye oranı da %46,3'ten %45,3'e indi.

Tablo 7: Bireysel Kredi Kartı Bakiye (Milyar TL) ve Taksitli Bakiye Oranı Gelişimi

	Temmuz 2014	29 Ağustos 2014	Değişim
Bireysel Kredi Kartı Bakiyesi (Milyar TL)	74,7	73,8	-1%
Bireysel Kredi Kartı Taksitli Bakiye (Milyar TL)	34,6	33,4	-3%
Taksitli Bakiye Oranı	46,3%	45,3%	

Kaynak: BDDK

Bireysel kredi kartlarında devam eden küçülmeye karşın ticari kredi kartı taksitli bakiyesi artıyor. 1 Şubat 2014'te taksit düzenlemesi yürürlüğe girdiğinde 6,4 milyar TL olan ticari kredi kartı taksitli bakiyesi, düzenleme ile birlikte gerileme trendine girmiş ve Mayıs sonunda 4,4 milyar TL'ye kadar düşmüştü. BDDK'nın 13 Mayıs 2014 tarihinde yayımladığı ve ticari kredi kartları ile sektör ayırımı olmaksızın 9 taksit yapılabilmesine izin veren düzenlemenin de etkisiyle ticari kredi kartlarında taksitli bakiye yavaş da olsa artmaya başladı ve 4,8 milyar TL'ye yükseldi.

Tablo 8: Ticari Kredi Kartı Bakiye (Milyar TL) ve Taksitli Bakiye Oranı Gelişimi

	Ocak 2014	Mayıs 2014	29 Ağustos 2014
Ticari Kredi Kartı Bakiyesi (Milyar TL)	11,3	10,6	11,0
Ticari Kredi Kartı Taksitli Bakiye (Milyar TL)	6,4	4,5	4,8
Taksitli Bakiye Oranı	56,3%	42,5%	44,0%

Kaynak: BDDK

- BKM verileri, ilgili ay içerisinde gerçekleşen kartlı ödeme işlemlerini yansıtmaktadır.
- Tablo 7 ve Tablo 8'deki BDDK verileri, belirtilen tarih itibarı ile vadesi gelmemiş borçlar da dahil olmak üzere kredi kartlarına ait toplam borç bakiyesini ve bu bakiye içerisinde taksitli işlemlerden kaynaklanan bakiyeyi yansıtmaktadır.
 - BDDK'nın haftalık olarak açıkladığı verilerde, ay içerisindeki dalgalanmalardan kaynaklı yanlış yorumları önlemek için en güncel veri değil, ilgili ayın son haftasına ait (29 Ağustos 2014) değerlerin kullanılması gerekmektedir. En güncel verilerin kullanılması yanlış sonuçlara yol açmaktadır.

Kartlı Ödemelerin Toplam Tüketim İçindeki Payı, Tüketimdeki Yavaşlamanın Etkisiyle %38 Oldu

Toplam kartlı ödeme tutarı önceki yılın aynı ayına göre enflasyondan arındırılarak incelendiğinde Şubat, Mart, Mayıs ve Temmuz aylarında büyüme oranlarının negatif olduğu görülüyor.

Tablo 9: Kartlı Ödemelerde Reel Büyüme Oranları - Ay Bazında

	Oca.14	Şub.14	Mar.14	Nis.14	May.14	Haz.14	Tem.14	Ağu.14
Kartlı Ödemelerde Reel Büyüme Oranları	9,4%	-0,3%	-0,7%	1,5%	-1,1%	2,8%	-1,6%	7,2%

TÜİK'in açıkladığı "Hanehalklarının Tüketimi" verilerine göre 2014 yılının ilk yarısında hanehalkı tüketiminde reel büyüme %1,8 oldu. Kartlı ödemelerde enflasyondan arındırılmış büyüme oranı yılın ilk çeyreğinde %2,8 iken bu değer ikinci çeyrekte %1,1'e geriledi. İlk 6 ay genelinde kartlı ödemelerdeki reel büyüme oranı ise %1,9 olarak gerçekleşti.

Tablo 10: Kartlı Ödemeler ve Hanehalkı Tüketimi Reel Büyüme Oranları - Çeyrek Bazında

	2014-1Ç	2014-2Ç	2014-1Y
Hanehalkı Tüketiminde Reel Büyüme Oranları	3,2%	0,4%	1,8%
Kartlı Ödemelerde Reel Büyüme Oranları	2,8%	1,1%	1,9%

Kartlı ödemelerin hanehalkı tüketimine oranı, 2013 yılının ikinci yarısında %37,3 iken hem hanehalkı tüketiminde hem de kartlı ödemelerde gerçekleşen düşük büyüme oranları sonrasında %37,6 oldu.

Tablo 11: Kartlı Ödemelerin Hanehalkı Tüketimine Oranı

	2013-1Y	2013-2Y	2014-1Y
Kartlı Ödemelerin Hanehalkı Tüketimine Oranı	36,4%	37,3%	37,6%