

# ***Ekonomi ve Turizm Sektöründe Son Durum ve Beklentiler***

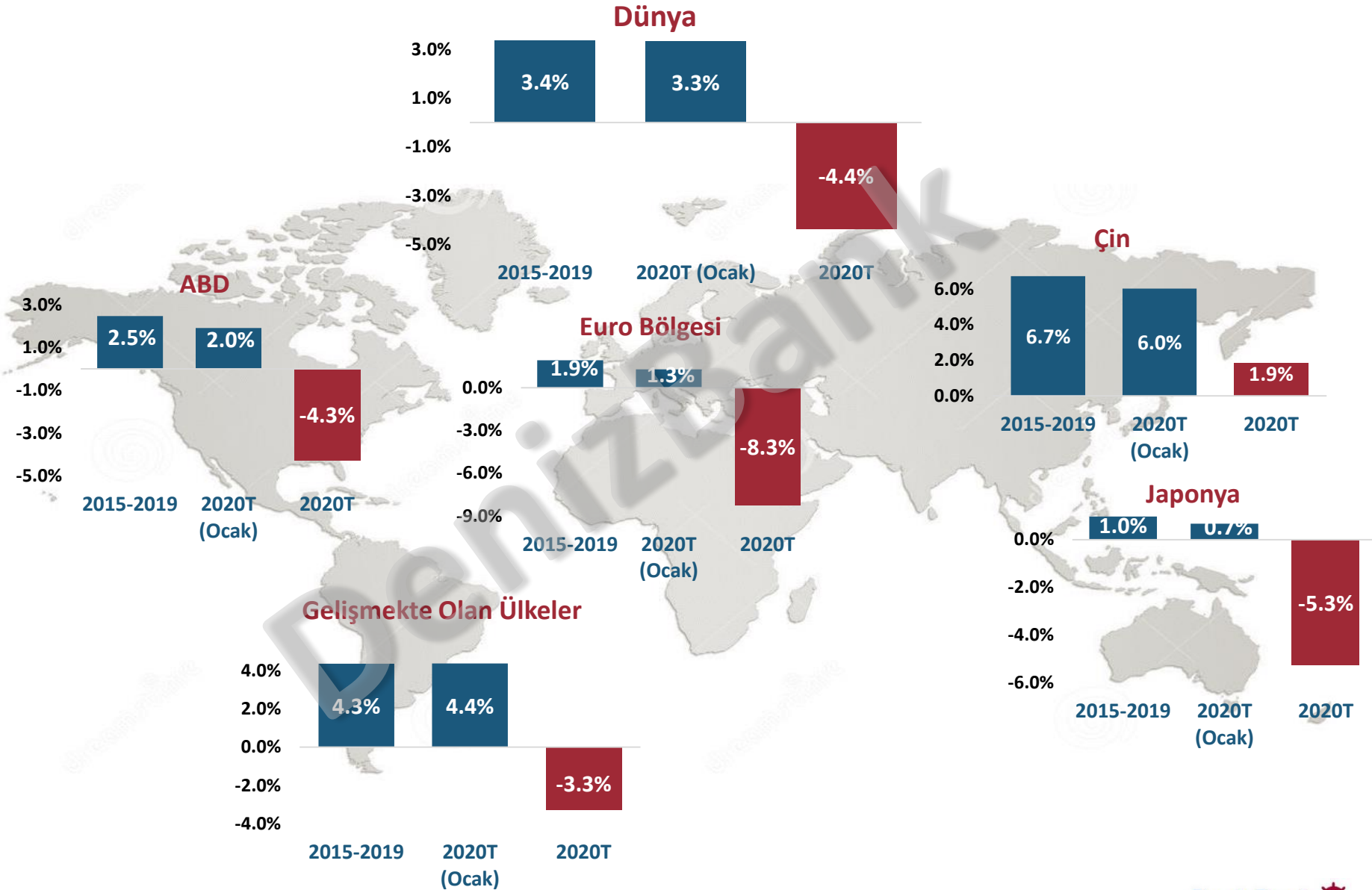
***Hakan ATEŞ***

***CEO***

***DenizBank Finansal Hizmetler Grubu***

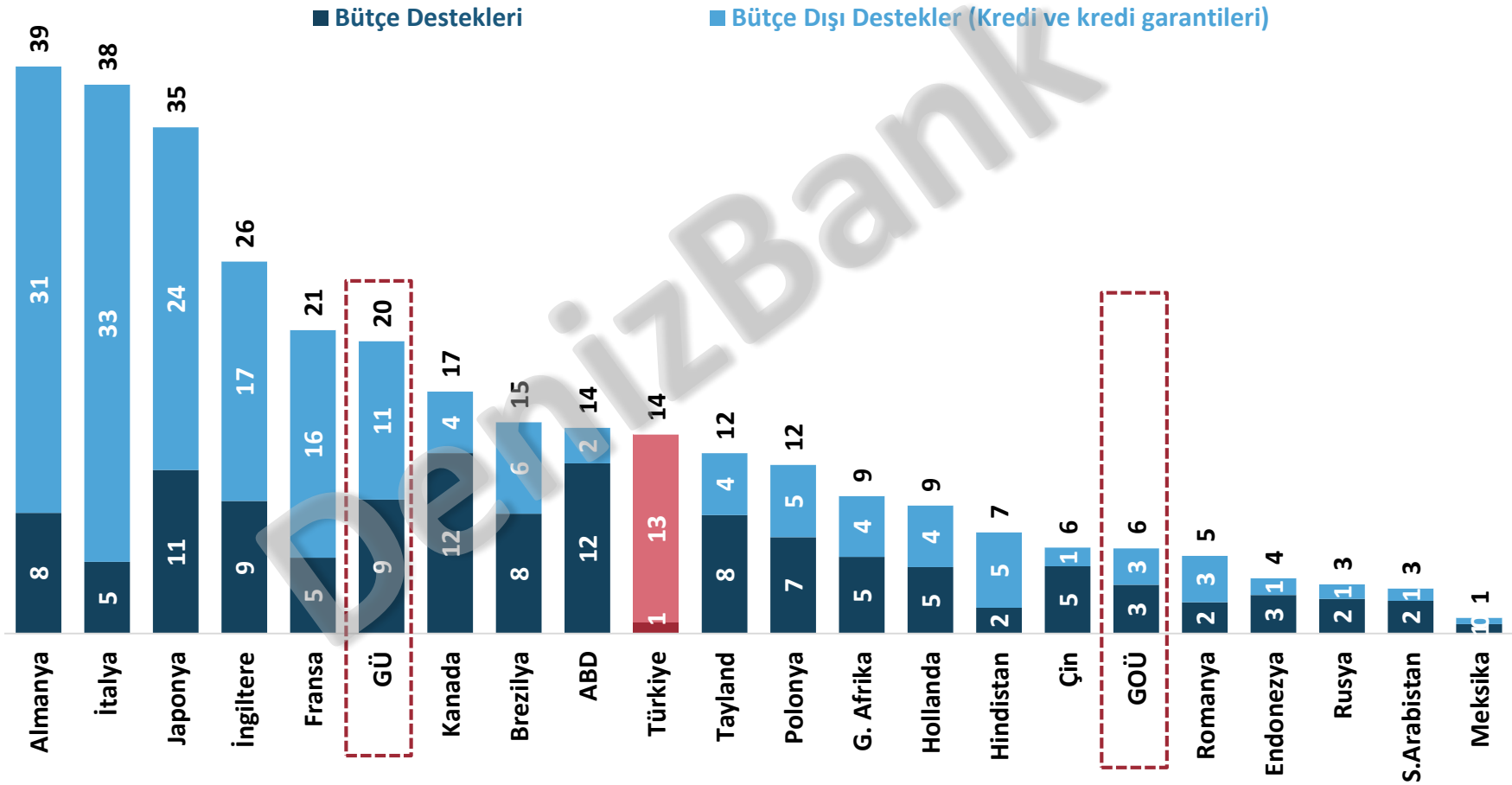
---

# 2020 yılına Covid-19 salgını damgasını vurdu. Sağlık krizi ekonomik aktiviteyi sınırlandırarak, tüm dünyada büyüme beklentilerinin terse dönmesine sebep oldu...



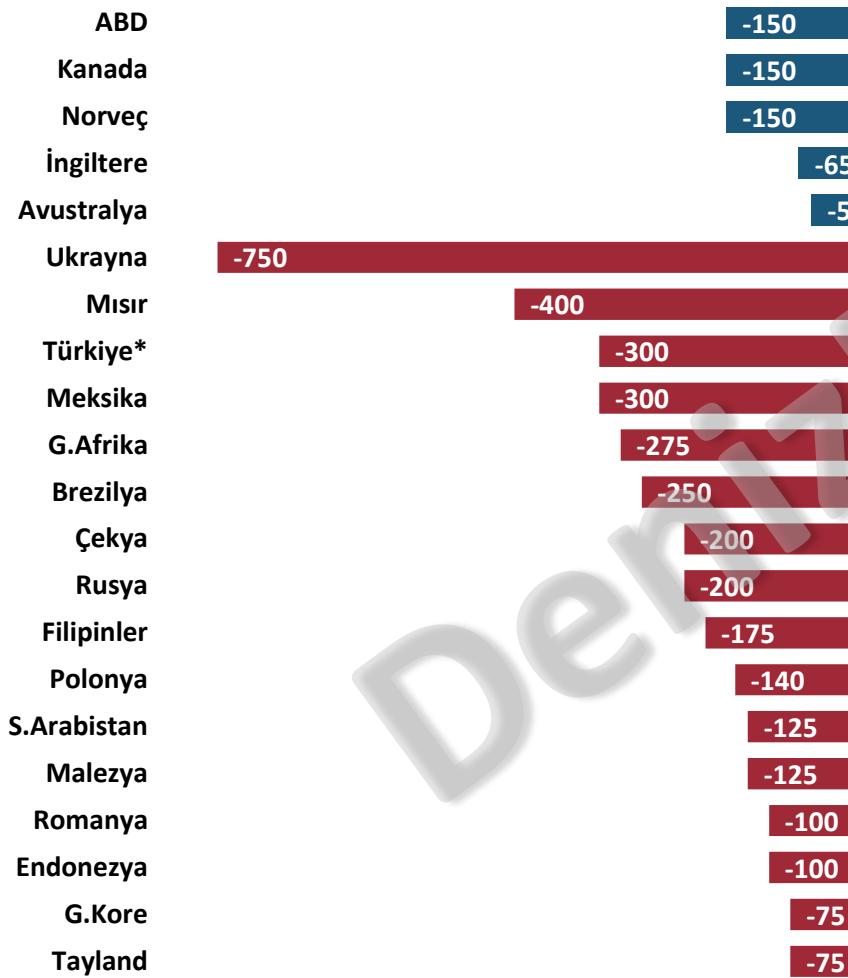
# Ekonomik sorunları hafifletmek için ülkeler kapsamlı mali destek programları uyguladılar...

## Pandemi Dönemi Mali Destekleri (GSYH'ye Oranı)

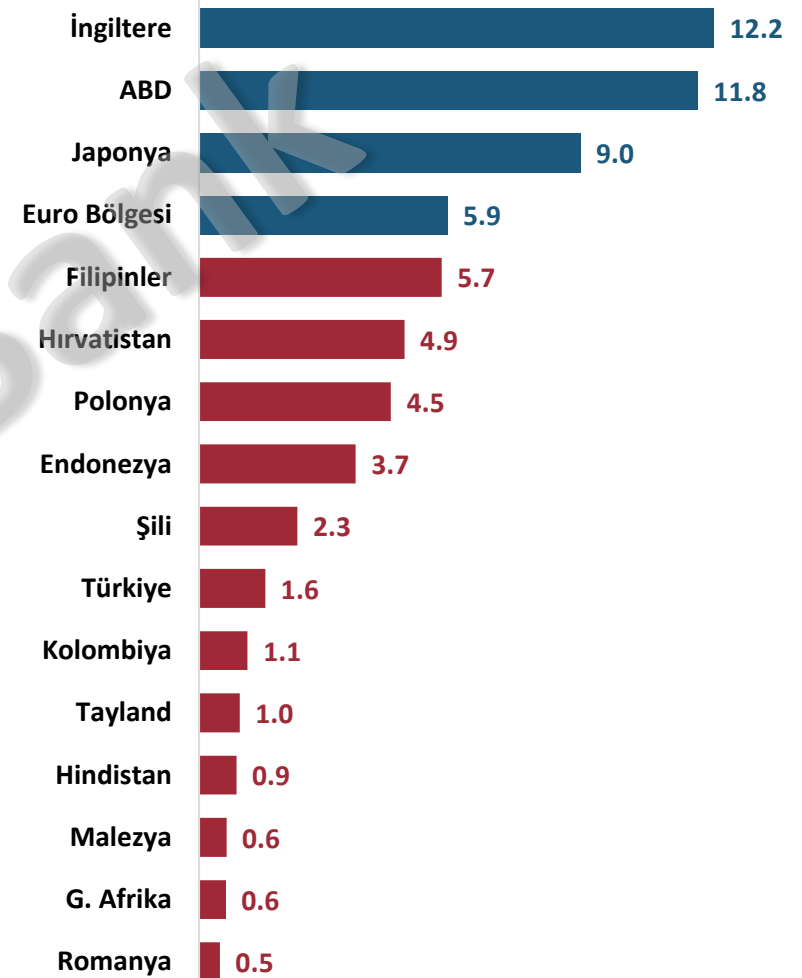


# Merkez Bankaları 2008 krizinden alınan derslerle çok hızlı para politikası önlemleri aldı...

## Merkez Bankaları Faiz İndirimleri (Baz puan)

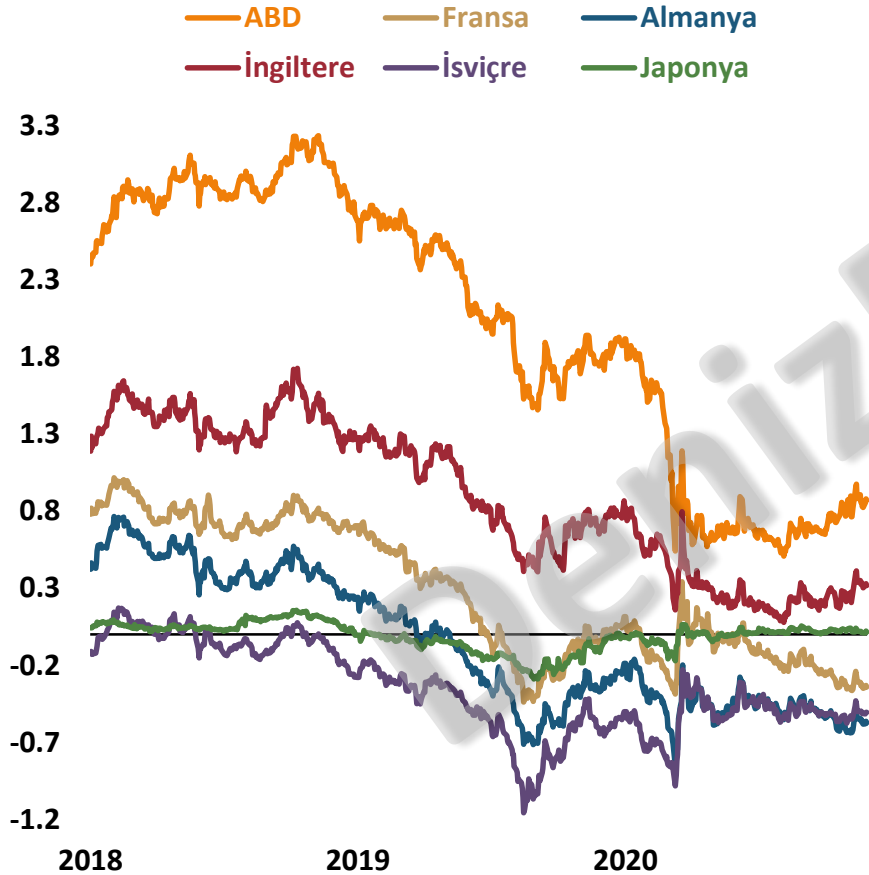


## Merkez Bankaları Varlık Alımları (GSYH'ye Oranı)



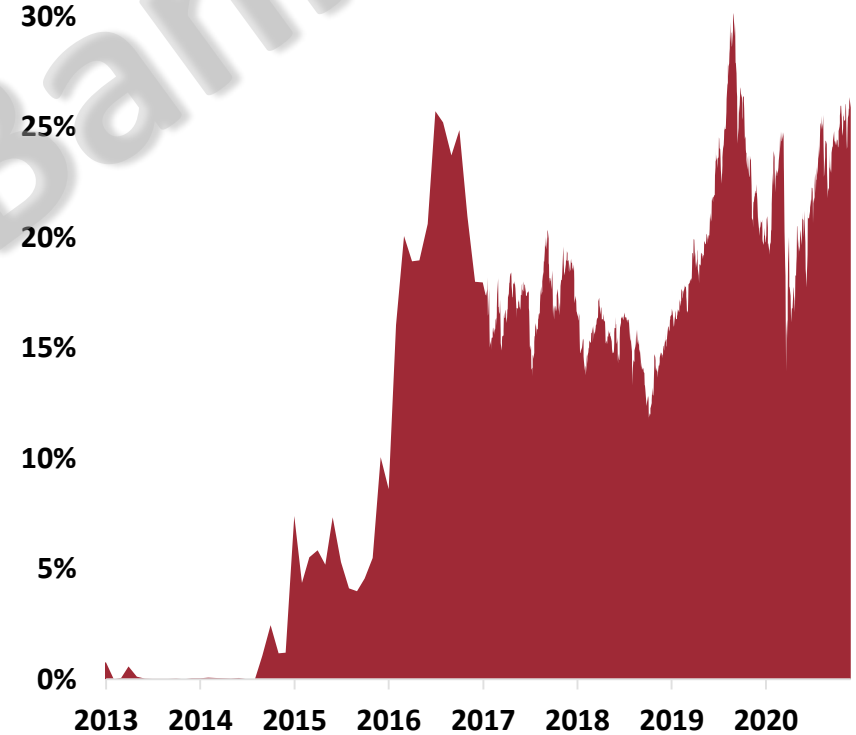
# Negatif faizli tahvil stoğu küresel tahvil stokunun %26'sı olan **17 trilyon \$** oldu...

## 10 Yıllık Tahvil Getirileri (%)



## Negatif Getirili Tahviller\*

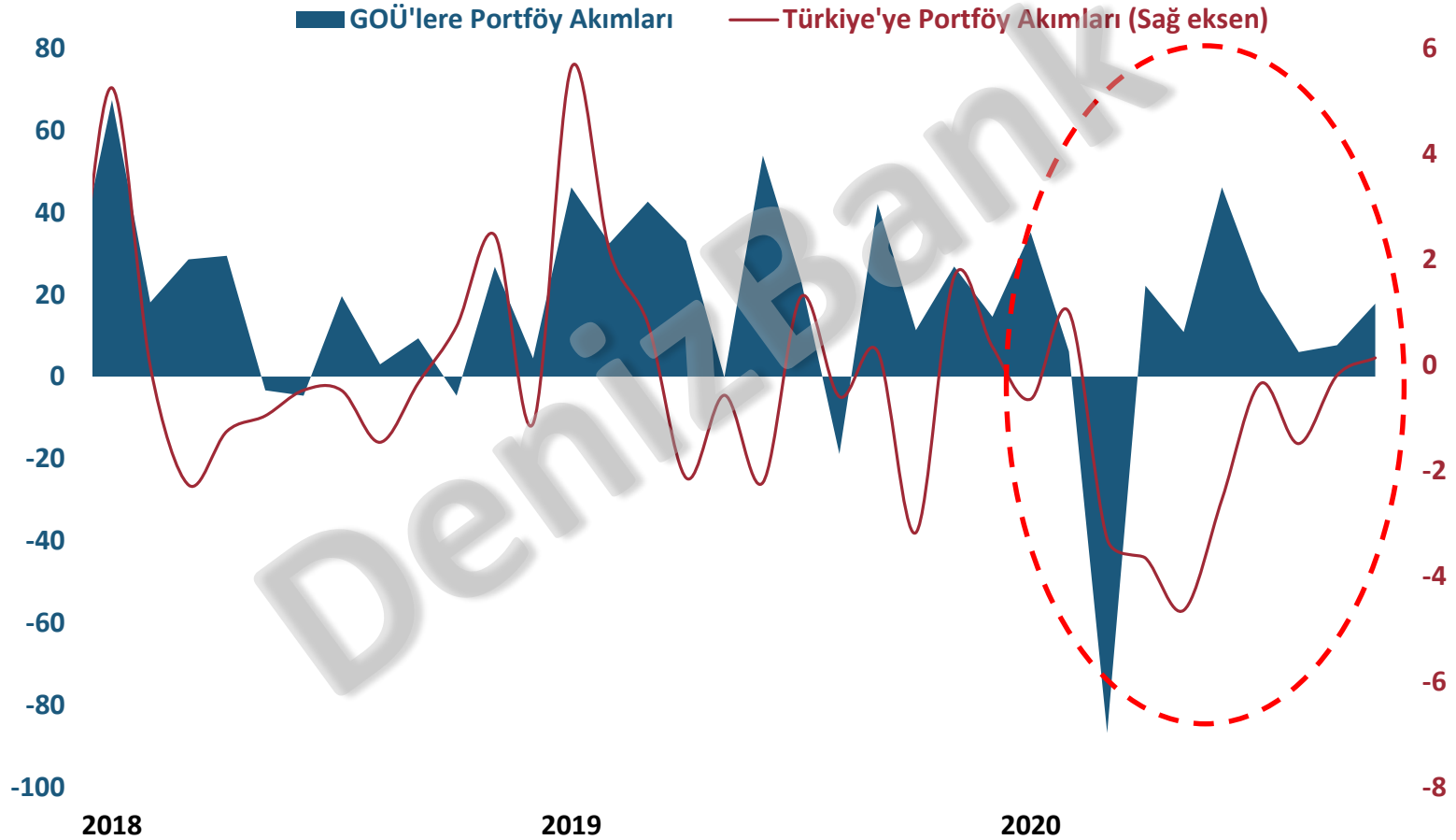
### Negatif Getirili Tahvillerin Küresel Tahvil Stokundaki Payı(%)



\*Küresel tahvil stoku: 66.2 trilyon \$  
Kaynak: Bloomberg

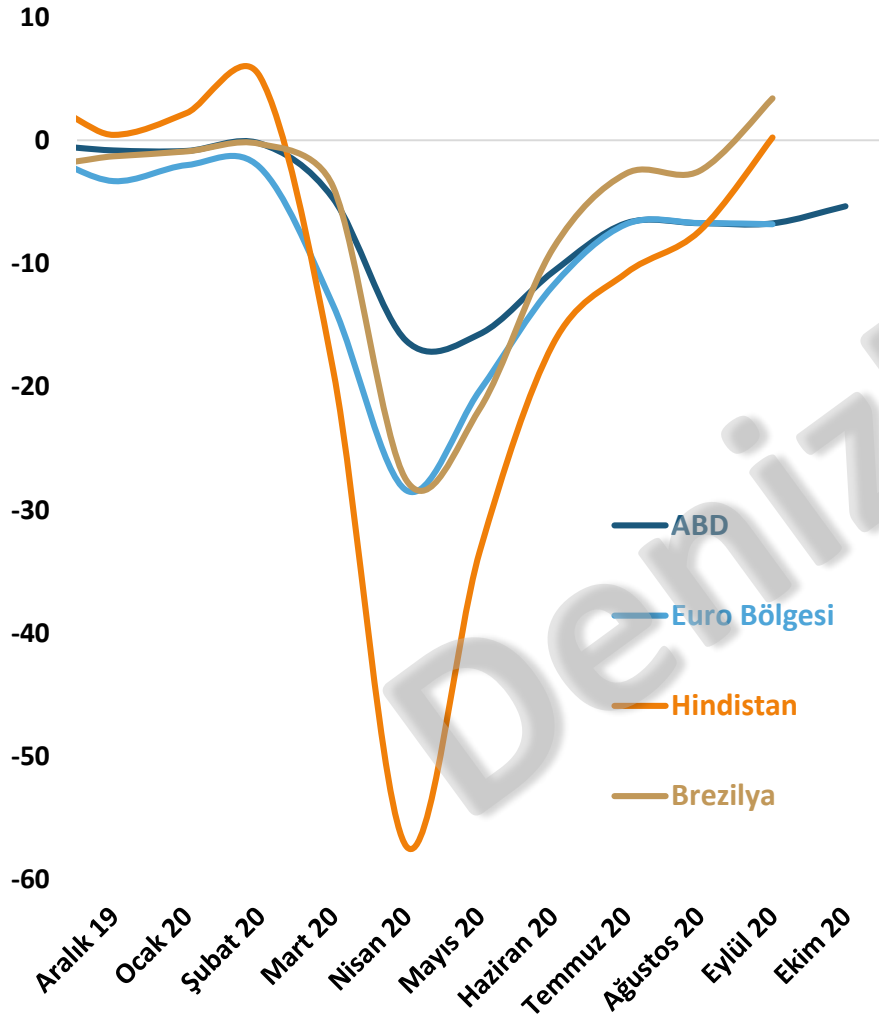
Önceki dönemin aksine gelişmekte olan ülkeler salgının yarattığı endişe ile ikinci çeyrekte pozitif reel faiz avantajından yararlanamadı...

## GOÜ'lere Sermaye Akışları (Aylık, milyar \$)

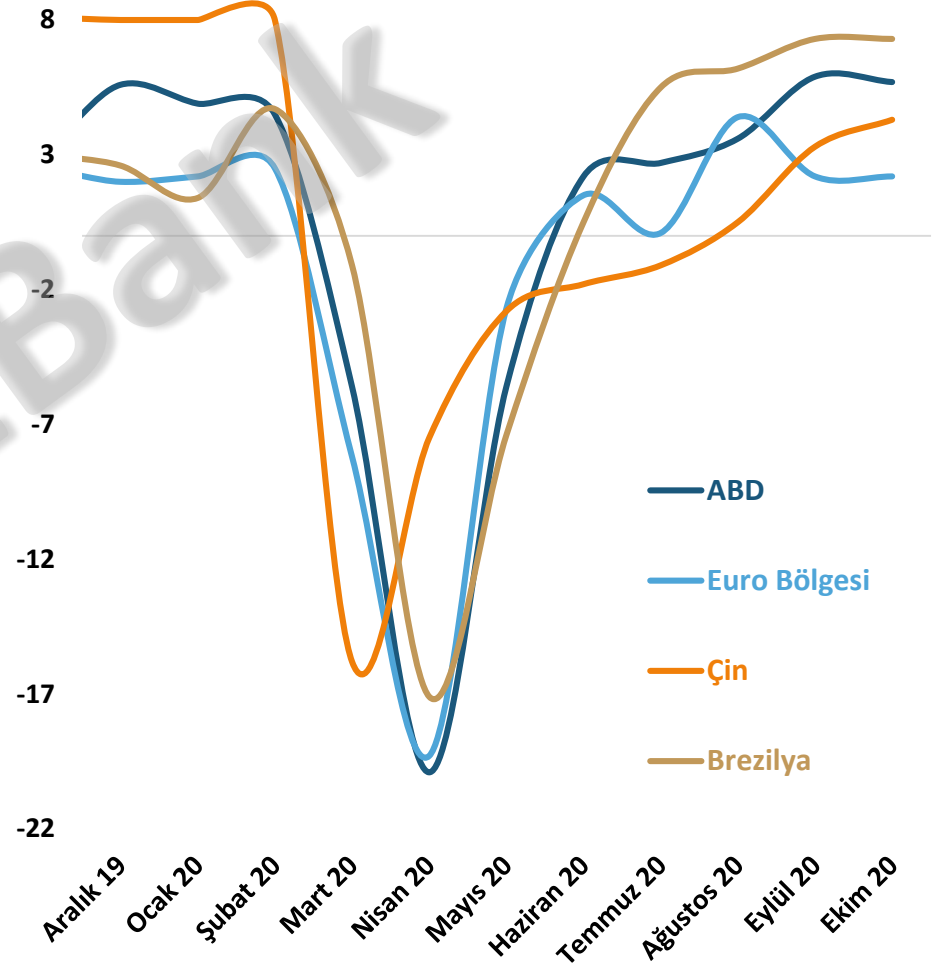


# Mali destekler ve kısıtlamaların azalması ile 3. çeyrekte ekonomiler «V» şeklinde kuvvetli toparlandı...

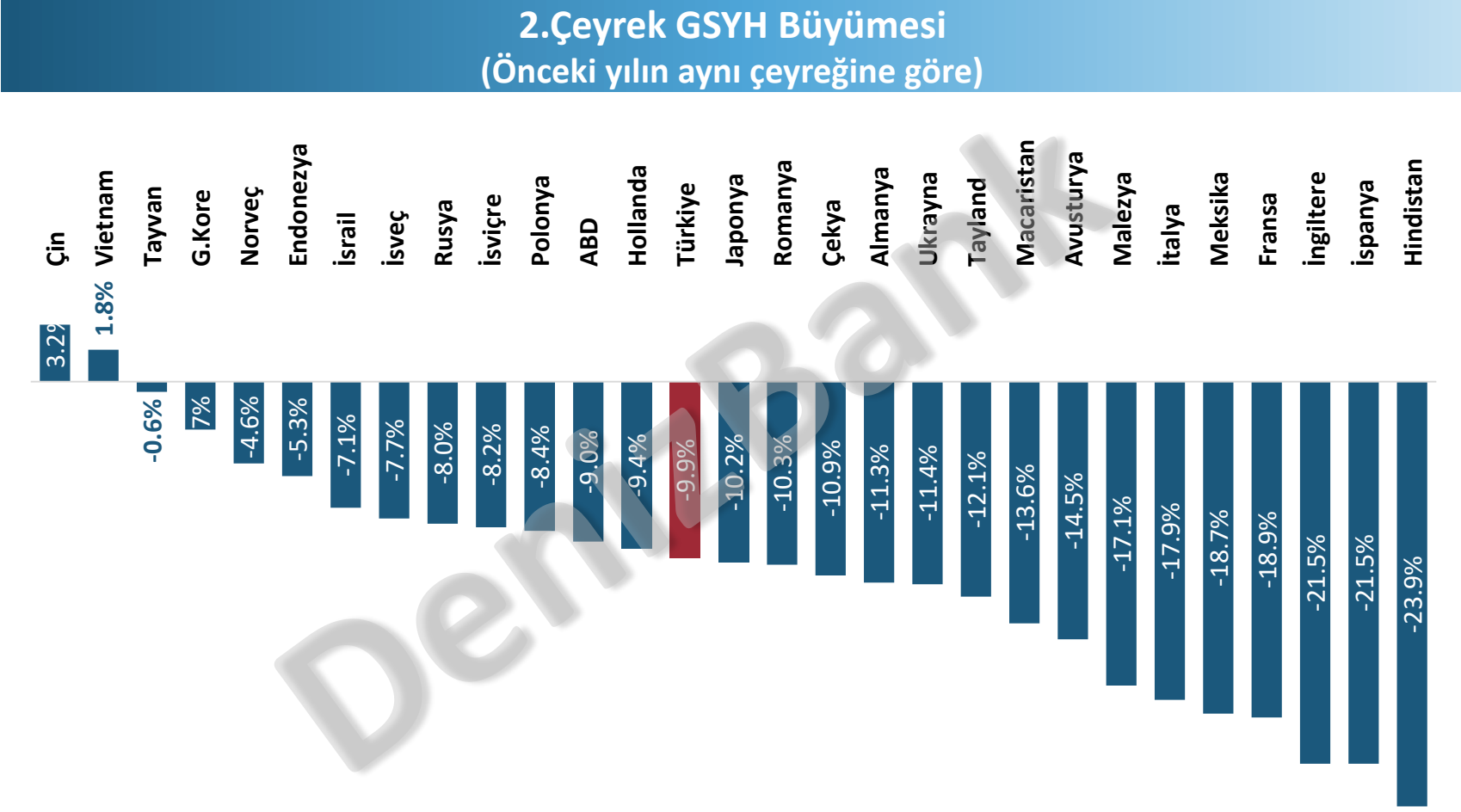
## Sanayi Üretimi (Yıllık Değişim)



## Perakende Satışlar (Yıllık Değişim)



Tüm dünyada olduğu gibi Türkiye de ekonominin durma noktasına geldiđi ikinci çeyrekte sert daralma kaydetti...



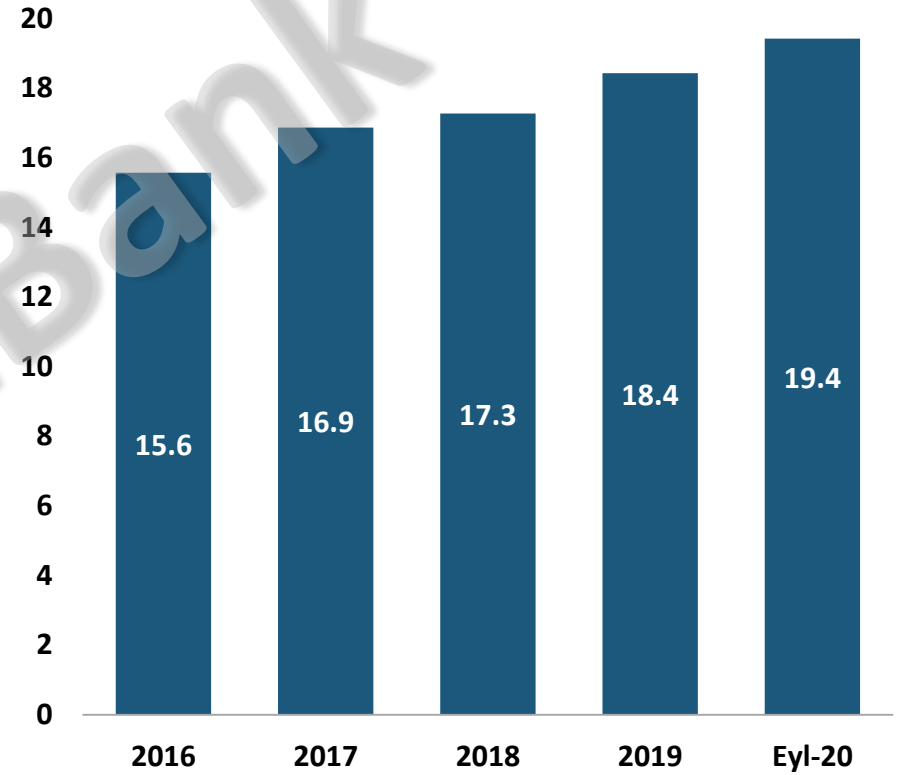


# Güçlü bankacılık sektörü mali kaynakların aktarımı ile çözümün bir parçası oldu...

## Kredi Büyümesi

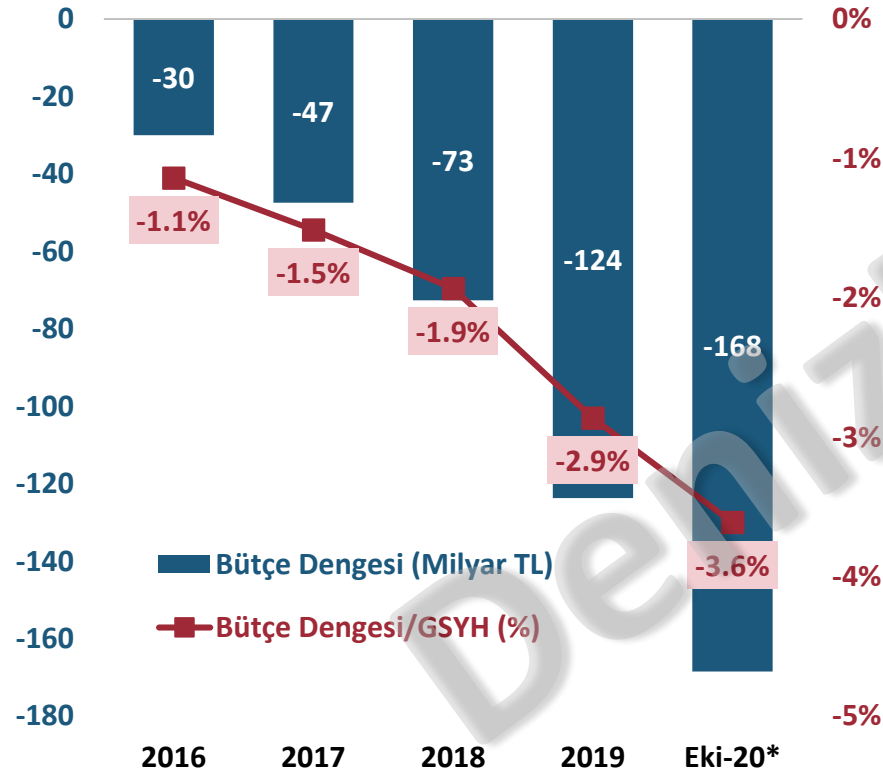


## Sermaye Yeterlilik Oranı



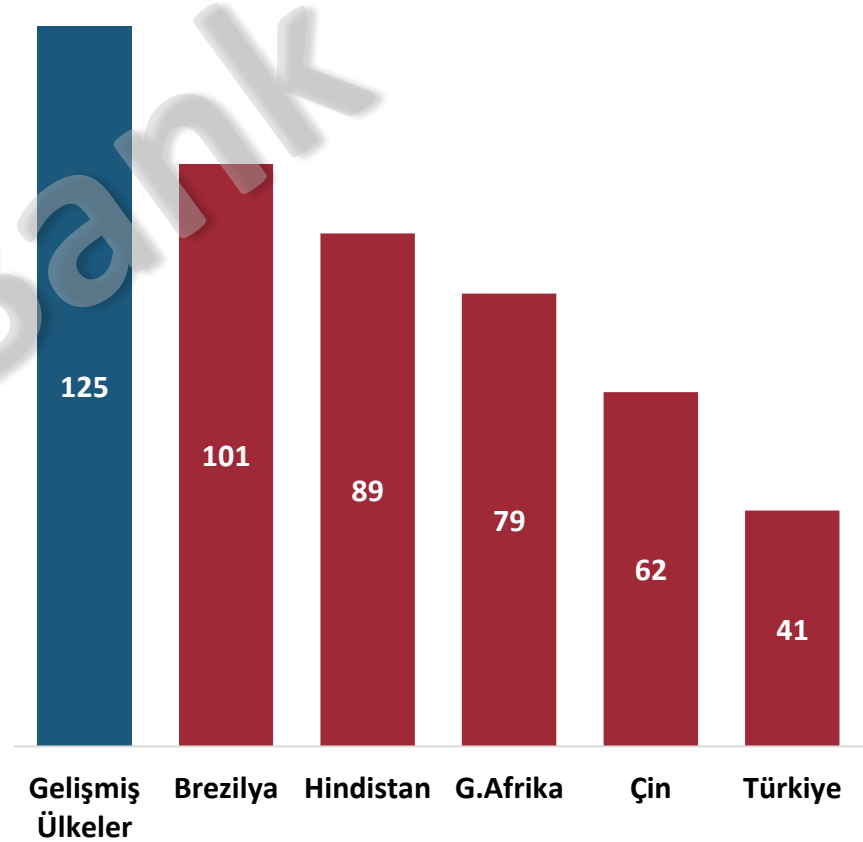
# Aynı dönemde düşük kamu borcunun sağladığı imkanla mali politikası gevşetilerek iç talep desteklendi...

## Bütçe Dengesi



\*GSYH tahminine oranı

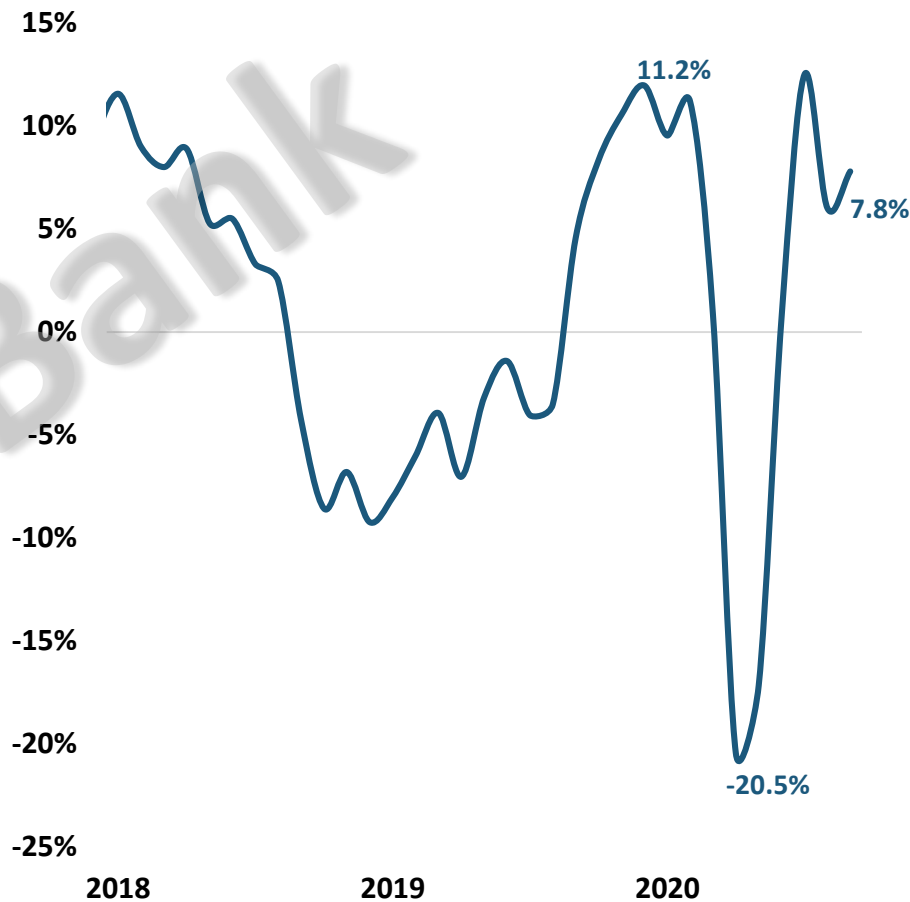
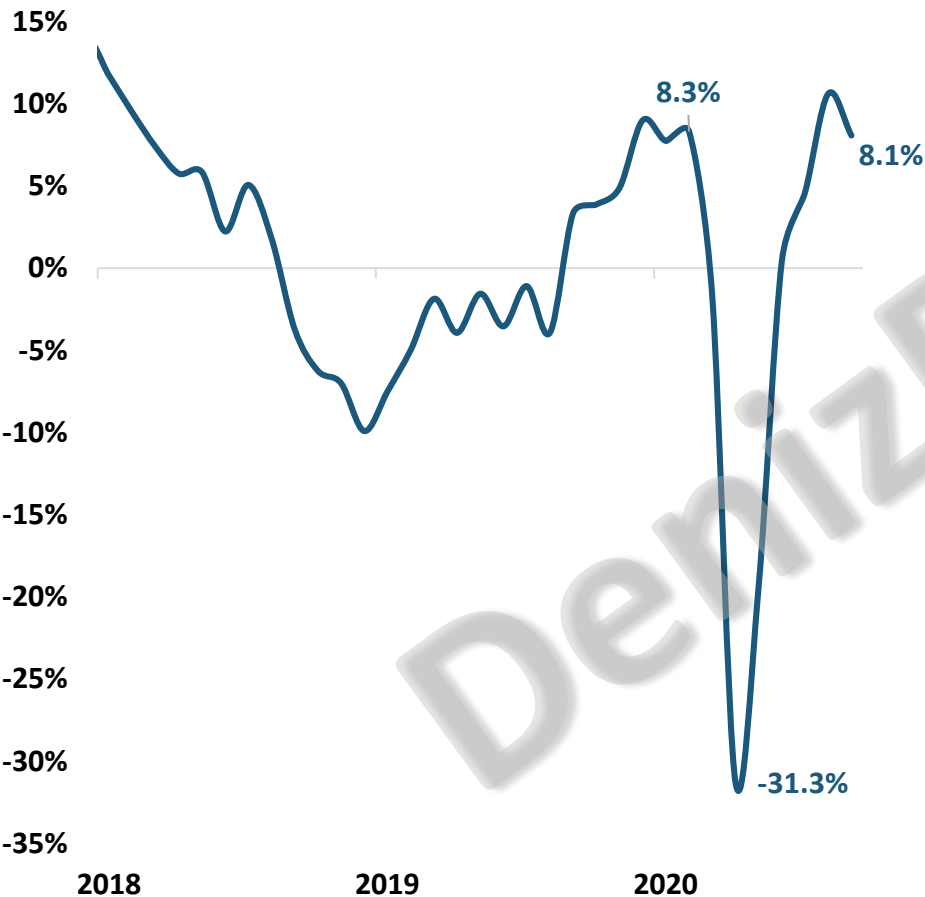
## Brüt Kamu Borcu/GSYH (2020E, %)



# Diğer ekonomilere benzer şekilde mali desteklerle ekonomi 3.çeyrekte çok hızlı toparlandı...

## Sanayi Üretimi (Yıllık Değişim)

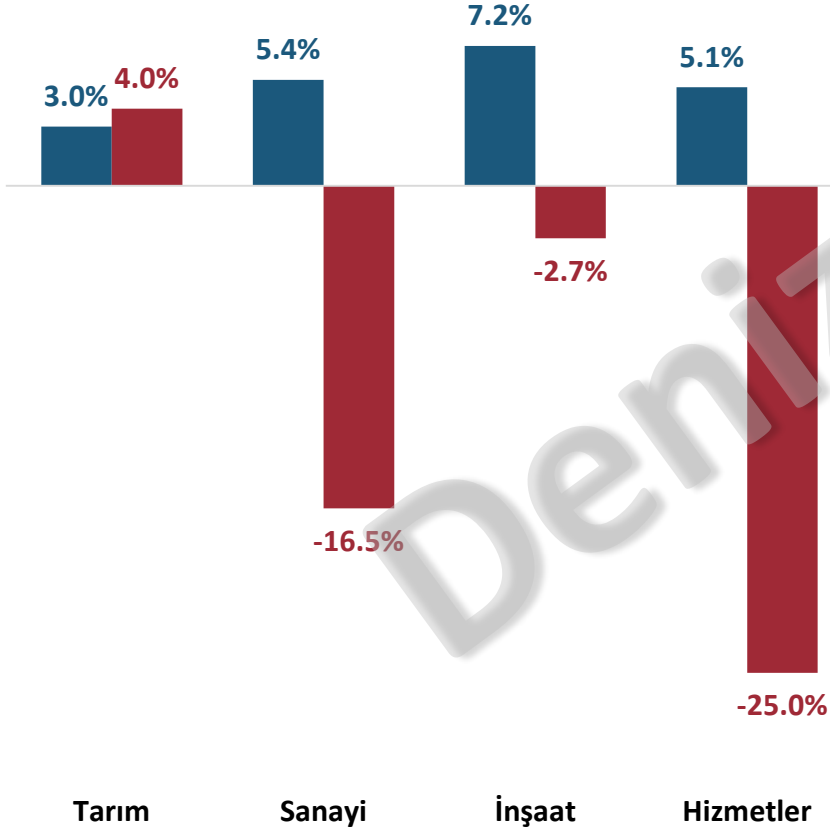
## Perakende Satışlar (Yıllık Değişim)



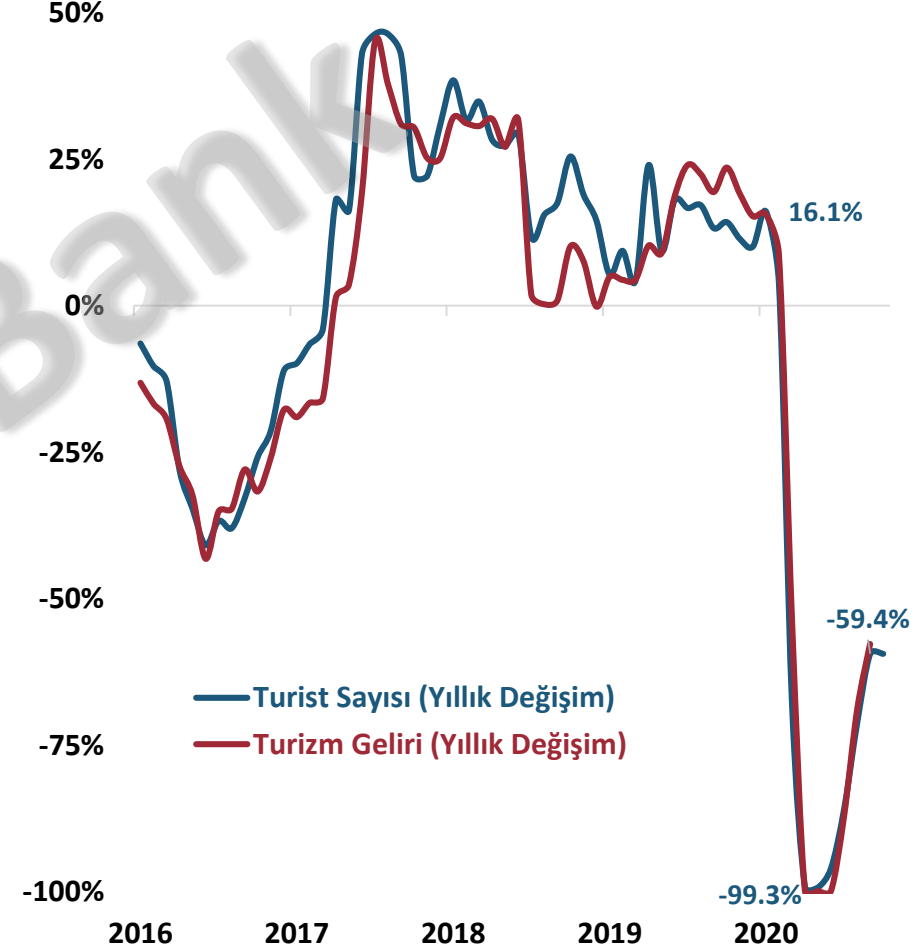
# Salgından en çok etkilenen sektör hizmetler oldu. Maalesef turizm en geriden gelen sektörlerden biri...

## Sektörel Büyüme

- Tarihsel büyüme ortalaması
- 2020 ilk yarı büyüme, önceki yılın aynı dönemine göre

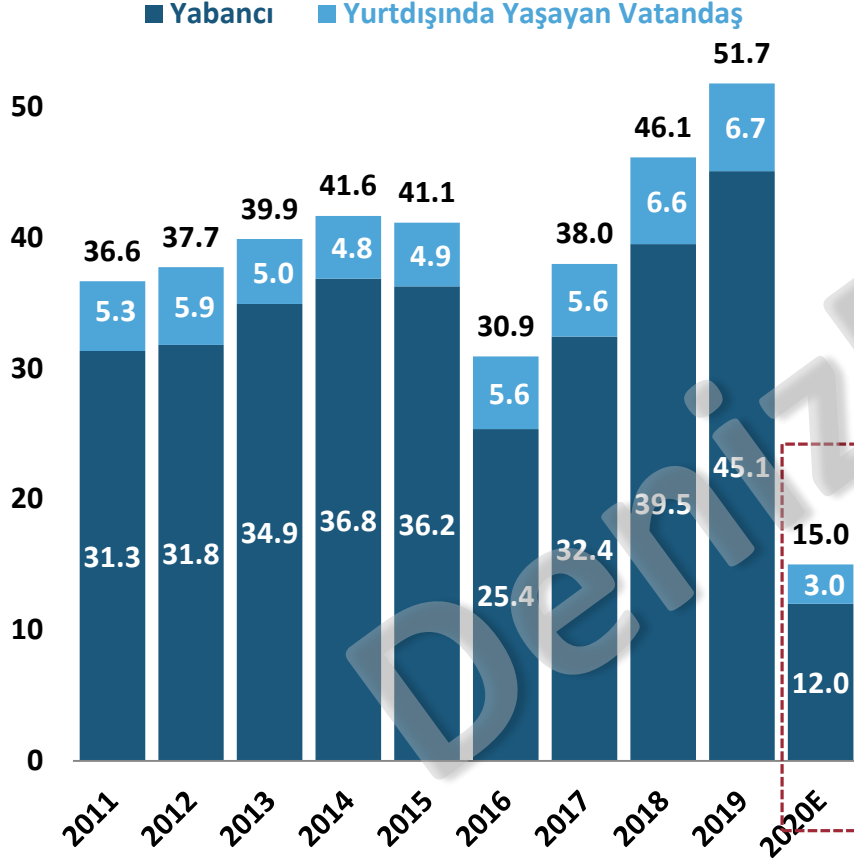


## Turist Sayısı ve Turizm Geliri

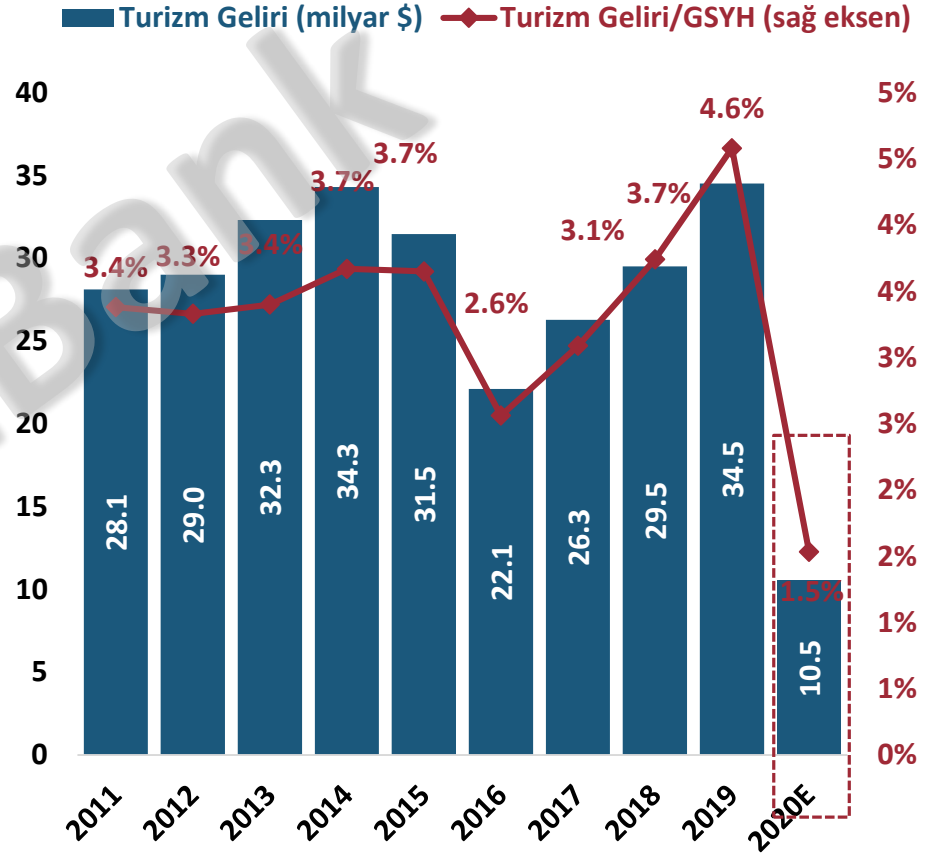


# Seyahat kısıtları sebebiyle turist sayısı ve turizm gelirleri azaldı...

## Türkiye Turist Sayısı

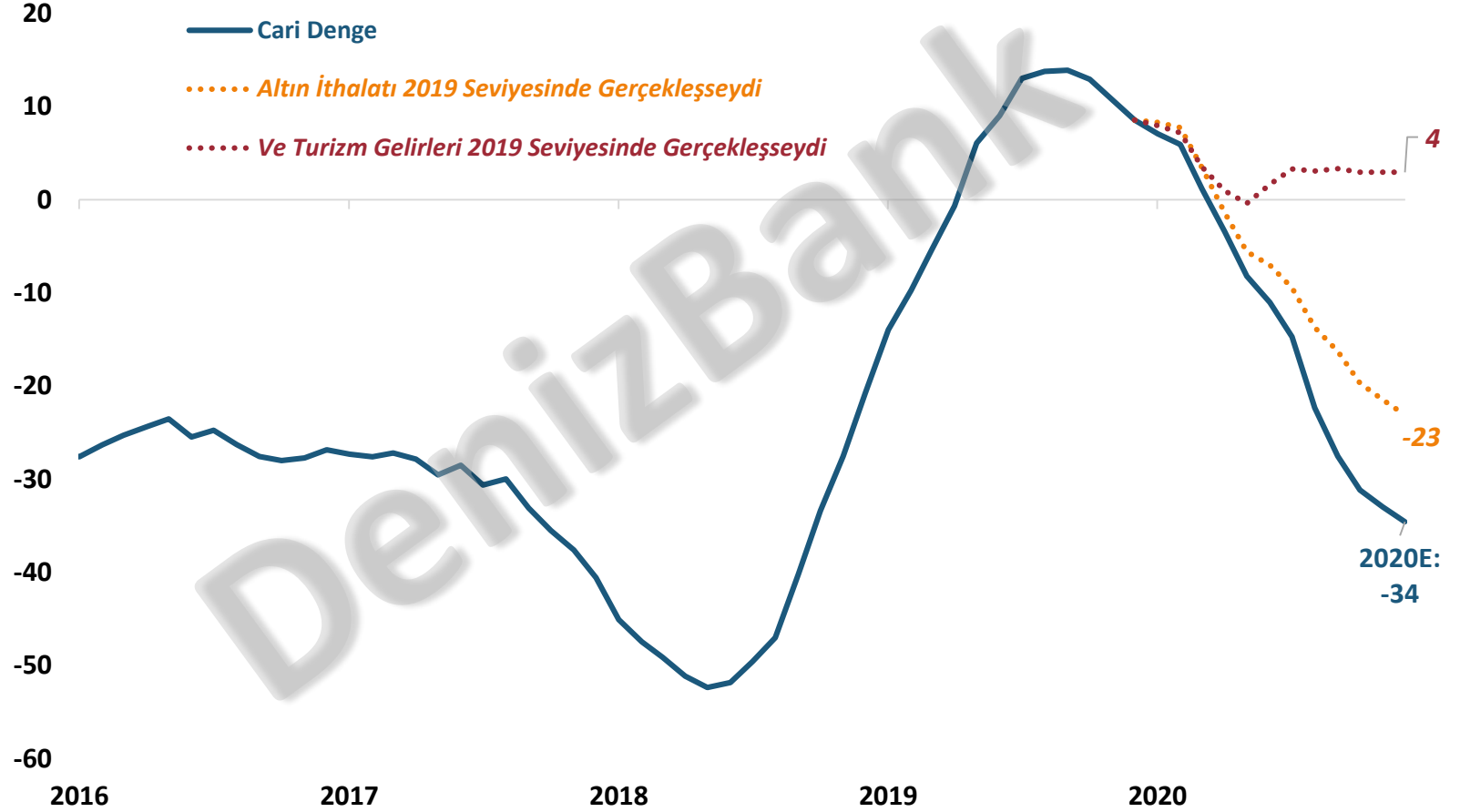


## Türkiye Turizm Geliri ve GSYH'deki payı



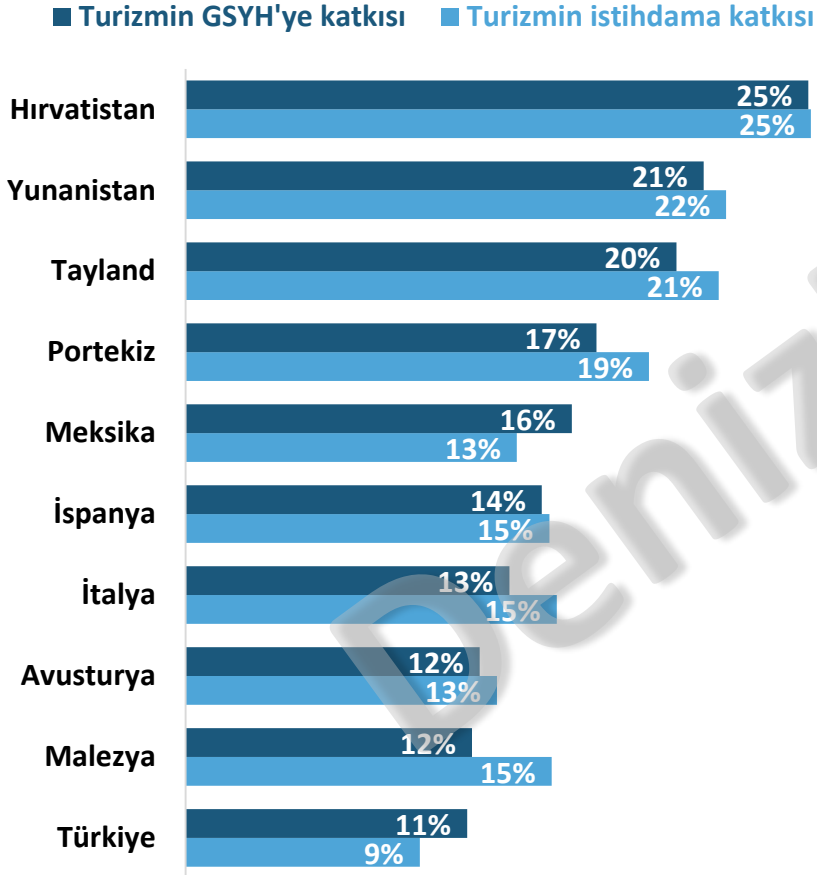
# Cari açığın büyümesinde turizm gelirlerindeki kayıp, altın ithalatı ile birlikte en büyük faktör...

## Cari Denge



# Turizm global ekonominin ve istihdamın %10'unu oluşturuyor, 2020 yılındaki kayıplar ekonomik büyümeyi uzun süre etkileyecek...

## Turizmin Ekonomilere Katkısı\* (Seçili ülkeler, 2019)



- Uluslararası turist sayısı **2020'nin ilk 8 ayında %70 azaldı** (700 milyon turist, 730 milyar \$ turizm geliri kaybı)
- UNWTO 2020 genelinde uluslararası turist sayısının **%70 azalmasını** bekliyor
- WTTC dolaylı etkilerle 2020 yılında turizm kayıplarının global **GSYH'ye etkisinin 4.7 trilyon \$** olacağını hesaplıyor.
- WTTC 2020'de turizme bağlı **işgücü kaybının 174 milyon** olacağını hesaplıyor.
- UNWTO üyeleri turizmde 2019 seviyesine dönüşün **2.5 – 4 yıl** süreceğini öngörüyor
- IATA havayolu ile seyahatin **%66 gerilemesini** bekliyor

\*Doğrudan ve dolaylı katkılar, WTTC hesaplamaları  
Kaynak: WTTC, UNWTO, IATA

# Turizm sektörü ayakta kalmakta zorlanıyor, sektör odaklı destekler her ülkede devam ediyor...

## İşletmelere Likidite ve İstihdam Destekleri

- ❑ **Geri ödemesiz destekler:**
  - **Avusturya**'da turizm işletmelerinin sabit giderlerinin tamamının karşılanması,
  - **İsrail**'de 90 milyon \$ turizm yardım paketi,
  - **İskoçya**'da küçük işletmelere 3000 GBP'ye kadar yardım
- ❑ **Kolay finansman, ödeme erteleme, borç affı:**
  - **Fransa**'da 18 milyar Euro turizm kredi ve yatırım desteği,
  - **Portekiz** Kredi Garanti Fonu, oteller için 900 Milyon Euro,
  - **ABD** 454 milyon \$ finansman desteği
- ❑ **SGK, vergi ve kira muafiyeti ve ertelemeleri:**
- ❑ **Havacılık sektörü destekleri:**
  - **ABD** 38 milyar \$ yardım, 25 milyar \$ finansman desteği,
  - **Avustralya** 715 milyon AUD destek
- ❑ **Seyahat iptali geri turizm garanti fonları:**
  - **Danimarka** 200 milyon Euro,
  - **Polonya** 68 milyon Euro
- ❑ **Kısa çalışma ve ücretsiz izin uygulamaları:**
  - **Fransa**'da 100% kısa çalışma ödeneği,
  - **İtalya**'da izne ayrılanlara 1000 Euro yardım,

## Faaliyet Destekleri

- ❑ **Tekrar faaliyete geçme ve uyum destekleri:**
  - **Portekiz**'de ADAPTAR programı ile koruyucu ekipman, temassız ödeme finansman desteği ve pandemi eğitim programı,
  - **İrlanda**'da 26 milyon Euro uyum fonu,
  - **Yeni Zelanda** 280 milyon \$'lık Turizm Toparlanma Paketi
- ❑ **İç turizm teşvikleri:**
  - **Japonya**'da 16 milyar \$ bütçeli 'Go To Travel' kampanyası,
  - **Danimarka**'da 110 milyon \$ bütçeli Yaz Paketi,
  - **İngiltere**'de We're Good to Go kampanyası, tatil çekleri
- ❑ **Sektör çalışanlarına özel gelişim programları:**
  - **Brezilya** müşteri hizmetleri, dil ve tur rehberliği eğitimleri,
  - **Şili** Turizmde Rekabetçilik ve Dijitalleşme Eğitim Programı,
  - **Yunanistan**'da 'Greece from Home' dijital dönüşüm eğitimleri,
  - **Macaristan** Turizm Akademisi
- ❑ **Turizm işletmelerine güncel bilgi ve veri akışı:**
  - **Kanada**'da Destination Canada,
  - **Almanya**'da The Corona Navigator,
  - **İspanya**'da The Smart Tourism Destination Network
- ❑ **Altyapı yatırımları:**
  - **Avustralya**'da 233 milyon AUD Milli Park yatırımı,
  - **Şili**'de dijital proje yatırımı, kültür-sanat ve spor yatırımları



# Turizmin toparlanma süreci belirsiz, bu süreçte yeni seyahat alışkanlıklarına uyum sağlamak gerekiyor, çeşitlilik öne çıkıyor...

## □ Hijyen ve Sağlık ön planda:

- **'Temiz ve Güvenli' sertifikaları** müşteri güvenini sağlamak için ön plana çıktı.
- **Temassız seyahat:** Temassız ödeme ve hizmetler; oda mühürü, dijital check-in ve anahtar gibi otel protokolleri: (Örn: Hilton CleanStay)
- Test ve aşılama durumunun takibi: WEF CommonPass projesi

## □ Sosyal Mesafe olmazsa olmaz:

- Kapasite ve hareketlilik takibi ile turistleri daha az kalabalık bölgelere yönlendiren app'ler popüler. (Ör: NowCrowd)

## □ Açık Hava Yeni Destinasyonlar lazım:

- Toparlanmanın en geç şehir turizminde gerçekleşmesi bekleniyor. Doğa turizmi, kırsal ve yöresel bölgeler revaçta. Kamp alanları, çiftlik evleri gibi konaklama türleri daha popüler
- Türkiye'deki turistlerin 2/3'ünü İstanbul ve Antalya alıyor.

## □ Dijital Pazarlama, pozitif imaj ve ziyaretçi ilgisinin canlı tutulması için gerekli:

- Greece From Home popüler isimlerin yer aldığı videolar sunan platform,
- Italia VR mobil uygulaması, Vatican Museum'a sanal ziyaret
- Güney Afrika'da sanal safari,

## □ Niş turizm alanları tercihte öncelik:

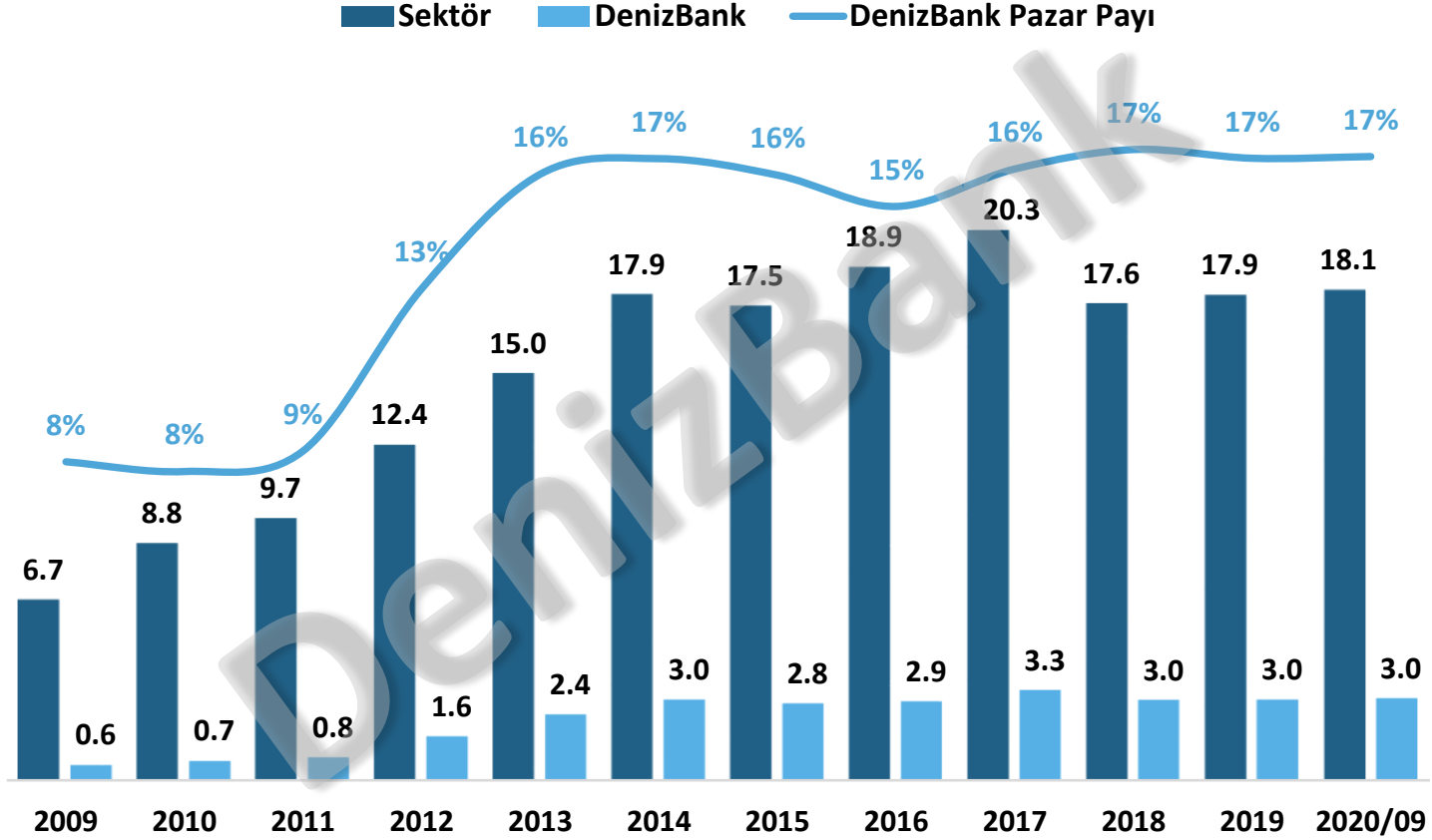
- Müzeler gibi kapalı alan aktivitelerine (ör. kültür turizmi) ilgi azaldı. Kış turizmi, yayla turizmi, sağlık turizmi, golf turizmi, yat turizmi tercih edildi.

## □ Kongre Turizmi ve İş seyahatlerine (MICE sektörü) kalıcı olarak azalabilir:

- Dünyada payı %13, Türkiye'de payı %3.6

# Sektörün finansman ihtiyacında DenizBank'ın rolü büyük...

## Turizm Sektörü Toplam Krediler vs DenizBank (Milyar \$)



# Turizmde ve Turizmi Besleyen Yatırımlarda hep DenizBank var...

## ❑ DenizBank Turizm sektöründe 3 Milyar \$ kredi ile lider banka

- Sadece büyük firmalara değil, KOBİ sınıfına giren küçük otellere, restoranlara, işletmecilere ve sektörün tedarikçilerine de destek oluyor.
- Tur operatörleri ve acentalardan otellere, otellerden tedarikçilere çift yönlü olarak hizmet ediyor.
- Ülkemize döviz geliri yaratan turizm firmaları için, düşük maliyetli Exim kredilerine aracılık ediyor.

## ❑ DenizBank'tan sektör bağlantılı yatırımlara da 2.7 Milyar \$ finansman

- Şehir içi ve şehirler arası turizm taşımacılığı, kıyı-liman-marine işletmeciliği, gıda tedariki, lojistik hizmet vb. sektörlerine 670 Milyon \$,
- İstanbul 3.havalimanı, TAV Bodrum ve İzmir Havalimanı, Ankara Hızlı Tren Garı, Yavuz Sultan Selim Köprüsü, Antalya ve Gazipaşa Havalimanları gibi stratejik projelere 2 milyar \$,

## ❑ DenizBank, yağmurlu günde de Turizmcinin yanında

- KGF'nin 5.8 milyar TL turizm sektörüne sağladığı kefaletin **%21'inde DenizBank var!**
- Pandemi sürecinde 6 Milyar TL turizm kredimizi yapılandırdık.

## ❑ DenizBank, yavru vatan K.K.T.C. yatırımcılarının da yanında

- DenizBank K.K.T.C. Yatırımlarına toplam 650 Milyon \$ finansman desteği sağlıyor (KKTC Ercan Havalimanı ve Kıbrıs Barış Suyu Projelerine finansman).
- K.K.T.C.'de 5 yıldızlı otellerin toplam yatak kapasitesinin **%67'sinde (10500 yatak) DenizBank var!**

## DenizBank'tan sektörün nabzı !! Her sene olduğu gibi Turizm paydaşları ile görüştük ve bekledikleri destekleri not ettik...

- ❑ **Ciro üzerinden 2% olarak belirlenen Konaklama vergisi uygulaması**, pandemi sebebi ile 1 Ocak 2022 tarihine ertelendi. Ayrıca kısa çalışma ödeneği ve prim desteği uygulaması 30 Haziran 2021 e kadar uzatıldı... **Müteşekkirimiz.**
- ❑ **KDV oranı, bu yıl için %8'den %1'e indirilmişti. Bu uygulamaya 2021 yılında da devam edilmesi,**
- ❑ **2020'de ödenmesi gereken tahsis, üst hakkı, ecrimisil gibi kamu ödemeleri 2021'e ertelenmişti. Pandeminin, otellerin nakit akışına negatif etkisinin 2021'de de sürecektir. Olmasından ötürü, bu kamu ödemelerinin 3 yıl gibi bir uzun vadeye yayılması,**
- ❑ **Tur operatörlerine geçmiş dönemde yapılan uçak / koltuk başına yakıt desteği gibi teşvik edici önlemlerin tekrar uygulanması,**
- ❑ **Eximbank nezdinde 3 yıl vadeli işletme kredileri ve 5-8 yıllık yatırım kredilerinin turizm firmalarına kullandırılması... Bu ürünlerde banka teminat mektubu aranmaması durumunda turizmcilerimizin kredi temin süreçleri hızlanabilecektir.**