

BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.

FAALİYET RAPORU

ÜÇÜNCÜ ARA DÖNEM

2022 | 01 TEMMUZ 30 EYLÜL

BKM
BANKALARARASI KART MERKEZİ

BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.
ÜÇÜNCÜ ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

01 TEMMUZ – 30 EYLÜL 2022

www.bkm.com.tr baybaynakit baybaynakit

BKM BANKALARARASI KART MERKEZİ 1990	BKM express 2012	troy® 2016

İÇİNDEKİLER

1

GENEL BİLGİLER

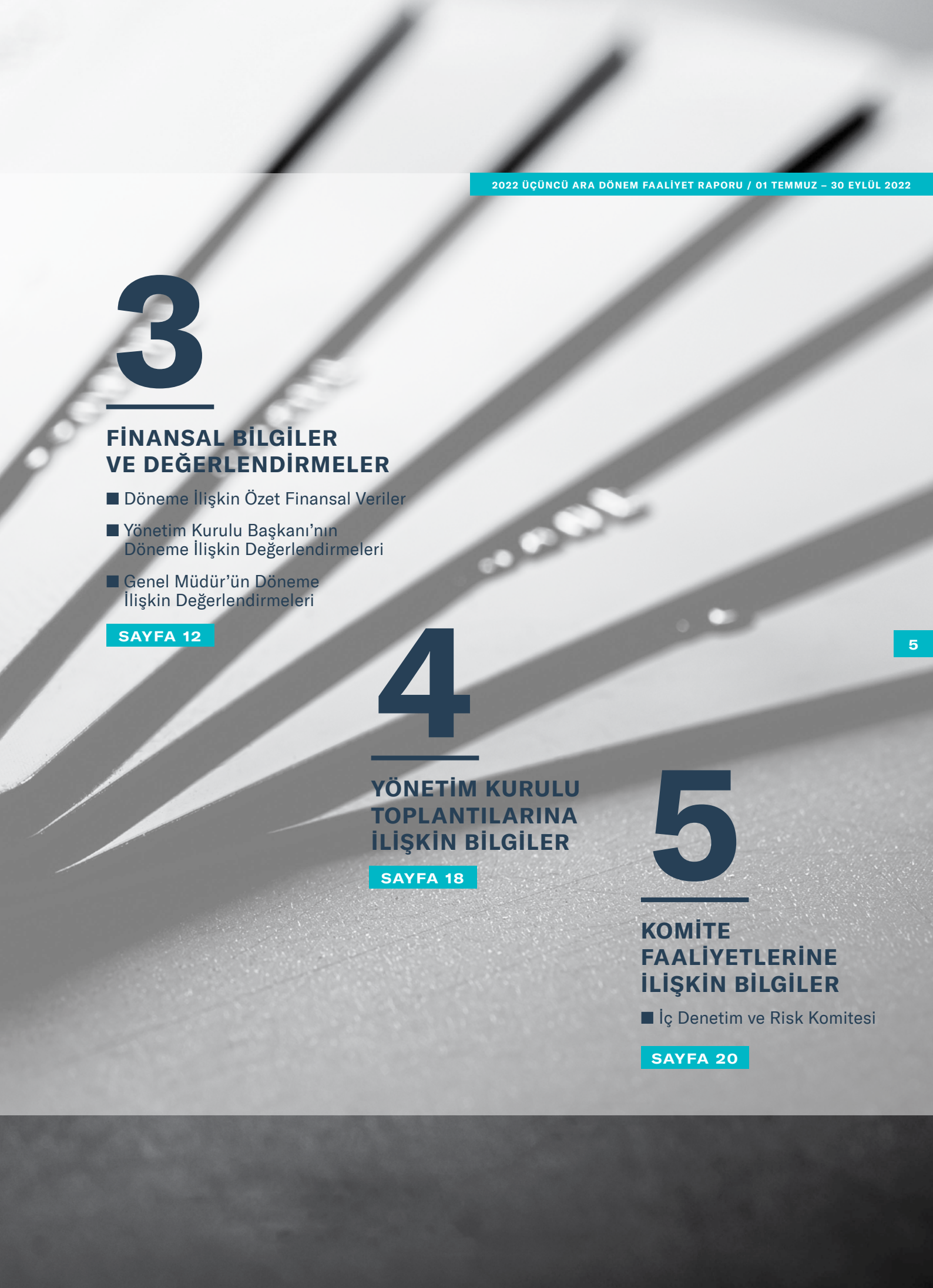
- Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. Hakkında Özet Bilgi
- Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- İnsan Kaynağı
- Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri
- İç Denetim ve Risk Komitesi
- Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları
- İç Denetim
- Risk Yönetimi ve İç Kontrol

SAYFA 06

2

TÜRKİYE EKONOMİSİ VE KARTLI ÖDEMELER SEKTÖRÜNE GENEL BAKIŞ

SAYFA 10



3

FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER

- Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler
- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri
- Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

SAYFA 12

4

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

SAYFA 18

5

KOMİTE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

- İç Denetim ve Risk Komitesi

SAYFA 20


troy

Genel Bilgiler

1.1. BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

1990 yılında 13 kamu ve özel Türk bankasının ortaklığıyla kurulan ve 2020 yılı itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ana hissedar olduğu BKM'nin faaliyetleri, ödeme sistemleri içerisinde; nakit kullanımı gerekmeksizin her türlü ödemeyi veya para transferini sağlayan veya destekleyen, sistem, platform ve altyapıları oluşturmak, işletmek ve geliştirmektir. Hâlihazırda, 30 banka, 12 elektronik para kuruluşu olmak üzere toplam 42 üyesi bulunmaktadır.

Verimli operasyonları ve yüksek işlem hacmi ile dünyada alanında örnek gösterilen BKM, güçlü teknik donanımı, altyapısı ve insan kaynaklarıyla, üyelerine, perakende sektörüne, kamuya ve bireylere ödeme sistemleri konusunda en iyi hizmeti sunmak üzere çalışmalarına devam etmektedir.

1.2. SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi 177.492.990,00 TL kıymetindedir. Bu sermaye, her biri 0,10 TL kıymetinde ve tamamı nama yazılı 1.774.929.900 adet paya bölünmüştür. Sermayenin tamamı ödenmiştir. Pay sahiplerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

PAY SAHİPLERİ	SERMAYE İŞTİRAKİ	PAY VE OY ADEDİ	PAY ORANI
TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.	90.543.079,00	905.430.790	51,01 %
AKBANK T.A.Ş.	8.681.170,41	86.811.704	4,89 %
QNB FİNANSBANK A.Ş.	8.027.485,33	80.274.854	4,52%
T. HALK BANKASI A.Ş.	16.477.138,56	164.771.386	9,28 %
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.	15.636.267,71	156.362.677	8,81 %
T. GARANTİ BANKASI A.Ş.	8.827.241,91	88.272.419	4,98 %
T. İŞ BANKASI A.Ş.	8.681.170,41	86.811.704	4,89 %
T. VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	8.430.932,92	84.309.329	4,75 %
YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	8.681.170,41	86.811.704	4,89 %
ING BANK A.Ş.	1.901.838,01	19.018.380	1,07 %
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.	1.605.495,33	16.054.953	0,91%
TOPLAM	**177.492.990,00**	**1.774.929.900**	**100,00 %**

1.3. İNSAN KAYNAĞI

Ortak değerlerimiz ve etik prensiplerimiz çerçevesinde çalışmayı ilke edinmiş, üyelerimize ve topluma mümkün olan en üstün hizmeti sunma gayretinde olan BKM kadrosu -30.09.2022 itibarıyla- 186 çalışandan oluşmaktadır. Kadromuzun kadın çalışan oranı %27, erkek çalışan oranı %73 olup, yaş ortalaması 36'dır.

Ortak Değerlerimiz;

- Dürüstlük
- Üyelerimize ve topluma mümkün olan en üstün hizmeti sunma gayretinde olmak
- Birbirimize karşı saygı duygusunu, nezaket ve destek ortamını güçlendirmek ve yaşatmak.

Etik Prensiplerimiz;

- Dürüstlük
- Gizlilik
- Yetkinlik
- Topluma Karşı Sorumluluk
- Yasalara Saygı, Kurum İtibarını Koruma
- Nezaket Kurallarına Uygun ve Adil Davranış
- Ortak Değerler Ekseninde Örnek Olma

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ	UNVAN
MEHMET ZAHİD SAMANCIOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
SERKAN ÜLGEN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Dr. DOĞAN BAŞAR	Üye
MEHMET ŞERİF UYGUN	Üye
GÖKHAN MENDİ	Üye
FERKAN MERDAN	Üye
BARAN AYTAŞ	Üye

İÇ DENETİM VE RİSK KOMİTESİ	UNVAN
MEHMET ŞERİF UYGUN	Başkan
FERKAN MERDAN	Üye

GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI	UNVAN
BARAN AYTAŞ	Genel Müdür
BÜLENT MUŞLU	Genel Müdür Yrd. Bilişim Teknolojileri
BORA KOÇ	Genel Müdür Yrd.
BARAN AYTAŞ	Vekaleten Genel Müdür Yrd. Destek Hizmetleri

İÇ SİSTEMLER	UNVAN
GÖRKEM DEVRANİ	Direktör

İÇ DENETİM	UNVAN
-	-

RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL	UNVAN
ARMAN ŞAHİN	Müdür Yardımcısı

Türkiye Ekonomisi ve Kartlı Ödemeler Sektörüne Genel Bakış



Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK) tarafından açıklanan 2022 büyüme rakamlarına göre, Türkiye ekonomisi 2022 yılı ilk yarısında %7,5 büyüdü. 2022 Eylül ayında Tüketici Fiyat Endeksi'ndeki artış bir önceki yılın aynı ayına göre %83,45 olarak gerçekleşirken; 2022 Eylül ayı sonu itibarıyla dolar kuru 18,55, avro kuru ise 18,17 oldu. Bu makroekonomik ortamda yılın ilk 9 ayında toplam kartlı ödeme tutarı geçen yılın aynı dönemine göre %110 artarak 2,47 trilyon TL oldu. Kredi kartı ile yapılan ödemeler ise yılın ilk 9 ayında, geçen yılın aynı dönemine göre %103 artarak 1,96 trilyon TL olurken banka kartı ile yapılan ödemeler %140 artışla 460 milyar TL olarak gerçekleşti. Ön ödemeli kartlar ile yılın ilk 9 ayında yapılan ödeme tutarı ise geçen yılın aynı dönemine göre %173 arttı ve 44,3 milyar TL oldu. Nakit çekim işlemleri açısından bakıldığında toplam kartlı nakit çekim tutarı %53 artarak 1,32 trilyon TL olurken banka kartı ile çekilen nakit tutarı %46 artarak 1,1 trilyon TL, ön ödemeli kartlar ile çekilen nakit tutarı %56 artarak 21,6 milyar TL ve kredi kartı ile çekilen nakit tutarı %97 artarak 204,1 milyar TL seviyesinde gerçekleşti. 2022 yılı Eylül ayı sonu itibarıyla, Türkiye'de 95,3 milyon adet kredi kartı, 164,6 milyon adet banka kartı ve 66,0 milyon adet ön ödemeli kart bulunuyor. Kart kabul noktası tarafında 1,88 milyon adedi POS, 1,11 milyon adedi ödeme kaydedici cihaz (ÖKC) olmak üzere toplam 2,99 milyon adet terminal bulunurken; ATM sayısı 52 Bin adet seviyesinde bulunuyor. Mikro ödemeler için kritik önem taşıyan temassız ödemeler bu dönemde de yaygınlaşmaya devam ederken 2022 Eylül sonu itibarıyla temassız kredi kartlarının toplam kredi kartları içindeki payı %69'a ulaştı; temassız ödeme kabul eden terminallerin oranı da %82 olarak gerçekleşti. 2022'nin ilk 9 aylık döneminde, temassız ödeme adedi geçen yılın 2 katına çıkarak 4,7 milyara ulaşırken internet üzerinden gerçekleşen kartlı ödemelerin toplam kartlı ödemeler içerisindeki payı ise %25 oldu.

Kredi Kartı Sayısı (MİLYON ADET)	95,3
Temassız Oranı	%69
Banka Kartı Sayısı (MİLYON ADET)	164,6
Temassız Oranı	%36
Ön Ödemeli Kart Sayısı (MİLYON ADET)	66,0
Temassız Oranı	%42

Terminal Adedi (MİLYON ADET)	2,99
Temassız Terminal Oranı	%82
ATM Sayısı (BİN ADET)	52

İŞLEM TUTARI (İlk 9 Ay - Milyar TL)

	KREDİ KARTI	BANKA KARTI	ÖN ÖDEMELİ KART
Alışveriş Tutarı TOPLAM: 2468	1963,7	460,0	44,3
Nakit Çekim Tutarı TOPLAM: 1322,4	204,1	1096,7	21,6

BÜYÜME ORANLARI (İlk 9 Ay)

	KREDİ KARTI	BANKA KARTI	ÖN ÖDEMELİ KART
Alışveriş Tutarı TOPLAM: %110	%103	%140	%173
Nakit Çekim Tutarı TOPLAM: %53	%97	%46	%56

İnternetten Kartlı Ödemeler (İLK 9 AY - MİLYAR TL)	682,4	**Temassız Ödeme Adedi** (İLK 9 AY - MİLYAR ADET)	4,67	**Taksitli Ödemeler** (İLK 9 AY - MİLYAR TL)	466,7
İnternetten Kartlı Ödemelerin Payı	%25	**Temassız Ödeme Tutarı** (İLK 9 AY - MİLYAR TL)	589,7	**Taksitli Ödemelerin Oranı**	%24


410
400
360
280
june
july
aug.
sep.
nov.
Subdivision 2

Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

3.1. DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL VERİLER

AKTİF KALEMLER	30.Eyl.22	31.Ara.21
Nakit Ve Nakit Benzeri Değerler	455.802.786	287.694.716
Diğer Dönen Varlıklar	99.133.650	68.451.084
Maddi Ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	119.394.210	92.692.171
Diğer Duran Varlıklar	5.232.845	2.406.219
Aktif Toplamı	679.563.491	451.244.190
PASİF KALEMLER	**30.Eyl.22**	**31.Ara.21**
Kısa Vadeli Yükümlülükler	91.230.528	68.378.064
Uzun Vadeli Yükümlülükler	8.971.808	10.922.528
Ödenmiş Sermaye	177.492.990	177.492.990
Diğer Özkaynaklar	401.868.165	194.450.608
Pasif Toplamı	679.563.491	451.244.190
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**30.Eyl.22**	**30.Eyl.21**
Hizmet Gelirleri	399.725.713	214.671.412
Hizmet Üretim Maliyetleri	(148.572.243)	(90.877.714)
Brüt Hizmet Karı	251.153.470	123.793.698
Araştırma ve Geliştirme Giderleri	(705.548)	(405.320)
Genel Yönetim Giderleri	(36.555.784)	(25.919.487)
Faaliyet Karı	213.892.138	97.468.891
Finansal Gelirler	53.568.240	27.495.792
Finansman Giderleri	(4.472.313)	(2.339.421)
Diğer Gelirler	300.292	436.378
Diğer Giderler	(155.960)	(657.012)
VERGİ ÖNCESİ KAR	263.132.397	122.404.628
Cari Vergi Gideri	(57.242.355)	(30.318.509)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	1.527.515	1.564.788
NET DÖNEM KARI	207.417.557	93.650.907
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.Eyl.22**	**30.Eyl.21**
Brüt Kar Marjı	63%	58%
Net Kar Marjı	52%	44%
Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri	46%	55%
	30.Eyl.22	**31.Ara.21**
Özkaynak Karlılığı	44%	45%
Aktif Karlılığı	37%	37%
Borçlar/Özkaynak	17%	21%

3.2. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN SEKTÖR DEĞERLENDİRMELERİ



MEHMET ZAHİD SAMANCIOĞLU

Yönetim Kurulu Başkanı
BKM

Türkiye'de 2022 Eylül sonu itibarıyla 95,3 milyon adet kredi kartı, 164,6 milyon adet banka kartı ve 66,0 milyon adet ön ödemeli kart olmak üzere, toplam 325,9 milyon adet kart sayısına ulaşılmıştır.

Türkiye'de 2022 Eylül sonu itibarıyla 95,3 milyon adet kredi kartı, 164,6 milyon adet banka kartı ve 66,0 milyon adet ön ödemeli kart olmak üzere, toplam 325,9 milyon adet kart bulunmaktadır. 2022 yılının ilk dokuz aylık döneminde toplam kartlı ödeme tutarı geçen yılın aynı dönemine göre %110 artarak 2,47 trilyon TL olurken kredi kartlarıyla yapılan ödemeler %103 oranında artış göstermiş ve 1,96 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka kartlarıyla yapılan alışveriş tutarı %140 artarak 460,0 milyar TL, ön ödemeli kartlarla yapılan alışveriş tutarı ise %173 artarak 44,3 milyar TL olmuştur. Yılın ilk dokuz aylık döneminde günlük yaşamımızın vazgeçilmez bir alışkanlığına dönüşen internet üzerinden kartla yapılan ödeme tutarının, bir önceki yılın aynı dönemine göre %130 oranında artarak 682,4 milyar TL'ye çıktığı görülmektedir. İnternet üzerinden yapılan kartlı ödemelerin toplam kartlı ödemeler içindeki payı ise %25'e ulaşmıştır.

Yılın ilk dokuz ayındaki bir diğer önemli gelişme yükselişini sürdüren temassız ödemelerde görülmektedir. Temassız kredi kartı sayısı, 2022 yılının Eylül ayı itibarıyla 66,1 milyona; temassız banka kartı sayısı 66,0 milyona ve temasız ön ödemeli kart sayısı ise 27,5 milyona ulaşmıştır. Temassız ödeme özellikli kart sayısı artışına paralel olarak, temassız ödeme işlem adedinde de artış olmuştur. Geçen yılın Eylül ayında 369 milyon adet temassız ödeme gerçekleşirken 2022 yılı Eylül ayında temassız ödeme adedi 619 milyona ulaşmıştır. Yılın dokuz aylık döneminde ise toplam 4,67 milyar adet temassız ödeme gerçekleşmiş olup, temassız ödeme adedi geçen yılın 2 katına çıkmıştır.

Yabancı kartlarla yılın ilk 9 ayında yurt içinde toplam 280,0 milyar TL tutarında ödeme yapılmıştır. Önceki yılın aynı dönemiyle kıyaslandığında %185 oranında büyüme göze çarpmaktadır.

2022 yılının ilk dokuz aylık döneminde yapılan faaliyetleri dikkatinize sunuyor; sağlık ve başarıyla dolu günler diliyorum.

Saygılarımla.

3.3. GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN ŞİRKET DEĞERLENDİRMELERİ



BARAN AYTAŞ

Genel Müdür
BKM

2022 Eylül sonu itibarıyla şirketimiz sistemleri üzerinden 5,25 milyar adet işlemin takası gerçekleştirilmiş ve 1,1 trilyon TL'lik takas işlem hacmine ulaşılmıştır.

BKM olarak yılın ilk 9 ayını %82'si dönen, %18'i ise duran varlıklar olmak üzere, toplamda 679,6 milyon TL'lik varlık büyüklüğüyle noktaladık. Hizmet gelirleri 2021'nin aynı dönemine kıyasla yaklaşık %86 artışla, 399,7 milyon TL olarak gerçekleşirken, dokuz aylık net kârımız ise 207,4 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2022'in ilk 9 aylık döneminde şirketimiz sistemleri üzerinden 5,25 milyar adet işlemin takası gerçekleştirilmiş ve 1,1 trilyon TL'lik takas işlem hacmine ulaşılmıştır. Takasdan geçen işlem adedi geçen yılın aynı dönemine göre %46 artmıştır. İş sürekliliği ortalaması %99,998 olan BKM Yönlendirme Sistemi üzerinden bu dönemde gerçekleşen işlem adedi geçen senenin aynı dönemine göre %50 oranında artış göstermiş ve 6,76 milyar adede yükselmiştir.

İnternetten ödemeler alanında işlettiğimiz doğrulama altyapıları ile ülkemizin büyüyen elektronik ticaret hacmini her zaman olduğu gibi desteklemeye devam ederek, e-ticaret işlemlerine ait ödemelerin güvenli şekilde gerçekleşmesi için katkı sağlamaktayız. 2022 üçüncü çeyreği sonunda BKM üzerinden 684 milyon adet doğrulama işlemi gerçekleşirken, GO-Güvenli Öde'nin payı %77 olmuştur.

Türkiye'nin Ödeme Yöntemi TROY, bugün 27'si banka, 11'i elektronik para kuruluşu olmak üzere toplamda 38 kurumun banka kartı, ön ödemeli kart ve kredi kartlarının sağ alt köşesinde yer almaktadır. Eylül 2022 sonu itibarıyla 12.4 milyon adet TROY kart bulunmaktadır. Ülkemizde daha çok TROY kartı kullanıcılarımızla buluşturmak için çalışmalarımız devam etmektedir.

Türkiye'nin Dijital Cüzdanı BKM Express, sahip olduğu büyük ekosistemle; yılın ilk dokuz ayında 400 bin aktif kullanıcısına, web, mobil ya da yüz yüze olmak üzere 120 bin iş yerinde hizmet vermekte, ödemelerin kolay ve güvenli şekilde yapılmasına aracılık etmektedir.

"Yenilikçi Altyapı/Platform Hizmetleri" kapsamında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile birlikte yürütülen projelerin hayata geçirilmesi için çalışmalarımıza devam ediyoruz. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından standartları yayınlanan ve BKM tarafından geliştirilmesi yapılan Karekod Yönlendirme Sistemi ülkemizin ödemeler sektörüne çok önemli katkılar sağlamaktadır. Eylül sonu itibarıyla sahadaki POS'ların %65'inde, ATM'lerin ise %91'inde TR Karekod'la işlem yapılabilmektedir. TR Karekod ve Karekod Yönlendirme Sistemi, sayesinde vatandaşlarımız sadece kendi bankalarına ait ATM'lerden değil, TR Karekod logosu gördükleri tüm ATM'lerden karekod ile para çekebilir ve TR Karekod geçerli POS'lardan ödemelerini temassız gerçekleştirebilirler. Cep telefonları ile temassız ödemelerin gelişimini hızlandırmada kritik öneme sahip olan TR Karekod'un yaygınlığın artması ve kullanım kolaylığının sağlanması için çalışmalarımız sürmektedir.

30 Eylül 2022 itibarıyla Kolay Adresleme sistemi üzerinden hizmet veren 23 katılımcının 18,4 milyon müşterisi 24,5 milyon "Kolay Adres" kaydı gerçekleştirmiştir.

İlgili TCMB Yönetmeliği kapsamında BKM tarafından geliştirilen İşyeri Kayıt Sistemi ile birlikte, ödemeler alanında dolandırıcılık ve kötü niyetli kullanım faaliyetlerinin önlenmesi amaçlanmıştır. İşyeri Kayıt Sistemi sayesinde, ödeme hizmeti kapsamına giren bir ödeme yöntemi ile mal ve hizmet sunan işyerine, bu işyerine özgü bir kod verilerek, işyeri işlemlerinin bu kod ile takip edilebileceği bir yapı oluşturulmuştur.

Son olarak; Ödeme Hizmetleri Veri Paylaşım Servisleri ile ilgili altyapı çalışmaları da hızla devam etmektedir.

Tüm paydaşlarımıza, iş ortaklarımıza, bankalarımıza, üyelerimize, kullanıcılarımıza ve çalışanlarımıza teşekkür ediyor; ülkemiz ve sektörümüz adına başarılı gelişmelerin yaşanmasını diliyorum.

Saygılarımla.

Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın ilk dokuz aylık döneminde **16 kez Yönetim Kurulu** toplantısı yapılmıştır.

İlgili dönemde Yönetim Kurulu tarafından toplam **22 adet karar** alınmıştır.



Komite Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

İÇ DENETİM VE RİSK KOMİTESİ

İki üyeden oluşan İç Denetim ve Risk Komitesi'ne Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Şerif Uygun başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Ferkan Merdan'dır. Komite, Yönetim Kurulu adına BKM'nin iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmekte; iç kontrol, risk yönetimi, iç denetim ve yasal uyum faaliyetlerinin etkinliğini, yeterliliğini ve uyumluluğunu bağımsız olarak değerlendirmektedir. Yılın ilk dokuz aylık döneminde İç Denetim ve Risk Komitesi dört defa toplanarak sekiz adet karar almıştır.



BANKALARARASI
KART MERKEZİ A.Ş.

Nispetiye Cad. Akmerkez E3 Blok
Kat: 2-3-4 Etiler - İstanbul
Tel: (0212) 350 79 00
Faks: (0212) 282 12 22

BKM
BANKALARARASI
KART MERKEZİ