

# Türkiye Turizm Sektörü'ne Genel Bakış- 2018

Yurt Dışı Kartlarının Türkiye'deki Harcamalarına İlişkin Analizler

İsmail Dağgeçen

Mastercard Advisors Türkiye



# Disclaimer

Copyright 2018 Mastercard

This "Türkiye Turizm Sektörü'ne Genel Bakış" ("document") contains the proprietary and confidential information of Mastercard International Incorporated and its affiliates d/b/a Mastercard Worldwide ("Mastercard"). By accepting and reading this document presentation you agree and acknowledge that the contents of this document and the fact and substance related to the existence of this document are confidential and proprietary information of Mastercard. You shall not disclose the contents of this document or discuss its existence with any third party or use this document in any manner other than in connection with the evaluation of the opportunity described herein with Mastercard. You shall limit dissemination of this document within your company only to those employees or officers who have a need to know for the purposes of evaluating such opportunity.

This document is intended solely to facilitate discussion between the parties, and does not create a legally binding or enforceable offer or agreement (except for the confidentiality obligations set forth above). This document only sets forth certain information regarding the financial and other terms that are anticipated to be included in a proposed agreement between the parties, and not a complete description of such terms. The parties acknowledge that other standard terms and conditions are also anticipated to be included in a proposed agreement between Mastercard and your company. Except for the confidentiality obligations set forth above, neither party shall be liable to the other party as a result of the failure to fulfill any obligation described in this document or the failure to enter into any agreement contemplated by the original request for proposal or Mastercard's response thereto.

All brands, logos, trade names and marks referred to herein ("Trademarks") are the property of their respective trademark holders. Mastercard does not make any claims in relation to any third party Trademarks. Any references to such Trademarks in this document are for informational purposes only, and do not constitute any affiliation, endorsement and/or sponsorship of the Trademarks, the underlying products, and/or the Trademark holders. You are solely responsible for seeking the prior consent of the Trademark holder for any use of a Trademark.

In addition, information in this document or in any report or deliverable provided by Mastercard in connection herewith relating to the projected impact on your financial performance, as well as the results that you may expect generally are estimates only. No assurances are given that any of these projections, estimates or expectations will be achieved, or that the analysis provided is error-free. You acknowledge and agree that inaccuracies and inconsistencies may be inherent in both Mastercard's and your data and systems, and that consequently, the analysis may itself be somewhat inaccurate or inconsistent. The information, including all forecasts, projections, or indications of financial opportunities is provided to you on an "AS IS" basis for use at your own risk. Mastercard is under no obligation to update this information and you are solely responsible for your use of the information as well as any decision or action you take as a result of this document, or any inaccuracies, inconsistencies, formatting errors, or omissions.

## • Çalışmanın Amacı ve Kapsamı

- Türkiye'ye Gelen Turistlerin Harcama Profili
- Mikro bakış: İl Bazlı Harcama Analizleri

## Çalışmanın Amaçları

Bu çalışmanın amacı **yurt dışı kart harcama ve nakit çekim işlemlerini** analiz ederek;



Türkiye'ye gelen **turist profilini** anlamak



**Bir önceki seneye göre gözlemlenen değişimleri** anlamak



İl bazlı analizlerle **turizm bölgeleri arası farkları tespit etmek**

## Çalışmanın Kapsamı

### Analizlere konu verinin tanımı

- **Mastercard, Maestro ve Cirrus** logolu **yurt dışı kartlarının** Türkiye’de ve seçilmiş diğer ülkelerde gerçekleştirdiği **POS harcamaları ve ATM nakit çekim işlemleri** çalışmaya konu edilmiştir.

### Analizlere konu edilen verinin periyodu:

- **2017 ve 2018’in ilk 8 ayı karşılaştırılmıştır**

Mastercard kart sahipleri ile ilişkilendirilebilecek herhangi bir **kişisel veriye sahip değildir**. Analizlere konu edilen **veri anonimdir**. Bu nedenle Mastercard; kart sahibine ilişkin yaş, cinsiyet, gelir durumu, eğitim durumu ve meslek benzeri **demografik analizler** yapamaz

## Açıklama ve Kabuller

- Kart kullanım analizlerinden elde edilen çıkarımlarda ifade kolaylığı sağlamak amacıyla bazı kavram sadeleştirmeleri yapılmıştır. Bu sadeleştirilmiş kavramlar ve kart kullanım analizlerindeki tam karşılıkları aşağıda bulunabilir:
  - **Turist:** Türkiye’de ve seçilmiş diğer ülkelerde POS ve/veya ATM işlemi gerçekleştirmiş yurtdışı kart hamilleri
  - **Harcama:** Yurt dışı kartların Türkiye’de ve seçilmiş diğer ülkelerde gerçekleştirdiği POS ve ATM işlemlerinin tutarı
- İş veya farklı amaçlarla yapılan ziyaretlerde yapılan harcamalar da çalışma kapsamında turizm harcaması olarak kabul edilmiştir
- Ülke bazlı analizlerde harcamayı gerçekleştiren kartın ihraç edildiği ülkeye göre gruplama yapılmıştır.

# İçerik

- Çalışmanın Amacı ve Kapsamı
- Türkiye'ye Gelen Turistlerin Harcama Profili
- Mikro bakış: İl Bazlı Harcama Analizleri

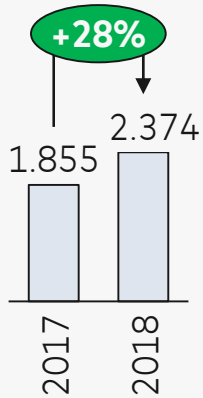
# Dolar bazlı toplam harcama tutarının artmasındaki en etkili faktör, toplam kart sayısındaki artıştır

(2017 Ocak – Ağustos vs 2018 Ocak – Ağustos)

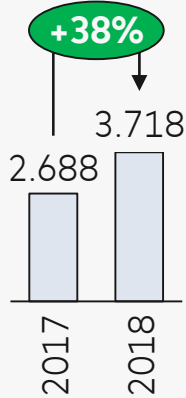
## POS harcama ve nakit çekim performans göstergeleri

Harcama ve nakit çekim  
(milyar USD)

TRY bazında  
%59 artış

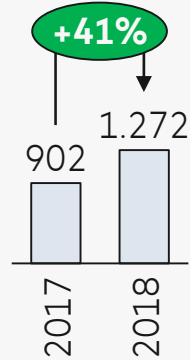


İşlem Yapan Toplam kart sayısı  
(bin adet)

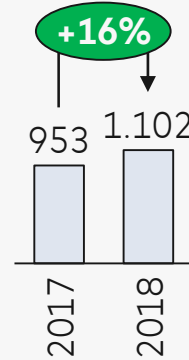


## Harcama tipine göre kırılım

POS harcamaları  
(milyar USD)



Nakit çekim harcamaları  
(milyar USD)



## Konuyla ilgili tespitler






- 2018 ilk 8 aylık dönemde, toplam harcama ve nakit çekim tutarlarında **28% lik bir artış sağlanmıştır**
- Döviz bazlı toplam harcamaların artışıdaki ana sebep **kullanılan kart sayısındaki artıştır**
- Hem POS hem de nakit çekim harcamaları artarken **en büyük artış sebebi POS harcamalarıdır**



# Yapılan harcamalar analiz edildiğinde 5 ülkenin kritik öneme sahip olduğu görülmektedir

## Nakit çekim ve POS harcama, 2018

### Mastercard analizi

Sıralama		Harcamalardaki payı (%) -2018	Bir önceki yıla göre değişim	Kart başına harcama (USD)
1	 Almanya	19%	+20%	744
2	 Hollanda	10%	+25%	667
3	 Rusya	8%	+26%	392
4	 İngiltere	8%	+38%	602
5	 S. Arabistan	7%	+10%	1,400

### Konuyla ilgili tespitler







- Yurt dışı kartlar tarafından Türkiye'de gerçekleştirilen harcamaların yaklaşık **%50'den fazlası** 5 ülke tarafından gerçekleştirilir
  - **Almanya** kart harcamalarındaki **%19** payı ile kritik önem taşımaktadır
- Kart başına ortalama harcama tutarı **~638 USD**'dir
  - **S. Arabistan** kart başına harcama ortalaması genel ortalamanın **2.2 katıdır**

# Türkiye, Rus turistler arasında en çok harcama yapılan 7. ülke olmuş ve Rus turistlerin Türkiye'deki harcaması %26 büyümüştür



## Nakit çekim ve POS harcama, 2018

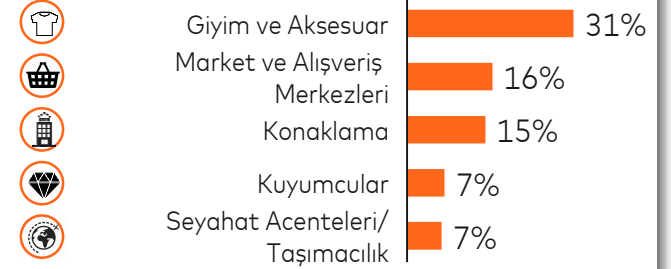
Mastercard analizi

		Harcamalardaki payı (%) -2018	Değişim	Kart başına harcama (USD)	
Rusya	7	 Türkiye	4%	+26%	392
	1	 İtalya	13%	+9%	1650
	2	 İspanya	8%	+8%	1311
	3	 Fransa	7%	+12%	1475
	4	 Almanya	7%	+10%	1055
	5	 ABD	5%	-5%	2508

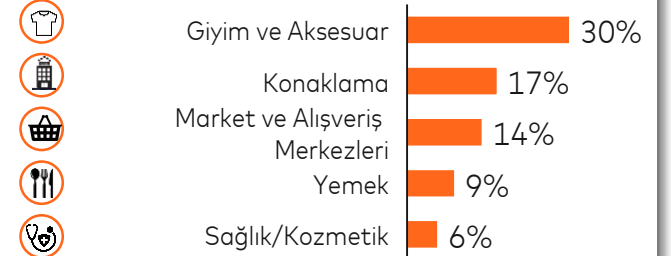
## POS harcamalarının sektör dağılımı, 2018

En çok harcama yapılan 5 sektör

### Türkiye



### İlk 5 ülke



# Alman turistlerin Türkiye'deki harcamaları geçen yıla göre %20 büyümüşür



Almanya

## Nakit çekim ve POS harcama, 2018

Mastercard analizi



Almanya

		Harcamalardaki payı (%) -2018	Değişim	Kart başına harcama (USD)
13	Türkiye	2%	+20%	744
1	Avusturya	12%	+27%	523
2	İtalya	12%	+15%	745
3	İspanya	8%	+16%	616
4	Fransa	8%	+40%	596
5	ABD	6%	+4%	1504

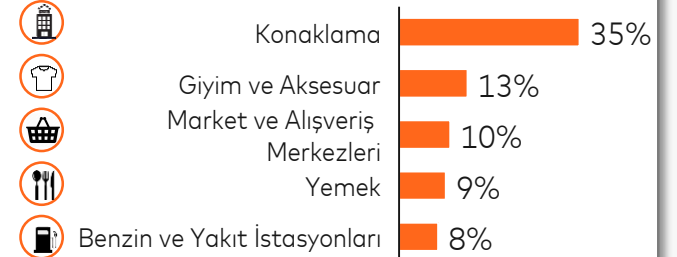
## POS harcamalarının sektör dağılımı, 2018

En çok harcama yapılan 5 sektör

### Türkiye



### İlk 5 ülke



# Hollandalı turistlerin Türkiye'deki harcamaları, harcama yaptıkları ilk 5 ülkeden daha fazla büyümüştür



## Nakit çekim ve POS harcama, 2018

Mastercard analizi



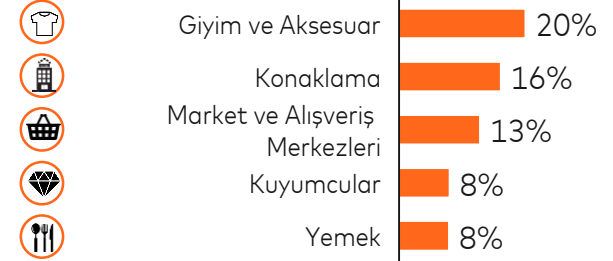
Hollanda

		Harcamalardaki payı (%) -2018	Değişim	Kart başına harcama (USD)
12	Türkiye	2%	+25%	667
1	Almanya	15%	+16%	411
2	Fransa	10%	+6%	530
3	İspanya	9%	+9%	627
4	Belçika	8%	+13%	314
5	İtalya	6%	+7%	651

## POS harcamalarının sektör dağılımı, 2018

En çok harcama yapılan 5 sektör

### Türkiye



### İlk 5 ülke



# İngiliz turistler Türkiye'deki harcamalarını 38% oranında arttırmış, öne çıkan harcama kategorisi ise Konaklama olarak gerçekleşmiştir



İngiltere

## Nakit çekim ve POS harcama, 2018

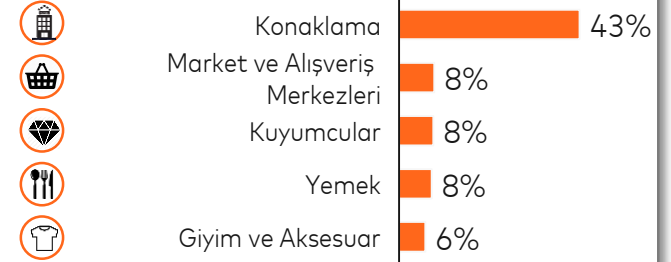
Mastercard analizi

		Harcamalardaki payı (%) -2018	Değişim	Kart başına harcama (USD)
26	Türkiye	1%	+38%	602
1	İspanya	11%	+5%	645
2	ABD	10%	+28%	639
3	Fransa	8%	+37%	787
4	İtalya	7%	+42%	495
5	Almanya	7%	+41%	315

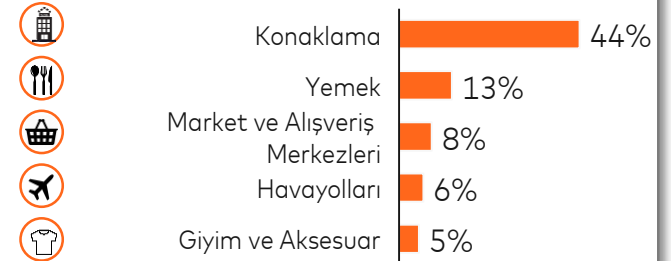
## POS harcamalarının sektör dağılımı, 2018

En çok harcama yapılan 5 sektör

### Türkiye



### İlk 5 ülke



# Suudi Arabistanlı turistlerin Türkiye'deki harcamaları geçen yıla göre artış göstermiş ve Türkiye en çok harcama yapılan 6. ülke olmuştur



## Nakit çekim ve POS harcama, 2018

Mastercard analizi

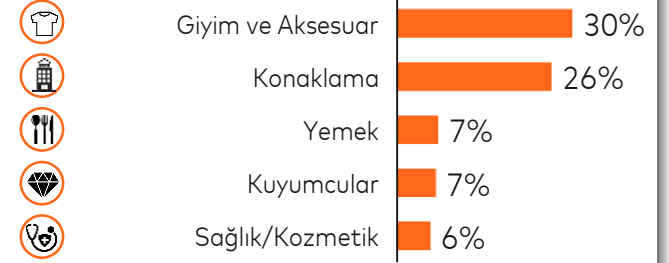
		Harcamalardaki payı (%) -2018	Değişim	Kart başına harcama (USD)
6	Türkiye	8%	+10%	1400
1	BAE	17%	+1%	1182
2	ABD	10%	-14%	3011
3	İngiltere	10%	+3%	3010
4	Bahreyn	9%	+23%	661
5	Mısır	9%	+55%	1151

Suudi Arabistan

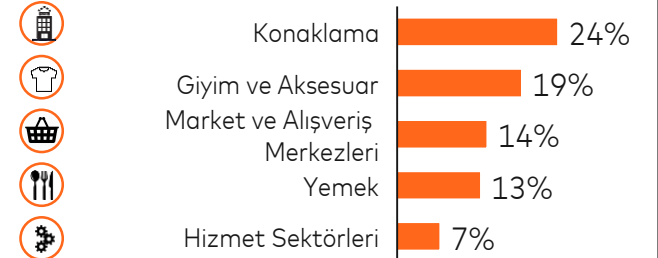
## POS harcamalarının sektör dağılımı, 2018

En çok harcama yapılan 5 sektör

### Türkiye



### İlk 5 ülke



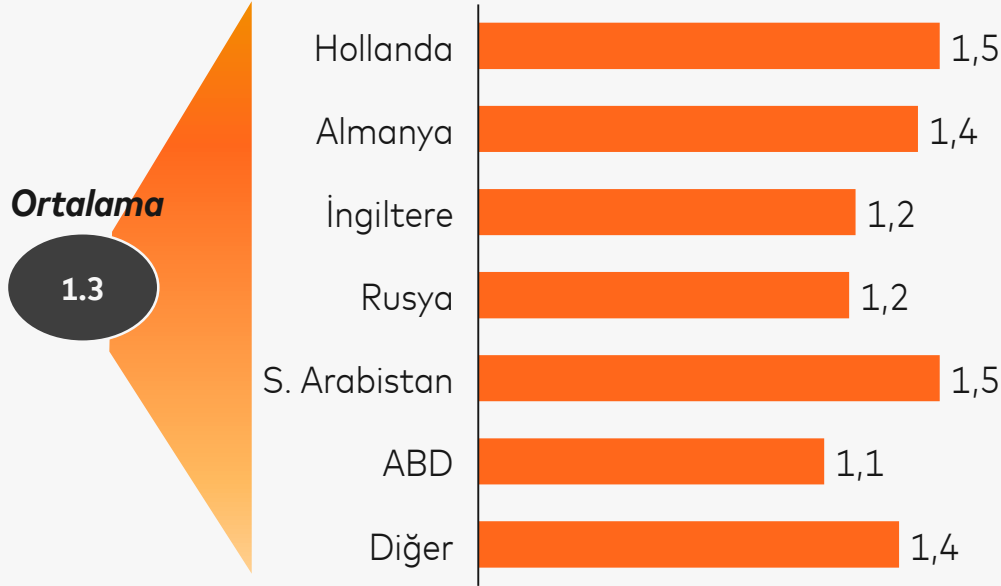
# İçerik

- Çalışmanın Amacı ve Kapsamı
- Türkiye'ye Gelen Turistlerin Harcama Profili
- Mikro bakış: İl Bazlı Harcama Analizleri

# Türkiye'ye gelen bir turist ortalama 1,3 şehir ziyaret etmektedir

Mastercard analizi

2018 Ocak – Ağustos ayları arasında Türkiye'ye gelen turistlerin ziyaret ettiği il sayısı



## Konuyla ilgili tespitler

- Türkiye'ye gelen bir turist ortalama olarak **1,3 şehir ziyaret** etmektedir\*
- Türkiye vatandaşlarının **fazla olduğu ülkelerde** (Hollanda, Almanya vb.) ve **Arap** turistlerde bu oran **yükselmektedir**
- **ABD** vatandaşlarının büyük bir bölümünün **tek bir ile** ziyaret yaptığı gözlemlenmektedir



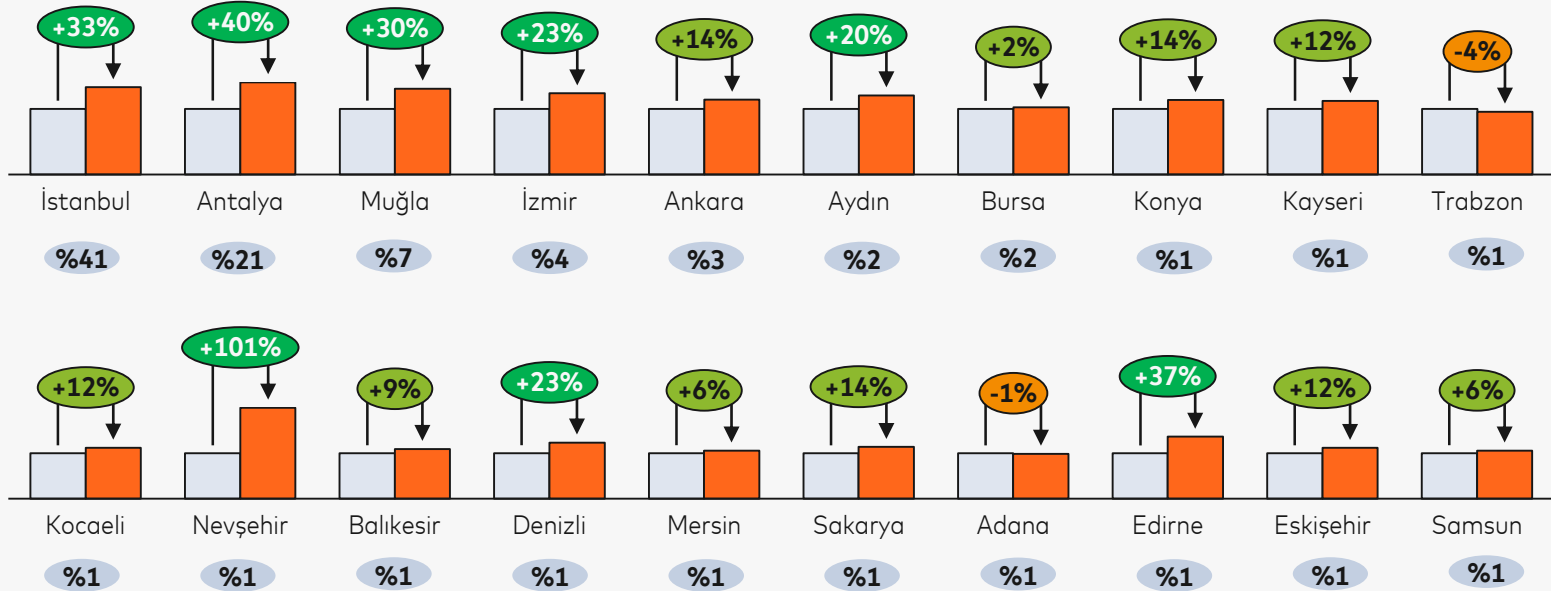
# En turistik 2 şehir olan İstanbul ve Antalya, yurt dışı kartların toplam harcama ve nakit çekim tutarının yaklaşık %60'ına sahiptir

## 2017 ve 2018 arasındaki harcama ve nakit çekim değişimi

Mastercard analizi

2017 2018

%xx Belirtilen şehirdeki harcamaların tüm şehirler içerisindeki payı (%)<sup>18</sup>



En çok harcama yapılan 20 şehrin 18'inde harcama ve nakit çekim tutarında büyüme gözlemlenmektedir

















Oransal olarak en yüksek büyüme Nevşehir'de (%101) olurken Trabzon ve Adana'da düşüş gerçekleşmiştir



# İstanbul, Ankara, Bursa dışındaki tüm illerde harcamaların yarısından fazlası, o ilde ilk üçte yer alan turistlerin harcamalarından gelmektedir

Nakit çekim ve POS harcama, 2018

Mastercard analizi

	1. İstanbul	2. Antalya	3. Muğla	4. İzmir ↑	5. Ankara ↓	6. Aydın ↑	7. Bursa ↑	8. Konya* ↑	9. Kayseri ↓	10. Trabzon ↓
1	 S.Arabistan %15	 Rusya %24	 İngiltere %25	 Almanya %33	 Almanya %22	 Almanya %29	 Almanya %21	 Hollanda %26	 Hollanda %41	 S.Arabistan %37
2	 Almanya %10	 Almanya %20	 Almanya %14	 Hollanda %11	 Hollanda %13	 Hollanda %19	 Kuveyt %16	 Almanya %19	 Almanya %31	 Almanya %19
3	 İngiltere %7	 Hollanda %9	 Hollanda %13	 ABD %7	 İngiltere %8	 İngiltere %13	 S.Arabistan %10	 İsveç %16	 Belçika %10	 Hollanda %10

## Konuyla ilgili tespitler

- **Almanya**'dan gelen turistler ilk 10 şehrin tümünde **ilk üç sırada** yer almaktadır
- İstanbul ve Trabzon'da **Suudi Arabistanlı** turistler harcama açısından birinci sırada yer almaktadır
- **Rus** turistlerin harcama ve nakit çekim açısından ilk üç içerisinde yer aldıkları tek il, 1. oldukları **Antalya** ilidir
- **Hollanda ve İngiltere** farklı illerde ön plana çıkan ülkelerdir



mastercard

Kaynak: Mastercard analizi


\*Konya 2017 yılında 11. sırada iken bu sene yükselerek ilk 10'a girmiştir

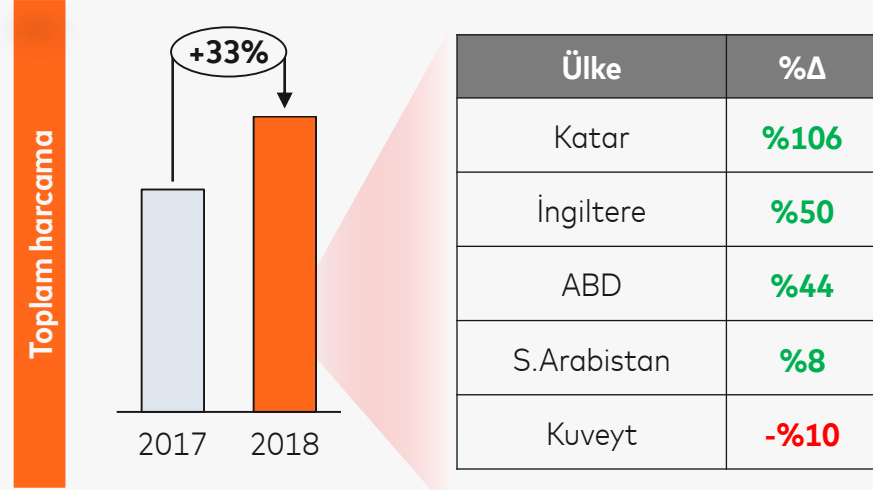
# İstanbul'da Katarlı turistlerin harcamaları iki katına çıkarken, Antalya'da İngiliz, İsveç ve ABDli turistlerin harcamaları yüzde 50 civarında büyümüştür

Seçilen iller için yapılan detay analizler, 2017 ve 2018 yılları karşılaştırması


Mastercard analizi

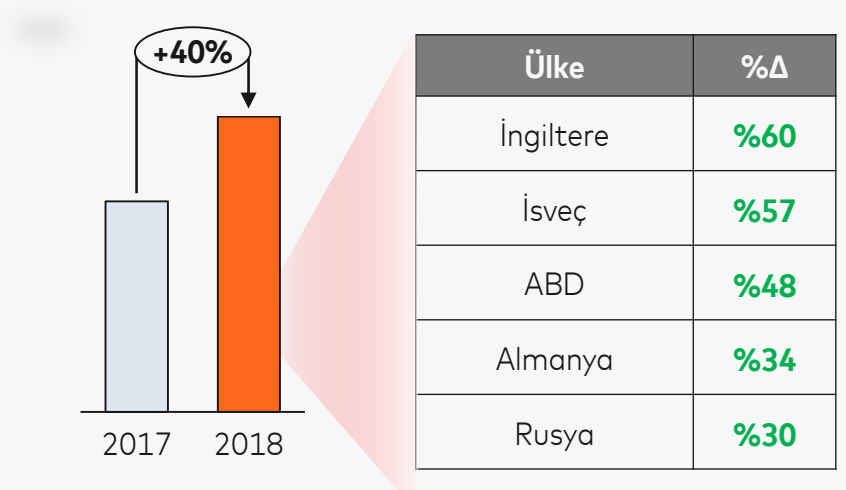
## İstanbul

 Harcama payı **%41**



## Antalya

 Harcama payı **%21**



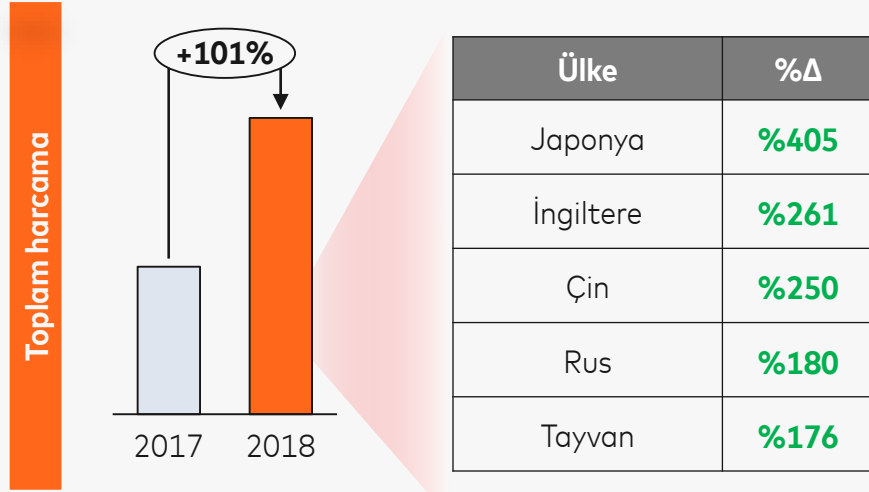
# Nevşehir'de Asyalı, İngiliz ve Rus turistlerin harcamalarında büyük artış gözlenirken Trabzon'da S.Arabistan ve Kuveytli turistlerin etkisiyle toplam harcamalar düşmüştür

Seçilen iller için yapılan detay analizler, 2017 ve 2018 yılları karşılaştırması

Mastercard analizi

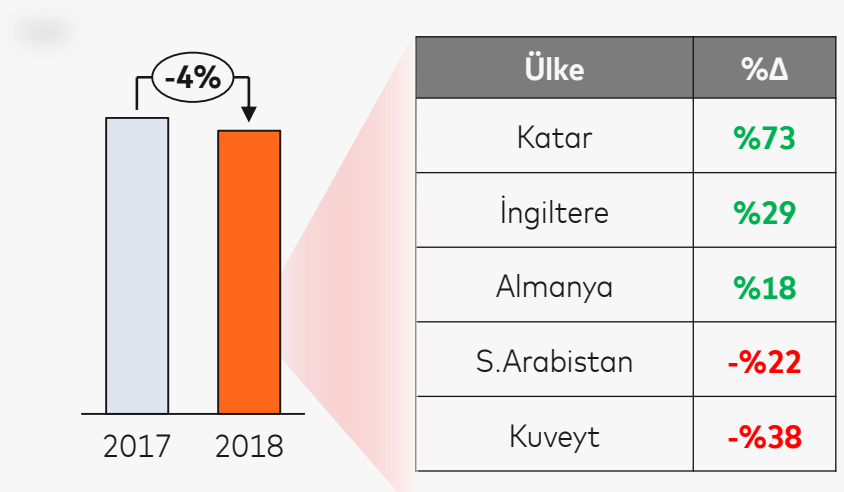
## Nevşehir\*

Harcama payı %1



## Trabzon\*

Harcama payı %1





# Teşekkürler

İsmail Dağgeçen

*ismail.daggecen@mastercard.com*

*Mastercard Advisors Türkiye*