

Türk bankacılık sektöründe finansal performans analizi: Kamu ve özel mevduat bankaları üzerine TOPSIS tabanlı bir inceleme (2018-2023)

Financial performance analysis in the Turkish banking sector: A TOPSIS-based review on public and private deposit banks (2018-2023)

Minire Kırbaslı¹ 

Öz

¹ Dr. Öğr. Üyesi, İstanbul Üniversitesi-Cerrahpaşa, Sosyal Bilimler Meslek Yüksekokulu, İstanbul, Türkiye, mkirbasli@iuc.edu.tr

ORCID: 0000-0001-9544-4023

Çalışmada, Türkiye'deki kamu ve özel sermayeli mevduat bankalarının (üç tanesi kamu sermayeli, sekiz tanesi özel sermayeli) 2018-2023 dönemi arasındaki finansal performanslarını karşılaştırmalı olarak analiz etmeyi amaçlamaktadır. Bu çerçevede, ÇKKV teknikleri arasında TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) yöntemi uygulanmıştır. Analizde, Bankaların finansal performansını değerlendirmek amacıyla on bir farklı finansal oran kullanılmıştır. Bu oranlar, sermaye yeterliliği, kârlılık, likidite ve verimlilik ve aktif kalitesi gibi temel finansal performans doğrudan etkileyen göstergeler dikkate alınmıştır. Elde edilen bulgular, kamu bankaları ile özel bankalar arasında dönemsel olarak farklılık gösteren performans seviyelerinin bulunduğunu ve sektör genelinde belirli makroekonomik gelişmelerin bankaların performansları üzerinde etkili olduğunu ortaya koymuştur. TOPSIS, yöntemiyle yapılan analizler, bankaların sadece bir yıl içindeki anlık durumunu değil, uzun vadeli performans eğilimlerini de anlamada oldukça etkili bir araç olduğunu göstermiştir. Bu analiz yöntemi, özellikle yatırımcılar, düzenleyici otoriteler ve stratejik karar alıcılar açısından çok boyutlu bir finansal performans değerlendirmesi sunmaktadır. 2018-2023 dönemi sonuçları, sektördeki rekabeti sürdürdüğünü, ancak finansal disiplinin ve stratejik yönetimin güçlü olduğu kurumların daha sürdürülebilir bir başarıya ulaştığını açıkça göstermektedir.

Anahtar Kelimeler: Mevduat Bankaları, Finansal Performans, TOPSIS

Jel Kodları: G21, C44

Abstract

The study aims to compare the financial performance of public and private capital deposit banks in Turkey (three public and eight private) between 2018 and 2023. In this context, the TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) method was applied among the MCDM techniques. In the analysis, 11 financial ratios were used to evaluate the banks' financial performance. These ratios take into account indicators that directly affect basic financial performance, such as capital adequacy, profitability, liquidity, efficiency, and asset quality. The findings revealed periodic performance differences between public and private banks, and that certain macroeconomic developments in the sector affect bank performance. Analyses using the TOPSIS method have shown that it is a highly effective tool for understanding not only banks' current situation over the past year but also their long-term performance trends. This analysis method provides a multidimensional evaluation of financial performance, especially for investors, regulatory authorities, and strategic decision-makers. The results for the 2018-2023 period clearly show that competition in the sector continues, but institutions with strong financial discipline and strategic management achieve more sustainable success.

Keywords: Deposit Banks, Financial Performance, TOPSIS

Jel Codes: G21, C44

Atıf/Citation: Kırbaslı, M., Türk bankacılık sektöründe finansal performans analizi: Kamu ve özel mevduat bankaları üzerine TOPSIS tabanlı bir inceleme (2018-2023), bmij (2025) 13 (4): 2101-2119, doi: <https://doi.org/10.15295/bmij.v13i4.2674>

Extended Abstract

Financial performance analysis in the Turkish banking sector: A TOPSIS-based review on public and private deposit banks (2018-2023)

Literature

The subject of this study is the analysis of the financial performance of state-owned and privately owned commercial banks operating in Turkey using Multi-Criteria Decision-Making (MCDM) methods. Focusing particularly on the period 2018–2023, the evaluation used financial ratios derived from the banks' financial statements, including liquidity, asset quality, profitability, and capital adequacy indicators.

The purpose of the study is to compare the financial performance of banks, identify their strengths and weaknesses, and provide guidance for decision-makers on investment and economic strategies. In addition, it aims to highlight performance differences between public and private banks and to evaluate the sector's competitiveness.

The importance of the study stems from the Turkish banking sector's critical role in ensuring financial stability. Identifying performance differences during crisis periods, such as the pandemic, is vital for risk management and strategic planning. Previous studies (Yıldırım ve Demirci, 2017; Özkan, 2019; Eren ve Çelik, 2020; Yılmaz ve Yakut, 2021; Say, 2022; Ekin ve Cesur, 2022; Katı, 2024; Yılmaz, 2024; Paksoy ve Küçük, 2024; Süzülmüş ve Yakut, 2024; Akkaya ve Avşarlıgil, 2025) have conducted similar analyses across different periods and methods, yet mostly concentrated on limited years or smaller groups of banks. This study contributes to the literature by simultaneously examining both public and private banks while covering the most recent period.

Design and method

During the 2018–2023 period, the financial performance of Turkish public and private commercial banks was evaluated using the TOPSIS method, an MCDM technique.

In the analysis, 11 financial ratios were used to assess bank performance. These ratios included capital adequacy, profitability, liquidity, efficiency, and asset quality, which directly influence financial strength. The starting year, 2018, was chosen to measure the potential effects of the COVID-19 pandemic, while 2023 was included as the last available year, as 2024 financial data had not yet been published at the time of the study.

The analysis utilised publicly available financial data from the Banks Association of Turkey (TBB), covering the financial statements of public and private commercial banks for 2018–2023. The TOPSIS analysis criteria were selected by eliminating ratios with overlapping measurement functions, yielding 11 core financial ratios. Based on data from 11 banks over 6 years, a dataset of 726 observations was created and processed in accordance with the method's requirements.

The TOPSIS method evaluates each alternative (banks, in this case) based on its proximity to the positive ideal solution (best values) and its distance from the negative ideal solution (worst values). In other words, the best-performing bank is the one closest to the perfect performance and farthest from weak levels. Annual C_i^+ coefficients were calculated to demonstrate the closeness of banks to the positive ideal solution.

Findings and discussion

The study revealed that privately owned banks demonstrated more stable and superior financial performance than state-owned banks during the analysed period. Notably, AnadoluBank A.Ş. has consistently ranked first each year, maintaining strong, stable performance. This continuity indicated the bank's ability to maintain a healthy balance sheet structure under both crisis and normal economic conditions. Akbank T.A.Ş. and Fibabanka A.Ş. also regularly ranked among the top performers, exceeding the sector average. Large-scale private banks such as Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Türkiye İş Bankası A.Ş., and Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (TEB) achieved stable scores and demonstrated strong competitiveness, particularly in 2022 and 2023. Their success in capital adequacy and asset quality was reflected in higher C_i^+ values.

On the other hand, among public banks, only Ziraat Bankası occasionally performed at relatively higher levels, ranking within the top five in some years. However, Türkiye Halk Bankası A.Ş. and Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. consistently ranked lower, with performance scores closer to the negative ideal solution in most years. This suggests that instability in public banks' financial indicators may stem from external factors, such as regulations, public duties, and duty losses, rather than solely from market dynamics.

Conclusion

The findings indicate that performance levels differ periodically between public and private banks and that sector-wide macroeconomic developments significantly affect bank performance. The TOPSIS analyses demonstrated that the method is not only useful for capturing banks' performance in a single year but also effective in identifying long-term performance trends. This approach provides multidimensional financial performance assessments that are particularly valuable for investors, regulatory authorities, and strategic decision-makers.

The results for the 2018–2023 period clearly show that while sectoral competition continues, institutions with strong financial discipline and strategic management achieve more sustainable success. Furthermore, future research incorporating different time periods and alternative MCDM methods would enhance the generalizability of the findings.

Giriş

Ülkelerin kalkınmalarında gelişmişlik düzeylerinin artırılmasında finansal sistem içinde bankalar stratejik bir yapıya sahiptirler. Bankaların faaliyetlerinde başarılı olması ülkemizin ekonomik gelişiminde etken bir role sahiptir. Finansal sistemin merkezinde yer alan bankalar, tasarruf sahipleri ile yatırımcılar arasında aracılık fonksiyonunu üstlenerek kaynakların etkin kullanımına katkı sağlar. Dolayısıyla bankacılık sektörünün sağlıklı yapısı, ülke ekonomisinin istikrarı açısından temel belirleyicilerden biridir. Aralık 2024 itibarıyla Türkiye’de 58 banka faaliyet göstermekte olup bunların 38’i mevduat bankasıdır. Mevduat bankalarının 4’ü kamu sermayeli, 11’i özel sermayeli, 22’si yabancı sermayeli bankalardan oluşmakta; ayrıca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (TMSF) devredilmiş bir banka bulunmaktadır. Türk bankacılık sisteminde mevduat bankacılığı, aktif büyüklük ve kredi hacmi bakımından finansal sistemin performansı üzerinde belirleyici öneme sahiptir.

Bankaların finansal performanslarının ölçülmesi, yalnızca kârlılık düzeylerinin tespiti açısından değil, aynı zamanda finansal sistemin etkinlik, istikrar ve sürdürülebilirlik göstergelerinin analiz edilmesi bakımından da önem taşımaktadır. Literatürde, finansal performans genellikle etkinlik teorisi, finansal aracılık teorisi ve kaynak temelli yaklaşım çerçevesinde ele alınmaktadır. Bu yaklaşımlara göre bankaların sermaye yapısı, risk yönetimi ve aktif kalitesi hem mikro düzeyde rekabet gücünü hem de makro düzeyde finansal istikrarı belirlemektedir. Dolayısıyla, kamu ve özel sermayeli bankalar arasındaki performans farklarının incelenmesi, yalnızca bankacılık sektörüne değil, ülke ekonomisinin genel refah düzeyine ilişkin yapısal ipuçları da sunmaktadır.

Mevduat bankaları, tasarruf sahiplerine güvenli yatırım ortamı sunarken topladığı mevduatları krediye dönüştürerek yatırımların finansmanında ve ekonomik kalkınmanın desteklenmesinde kilit rol üstlenmektedir. Bu bağlamda bankaların finansal performanslarının ölçülmesi hem sektör içi rekabetin izlenmesi hem de finansal istikrarın sürdürülebilmesi açısından büyük önem taşımaktadır.

Türkiye’deki mevduat bankalarının 2018-2023 yılları Türkiye Bankalar Birliği (TBB) kaynaklarına göre hazırlanan liste Tablo 1’de verilmiştir.

Tablo 1: Mevduat Bankaları Sayısı

Yıllar	Kamu Sermayeli Ticaret Bankaları	Özel Sermayeli Ticaret Bankaları	TMSF	Yabancı Sermayeli Ticaret Bankaları	Toplam
2018	3	8	2	21	34
2019	3	8	2	21	34
2020	3	8	2	21	34
2021	3	8	3*	21	35
2022	3	8	3	21	35
2023	3	10**	1	21	35

* Türk Ticaret Bankası, 1913 yılında kurulmuş olup faaliyet izni iptal edildikten sonra BDDK’nın 4.11.2021 tarihli ve 9895 sayılı kararıyla yeniden faaliyet izni verilmiştir (TMSF, 2024).

** FUPS Bank AŞ, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından dijital mevduat bankası olarak onaylandığından analiz kapsamına dahil edilmemiştir.

Not.

1. Veriler Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’nun 2023 Yılı Faaliyet Raporu’ndan derlenmiştir (Erişim tarihi: 20 Şubat 2025). Kaynak: <https://www.tmsf.org.tr>

2. Veriler Türkiye Bankalar Birliği (TBB) banka ve sektör bilgilerinden derlenmiştir (Erişim tarihi: 13.02.2025). Kaynak: <https://www.tbb.org.tr/banka-ve-sektor-bilgileri>

Mevduat bankaları tasarruf sahiplerinin mevduatlarını güvenli bir ortamda değerlendirmelerine imkân sağlarken, biriken tasarrufları kredi ile finanse ederek yatırımlara dönüştürmesi ülkenin ekonomik olarak kalkınmasında etkin bir rol almaktadır.

Son yıllarda bankacılık sektörünün finansal performansını Çok Kriterli Karar Verme (ÇKKV) yöntemleriyle inceleyen çalışmaların sayısı artmıştır. Ancak bu araştırmaların büyük bölümü, sınırlı sayıda banka grubuna odaklanmakta ve farklı dönemlerle sınırlı kalmaktadır. Bunun yanında, kullanılan finansal oran setleri, kriter ağırlıklandırma yaklaşımları ve analiz kapsamı açısından çalışmalar arasında ortak bir metodolojik çerçeve bulunmamaktadır. Özellikle 2018 sonrasında yaşanan ekonomik dalgalanmalar, faiz politikalarındaki değişimler, döviz kuru volatilitesi ve COVID-19 pandemisinin bankacılık sektörü üzerindeki etkilerini bütüncül biçimde ele alan araştırmaların sayısı oldukça azdır. Bu çalışmada, söz konusu döneme odaklanılarak kamu ve özel sermayeli mevduat bankalarının finansal performansları TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal

Solution) yöntemi ile karşılaştırmalı olarak analiz edilmiştir. Araştırmada kullanılan TOPSIS yöntemi, çok kriterli karar verme teknikleri arasında finansal oranlara dayalı performans sıralaması yapmaya elverişli güçlü bir yöntemdir. Böylece literatürdeki mevcut boşluk doldurulmakta ve Türk bankacılık sektörünün son yıllardaki yapısal dönüşümünü değerlendirmeye yönelik özgün bir katkı sunulmaktadır. Bu sayede, bankaların dönemsel performans düzeyleri nesnel ve bütüncül biçimde değerlendirilebilmiştir.

Çalışma 2018-2023 dönemini kapsamakta olup, 31 Aralık 2023 yıl sonu itibariyle faaliyette bulunan kamu (3 adet) ve özel sermayeli (8 Adet) mevduat bankası araştırmaya dahil edilmiştir. Bankaların finansal performanslarını ölçmek amacıyla yaygın olarak kullanılan finansal oranlar aşağıdaki gibidir:

- Sermaye Yeterliliği Oranı
- Özkaynaklar / Toplam Aktifler
- (Özkaynaklar-Duran Aktifler) / Toplam Aktifler
- Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar
- YP Varlıklar / Toplam Varlıklar
- YP Yükümlülükler / Toplam Yükümlülükler
- Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar
- Alınan Krediler / Toplam Varlıklar
- Ortalama Aktif Kârlılığı
- Ortalama Özkaynak Kârlılığı
- Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri
- Toplam Krediler / Toplam Mevduat
- Donuk Alacaklar / Toplam Krediler

Çalışmada, Türkiye Bankalar Birliği (TBB)'nin kamuya açık verilerinden yararlanılarak, kamu ve özel sermayeli mevduat bankalarına ait 2018 - 2023 dönemi finansal tablolarından elde edilen finansal performans oranları incelenmiştir. Değerlendirme sonuçlarına göre finansal performans oranları TOPSIS yöntemiyle analiz edilerek bankaların finansal performans sıralamaları yapılmıştır.

Çalışmanın devamında, ikinci bölümde literatürdeki önceki araştırmalar özetlenmiş, üçüncü bölümde veri seti ve analiz yöntemi açıklanmış, dördüncü bölümde bulgular sunulmuş ve genel sonuçlar ile değerlendirmelere ve tartışmaya yer verilmiştir. Son bölümde ise araştırmanın sınırlılıklarından ve önerilerden bahsedilmiştir.

Literatür taraması

Son yıllarda bankaların finansal performansının Çoklu Karar Verme Yöntemleri kullanılarak analiz edilen akademik çalışmalar ilişkin bilgilere aşağıda kronolojik sıralamaya göre yer verilmiştir. Bu noktada literatürde ÇKKV yöntemlerinden farklı metodolojilerin kullanıldığı birçok çalışma yer almakta olup; literatür bölümünde çalışmanın metodolojisi gereği TOPSIS yönteminin kullanıldığı çalışmalara atıf da bulunulmuştur.

Yıldırım ve Demirci (2017)'ye göre; Türkiye'deki on kamu ve özel sermayeli bankanın finansal performansını sıralamak için uzman görüşleri doğrultusunda belirlenen otuz iki finansal oranı ile TOPSIS ve TOPSIS-Mahalanobis (TOPSIS-M) metotları kullanılarak sıralanmıştır. Bu değerlendirmeye, aktif büyüklük ve özsermaye kârlılık oranları da birlikte ele alınmıştır. Sonuçlar, TOPSIS-M metodunun banka performansı analiz etmede ve derecelendirme de daha işlevsel ve güçlü bir değerlendirme aracı olduğunu göstermektedir.

Özkan (2019)'ın çalışmasında, BIST' te işlem gören on tane bankanın 2013-2017 dönemi finansal raporlardan elde edilen on adet oran ile yapılan analizler neticesinde; finansal performansı en yüksek ilk üçte yer alan bankaların; QNB Finansbank A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türkiye Garanti Bankası A.Ş. olduğunu belirtmiştir. Çalışmada, Denizbank A.Ş. ile Türkiye İş Bankası A.Ş. ise finansal performansında düşüş eğiliminde olduğu izlenmiştir. Ayrıca QNB Finansbank A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş. pozitif skorlar alarak ideale yakın olarak değerlendirildiği ve söz konusu bankaların yatırım ve finansman kararları için örnek oluşturabileceğini göstermiştir.

Çelik ve Eren (2020)'in çalışmasına göre Türkiye'de BIST 100 'de faaliyet gösteren on bir bankanın 2006-2019 dönemi için likidite, aktif kalitesi, kârlılık ve sermaye yeterliliği, oranları TOPSIS yöntemine göre performans analizi karşılaştırmalı olarak yapılmıştır. Yapılan çalışma sonucunda; Türkiye Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin finansal performans açısından en başarılı banka olduğu sonucuna varılmıştır.

Yılmaz ve Yakut (2021)'in çalışmasında, Borsa İstanbul (BİST) listesindeki yirmi iki bankanın 2009-2018 dönemine ait konsolide finansal mali tablolarından yararlanılmış olup, yirmi altı adet kriter altında Vikor ve TOPSIS ÇKKV yöntemleri ile performans analizleri değerlendirilmiştir. Çalışmanın sonucunda; söz konusu bankalar her iki yöntemde de ilk üç içinde yer almıştır. İlk 3 sırayı paylaşan söz konusu bankalarda "Likit Aktifler / Kısa Vadeli Yükümlülükler" oranının en yüksek değere ulaştığı belirlenmiştir. Çalışmada daha ileri sıralarda yer alan bankalarda ise bu oranın düşük seviyede olması nedeniyle, bankaların yapısını güçlendirici seviyelere yönelik çalışmaları artırmaları önerilmiştir.

Karahan ve Kızkapan (2022)'nin çalışmasında, aktif büyüklük sıralamasına göre Türkiye'deki en büyük 5 bankanın 2020 yılına ait 3 aylık finansal tablo verilerini kullanarak, finansal performans sıralaması karşılaştırmalı analiz olarak çalışılmıştır. Kriter ağırlıklarının belirlenmesinde Entropi yöntemini, finansal performans sıralamasında ise TOPSIS ve Promethee yöntemlerini kullanmışlardır. Elde edilen bulgulara göre, Ziraat Bankası'nın ikinci çeyrekte pandemi süreci nedeniyle performans düşüşü yaşadığı, Vakıfbank'ın ise performansını dengede tutmaya çalıştığı, diğer bankaların ise performanslarının düşme eğiliminde olduğu tespit edilmiştir.

Say (2022)'nin çalışmasında Türkiye'de etkinlik gösteren kamusal sermayeli mevduat bankalarının 2010-2020 dönemi boyunca on bir yıllık finansal tabloları kullanılarak, finansal aktif kalitesine ait oranları Entropi-TOPSIS yöntemi kullanılarak performans analizleri yapılmıştır. Çalışmanın sonuçlara göre, Ziraat Bankası birinci sırada yer alırken, Halk Bankası ile Vakıfbank'ın genellikle puanlarının birbirine çok yakın olduğu ve sıralamada ikinci ve üçüncü sırayı paylaştığı tespit edilmiştir.

Ekin ve Cesur (2022)'nin çalışmasında, Türkiye'de bankacılık sistemindeki on bir tane bankanın 2018-2020 dönemindeki finansal tabloları kullanılarak 8 kriter altında; Entropi, Vikor ve TOPSIS yöntemi ile mukayeseli performans değerlendirilmesi yapılmıştır. Yapılan uygulama sonucunda kriterler Entropi yöntemiyle ağırlıklandırılıp bankaların performanslarına göre oluşan sıralamalar sonuçların güvenilirliğini artırmak amacıyla hem Vikor hem de TOPSIS yöntemlerine göre ayrı ayrı değerlendirilerek, sonuçlar karşılaştırmalı olarak değerlendirilmiştir. Her iki yöntem sonunda oluşan sıralamada da Garanti Bankası, Türkiye İş Bankası ve Ziraat Bankası ve incelenen dönemde ilk başlarda yer almıştır.

Kaya (2023) tarafından gerçekleştirilen analizde, 2019 - 2021 dönemi için kamu ve özel sermayeli ticari bankaların konsolide finansal tablolarından sağlanan veriler doğrultusunda analiz yapılarak oranlar eşit şekilde ağırlıklandırılmıştır. Analiz sonucunda; 2019 ve 2021 yılında Fibabanka A. Ş., 2020 yılında ise Turkish Bank A. Ş. finansal performansı en yüksek bankalar olarak tespit edilmiştir.

Katı (2024)'ün çalışmasında; Türkiye'de faaliyet gösteren Mevduat bankalarından Kamu Sermayeli Mevduat Bankalarının finansal performansları Çok Kriterli Karar Verme (ÇKKV) yöntemlerinden olan SV (İstatistiksel Varyans) -TOPSIS (İdeal Çözüme Dayalı Sıralama Tekniği) yöntemi kullanılmıştır. Söz konusu bankalardan üç kamu bankasının 2016-2021 dönemindeki finansal performanslarının analiz edilmesi amacıyla 14 adet finansal kriter belirlenmiştir. Çalışmanın sonucunda Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin en iyi performanslarını 2016 yılında, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ise en iyi performansını 2017 yılında gerçekleştirdiği gözlemlenmiş olup, COVID-19 pandemisi ile birlikte bankaların 2020 yılında performanslarının düşüş eğiliminde olduğu, pandemi sonrasında 2021 yılı ile birlikte performanslarının yükselme eğiliminde olduğu görülmüştür.

Yılmaz (2024)'ün çalışmasında, Türkiye'deki sekiz tane özel sermayeli mevduat bankasının 2020-2022 yıllarına ait gelir tabloları ile bilançolarından elde edilen veriler altı adet oran kullanılarak performans skorları hesaplanarak bankalar sıralanmıştır. Sonuçlar incelendiğinde; Akbank incelenen tüm yıllarda birinci sırada yer almıştır. 2020 de Akbank'ı Anadolubank ile Türkiye İş Bankası izlerken, 2021'de Türkiye İş Bankası ile Yapı ve Kredi Bankası şeklinde gerçekleşmiştir. 2022'de ise Akbank'ın ardından Yapı ve Kredi Bankası ikinci Anadolubank ise üçüncü sırada yer almıştır.

Paksoy ve Küçük (2024)'in çalışmasında; Borsa İstanbul (BİST) Bankacılık Endeksinde (XBANK) yer alan dokuz bankanın, 2021-2023 dönemlerine ait mali tablo verilerinden elde edilen on adet finansal göstergenin kullanılarak yapılan çalışmanın sonucunda; 2021 yılında VAKBN, 2022 ve 2023 yıllarında ise YKBNK şirketlerinin finansal performans skorlarının en üst sırada yer alırken, SKBNK, HALKB ve ALBRK şirketlerinin ise daha düşük bir performans sergiledikleri tespit edilmiştir.

Süzülmüş ve Yakut(2024)'un çalışmasında, Türkiye'deki kamu, özel ve yabancı sermayeli bankalardan oluşan yirmi bir bankanın 2014-2021 dönemindeki finansal performanslarını değerlendirmek için sekiz finansal kriter kullanılarak yapılan çalışmada PROMETHEE ve EDAS yöntemleri uygulanarak, CRITIC yöntemiyle ağırlıklandırılmış olup, elde edilen sonuçların; CRITIC analizi sonucunda, net faiz marjı miktarının en yüksek ağırlığa sahip kriter olarak bulunurken, toplam mevduat miktarının ise en düşük ağırlığa sahip kriter olduğu saptanmıştır. Yapılan her iki analizde T.C. Ziraat Bankası A.Ş. en yüksek performansa ulaşmıştır. Diğer taraftan Promethee yöntemine göre en düşük performans özel sermayeli bankalardan Adabank A.Ş.'ye, Edas yöntemine göre en düşük performans ise yabancı sermayeli banka grubundan Arap Türk Bankası A.Ş.'ye ait olduğu tespit edilmiştir.

Akkaya ve Avşarlıgil (2025)'in çalışmasında, Türkiye'deki ticari bankalardan seçilmiş on iki bankaya ait mevduat bankacılığı açısından önemli göstergelerden olduğu belirlenen altı adet kritere göre, 2022 ve 2023 yılını iki dönem şeklinde ele almıştır. Söz konusu bankaların verilerini kullanarak performans sıralamalarını Entropi ve Merce yöntemleriyle ağırlıklandırarak, Aras ve Waspas yöntemlerini kullanarak bankaların performans sıralamalarını belirlenmiştir. Çalışılan dönemlerde T.C. Ziraat Bankası finansal açıdan birinci sırada yer alırken, Türkiye İş bankasının ikinci sırada ve Akbank'ın ise üçüncü sırada yer aldığı görülmüştür.

Yukarıda özetlenen çalışmalar, Türkiye'de bankacılık sektörünün finansal performansını Çok Kriterli Karar Verme (ÇKKV) yöntemleriyle analiz eden araştırmaların sayısının son yıllarda arttığını göstermektedir. Ancak bu çalışmaların önemli bir bölümü sınırlı sayıda banka grubu (çoğunlukla Borsa İstanbul'da işlem gören veya yalnızca kamu sermayeli bankalar) üzerinde yoğunlaşmakta ve farklı dönemleri ele almaktadır. Ayrıca kullanılan oran setleri, kriter ağırlıklandırma yaklaşımları ve analiz kapsamı açısından çalışmalar arasında ortak bir metodolojik çerçeve bulunmamaktadır. Özellikle 2018 sonrası dönemde yaşanan ekonomik dalgalanmalar, faiz politikası değişimleri, döviz kuru volatilitesi ve COVID-19 pandemisinin bankacılık sektörüne etkilerini bütüncül biçimde inceleyen araştırmalar oldukça sınırlıdır. Bu bağlamda mevcut çalışma hem kamu hem de özel sermayeli mevduat bankalarını kapsayarak 2018-2023 döneminde finansal performansı TOPSIS yöntemi ile karşılaştırmalı olarak analiz etmesi bakımından literatürdeki boşluğu doldurmakta ve alana özgün bir katkı sunmaktadır.

Kamu ve özel sermayeli mevduat bankaların finansal performanslarının TOPSIS yöntemi ile analizi

Türkiye'deki kamu ve özel sermayeli mevduat bankalarının 2018 -2023 döneminde finansal performanslarının TOPSIS yöntemi ile analiz edilerek incelenmeye çalışılmıştır.

Araştırmanın amacı, yöntemi ve bulguları aşağıda açıklanmaktadır.

Araştırmanın amacı, kapsamı ve kısıtları

Çalışmanın amacı, Türkiye'deki mevduat bankalarının (kamu ve özel sermayeli) finansal tablolarında yer alan temel oranlar aracılığıyla finansal performanslarının karşılaştırmalı olarak analiz edilmesidir. Bu kapsamda, 2018-2023 yılları arasında faaliyet gösteren toplam on bir mevduat bankasının (üç tanesi kamu, sekiz tanesi özel sermayeli) finansal verileri incelenmiştir. Bankalara ait finansal performans değerlendirmesinde on bir farklı finansal oran ÇKKV yöntemlerinden biri olan TOPSIS yöntemi kullanılmıştır. Çalışmada incelenen kamu ve özel sermayeli mevduat bankalarına ilişkin bilgiler ile bankalara isimlerine ait notasyonlar parantez içinde aşağıda Tablo 2'de verilmiştir.

Tablo 2: Çalışmada İncelenen Bankalar

No	Bankalar	Sermaye Yapısı
1	T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (Ziraatbank)	Kamu Sermayeli
2	Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Halkbank)	Kamu Sermayeli
3	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. (VakıfBank)	Kamu Sermayeli
4	Akbank T.A.Ş. (Akbank)	Özel Sermayeli
5	Anadolubank A.Ş. (Anadolubank)	Özel Sermayeli
6	Fibabanka A.Ş. (Fibabank)	Özel Sermayeli
7	Şekerbank T.A.Ş. (Şekerbank)	Özel Sermayeli
8	Turkish Bank A.Ş. (Turkishbank)	Özel Sermayeli
9	Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (TEB)	Özel Sermayeli
10	Türkiye İş Bankası A.Ş. (İşbank)	Özel Sermayeli
11	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Yapı Kredi)	Özel Sermayeli

Not: Veriler Türkiye Bankalar Birliği (TBB) banka ve sektör bilgilerinden derlenmiştir (Erişim tarihi: 13 Şubat 2025).

Kaynak: <https://www.tbb.org.tr>

Bu çalışmada kullanılan finansal oranlar, bankaların finansal performanslarını çok boyutlu biçimde değerlendirebilmek amacıyla literatürde yaygın biçimde kabul gören göstergeler arasından seçilmiştir. Oranların seçiminde, bankaların sermaye yapısı, likidite durumu, aktif kalitesi, kârlılık performansı, döviz pozisyonu ve fonlama yapısına ilişkin temel unsurların bütüncül olarak temsil edilmesi hedeflenmiştir. Bu amaçla, sermaye yeterliliği oranı bankaların risklere karşı dayanıklılığını, özkaynaklar/toplam aktifler oranı finansal sağlamlık düzeyini, (özkaynaklar-duran aktifler) /toplam aktifler oranı ise likit özkaynak kapasitesini göstermesi nedeniyle seçilmiştir. Net bilanço pozisyonu/özkaynaklar ve yabancı para varlık-yükümlülük oranları döviz kurlarındaki dalgalanmaların bilanço üzerindeki etkilerini analiz edebilmek için kullanılmıştır. Toplam mevduat/toplam varlıklar ile alınan krediler/toplam varlıklar oranları, bankaların fonlama yapısının kompozisyonunu ve kaynak bağımlılığının tespitinde önemli ölçütler olması sebebiyle dâhil edilmiştir. Kârlılık göstergeleri olarak ortalama aktif kârlılığı (ROA) ve ortalama özkaynak kârlılığı (ROE), bankaların kaynak kullanım etkinliği ile hissedar getirilerini değerlendirmede temel göstergelerdir. Faiz gelirleri/faiz giderleri oranı faiz marjının gücünü ve gelir-gider dengesini ortaya koyarken, toplam krediler/toplam mevduat oranı bankacılık faaliyetlerinin aracılık etkinliğini göstermektedir. Son olarak, donuk alacaklar/toplam krediler oranı, kredi portföyünün risk düzeyini ve aktif kalitesini ölçmek açısından önemlidir. Böylece seçilen oranlar, Türk bankacılık sektörünün 2018-2023 döneminde değişen ekonomik koşullar altında sermaye yeterliliği, kârlılık, risk yönetimi ve fonlama dengesi açısından kapsamlı bir performans değerlendirmesi yapılmasına olanak sağlamaktadır.

Analiz sürecinde, her bir banka ve oran bazında toplamda 726 değişken değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Araştırmanın kapsamı başlangıç yılı olarak 2018'in seçilme nedeni, COVID 19 sürecinin bankacılık performansı üzerindeki etkisini ölçmektir. 2023 yılı ise çalışmanın tamamlandığı son yıl olması ve çalışma dönemi itibarıyla 2024 yılı mali verilerinin yayınlanmamış olması sebebiyle 2023 yılı analiz kapsamına dahil edilmiştir. Bankalara ait finansal veriler, kamuya açık bağımsız denetim raporları ve faaliyet raporlarından temin edilmiştir.

Bu çalışmanın bazı kısıtları bulunmaktadır. Öncelikle, analiz yalnızca 2018-2023 dönemini ve Türkiye'de faaliyet gösteren kamu ile özel sermayeli mevduat bankalarını kapsamaktadır. Araştırmanın sonuçları, sektörün genelini temsil etmekle birlikte, yabancı ve katılım bankalarını içermemektedir. Kullanılan finansal oranlar Türkiye Bankalar Birliği'nin kamuya açık verileriyle sınırlı olduğundan, bankaların içsel yönetim göstergeleri veya faiz dışı gelir kalemleri analize dâhil edilememiştir. Bunun yanında TOPSIS yönteminde oranlara eşit ağırlık verilmesi, göstergeler arasındaki görece önem farklarını yansıtmada konusunda bir sınırlılık oluşturabilir.

Araştırmanın metodolojisi

Araştırmada, Türkiye'deki mevduat bankalarının (kamu ve özel sermayeli) finansal performanslarının değerlendirilmesinde TOPSIS (Technique for Order Preference by Similarity to Ideal Solution) yöntemi

kullanılmıştır. Bu yöntem Hwang ve Yoon (1981) tarafından ilk olarak geliştirilmiş olup, Chen ve Hwang (1992) tarafından sistematik hale getirilen TOPSIS yöntemi, ÇKKV yöntemlerinden biridir. Bu yöntem, her alternatifin (bu çalışmada bankaların), belirlenen kriterler (finansal oranlar) açısından pozitif ideal çözüme (en iyi değer) en yakın, negatif ideal çözüme (en kötü değer) ise en uzak mesafede olmasını esas alır. Başka bir ifadeyle, en iyi banka, finansal oranlar itibarıyla ideal performansa en yakın, zayıf performans seviyelerine ise en uzak olan banka olarak kabul edilmektedir. Bu yöntem sayesinde, 2018-2023 yılları arasında faaliyet gösteren 11 bankanın (3 tanesi kamu sermayeli, 8 tanesi özel sermayeli) on bir temel finansal oran üzerinden karşılaştırmalı performans analizi yapılmıştır.

Analizde kullanılan tüm finansal oranlar, bankaların performansını farklı boyutlarda temsil ettikleri için eşit ağırlıklı olarak değerlendirilmiştir. Bu yaklaşım, herhangi bir göstergenin diğerine göre öncelikli kabul edilmesinden kaynaklanabilecek öznelliği ortadan kaldırmak ve objektif bir karşılaştırma yapmak amacıyla tercih edilmiştir.

TOPSIS yöntemi, sıralama amacıyla geliştirilmiş ÇKKV tekniklerinden biridir (Hwang ve Yoon, 1981). TOPSIS analizi; işletmelerin emek, üretim, maliyet ve kâr gibi önemli unsurlarının ve araçlarının etkin kullanımı ile kontrolünde, özellikle de firma ve bankaların performans analizlerinde kullanılan ÇKKV yöntemlerinden biri olarak bilinmektedir. TOPSIS metodolojisinin yedi adımı aşağıda yer almaktadır (Behzadian ve diğerleri, 2012; Demirelli, 2010; Metin, 2020; Özkan, 2020; Kendirli, Çıtak ve İşleyen, 2021):

1.Adım: Karar matrisi:

Karar matrisi m sayıda alternatif ve n sayıda kriterli karar verilerinden oluşmaktadır. A değerleri alternatif değerleri, x değerleri ise bu alternatiflerin kriter değerlerini göstermektedir.

Tablo 3: Karar Matrisi

ALTERNATİF	KRİTER				
	x_1	x_2	x_3	...	x_n
A_1	x_{11}	x_{12}	x_{13}	...	x_{1n}
A_2	x_{21}	x_{22}	x_{23}	...	x_{2n}
A_3	x_{31}	x_{32}	x_{33}	...	x_{3n}
...	...	...	...	...	...
...	...	...	...	...	...
A_m	x_{m1}	x_{m2}	x_{m3}	...	x_{mn}

2.Adım: Normalize matrisin oluşturulması:

x_{ij} orijinal matris, r_{ij} ise normalize yapılan matrisi göstermektedir. Karar matrisindeki i değerleri; $i=1,2,3,...,m$ ve j değerleri; $j=1,2,3,...,n$ 'ye aşağıda yer alan normalize yöntemi uygulanmaktadır.

$$r_{ij} = \frac{x_{ij}}{\sqrt{\sum x_{ij}^2}}$$

3.Adım: Ağırlıklandırılmış normalize matrisin oluşturulması:

Burada w_j her j kriterinin ağırlığını v_{ij} ise ağırlıklandırılmış normalize matrisi göstermektedir.

$$v_{ij} = w_j r_{ij}$$

4.Adım: İdeal ve negatif ideal çözüm değerlerinin oluşturulması:

Amaç maksimizasyon olduğunda sütunlardaki maksimum değer ideal çözüm değerini, minimum değerde negatif ideal çözüm değerini göstermektedir. Diğer taraftan amaç minimizasyon olduğunda sütunlardaki minimum değer ideal çözüm değerini, maksimum değerde negatif ideal çözüm değerini göstermektedir.

İdeal çözüm değeri:

$$A^* = \{v_1^*, v_2^*, v_3^*, \dots, v_n^*\}$$

$$A^+ = \{J \in J^{max} \parallel \max v_{ij} ; J \in J^{min} \parallel \min v_{ij}\}$$

Negatif ideal çözüm değeri:

$$A' = \{v_1', v_2', v_3', \dots, v_n'\}$$

$$A^- = \{J \in J^{min} \parallel \max v_{ij} ; J \in J^{max} \parallel \min v_{ij}\}$$

5.Adım: İdeal ve negatif ideal noktalara olan uzaklık değerlerinin elde edilmesi:

İdeal uzaklık:

$$S_i^+ = \sqrt{\sum_{j=1}^n (v_{ij} - v_j^+)^2}$$

Negatif ideal uzaklık:

$$S_i^- = \sqrt{\sum_{j=1}^n (v_{ij} - v_j^-)^2}$$

6.Adım: İdeal çözüme göreli yakınlığın hesaplanması:

$$C_i^* = S_i^- / (S_i^+ + S_i^-)$$

$$0 < C_i^* < 1$$

7.Adım: İdeal alternatifi belirlenmesi:

Karar matrisinde var olan alternatifler içinden göreli yakınlığı (C_i^*) 0 ile 1 aralığında yer almaktadır. Bunların içinde göreli yakınlığı 1'e en yakın alternatif ise TOPSIS metoduna göre ideal alternatiftir.

Araştırmanın bulguları

TOPSIS analizine ilişkin bulgular

Türkiye'de faaliyet gösteren kamu ve özel sermayeli mevduat bankalarının, 2018-2023 yıllarına ait finansal performansları, Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan resmi finansal tablolar esas alınarak analiz edilmiştir. Araştırmada, her bir yıl için bankaların performansları ayrı ayrı değerlendirilmiş ve karşılaştırmalı analiz TOPSIS yöntemi ile gerçekleştirilmiştir. Performans analizinde kullanılan kriter değişkenler, BDDK'nın düzenli olarak açıkladığı standart finansal rasyolardan seçilmiştir.

TOPSIS analizine dahil edilen kriterler, benzer ölçümleme işlevine sahip oranlar elenerek belirlenmiş ve toplamda 11 temel finansal rasyo üzerinden analiz yapılmıştır. Bu analiz kapsamında, 11 bankaya ait 6 yıllık veri seti üzerinden 726 gözlem değeri oluşturulmuş ve bu değerler yöntemin gerektirdiği şekilde işlenmiştir. Kullanılan rasyolar, bankaların kârlılık, aktif kalitesi, sermaye yeterliliği, likidite ve verimlilik gibi temel finansal performans göstergelerini kapsamaktadır.

Çalışmanın analizinde kullanılan veri setinde yer alan büyüklüklerin tanımları aşağıda yer almaktadır.

- Sermaye Yeterliliği Oranı: Bankanın maruz kaldığı kredi, piyasa ve operasyonel risklere karşı sahip olduğu özkaynak düzeyini gösterir. Yüksek oran, bankanın riskleri karşılayacak güçlü bir sermaye yapısına sahip olduğunu ifade eder.
- Özkaynaklar / Toplam Aktifler: Bankanın toplam varlıklarının ne kadarının özkaynaklarla finanse edildiğini gösterir. Yüksek değer, finansal kaldıraç düzeyinin düşük olduğunu ve bankanın mali yapısının güçlü olduğunu belirtir.
- (Özkaynaklar-Duran Aktifler) / Toplam Aktifler: Bankanın uzun vadeli yatırımlar dışındaki özkaynaklarının toplam varlıklara oranıdır. Likiditesi yüksek özkaynak payının fazla olması, kısa vadeli yükümlülüklerin karşılanma kapasitesini artırır.
- Net Bilanço Pozisyonu / Özkaynaklar: Yabancı para varlık ve yükümlülük farkının özkaynaklara oranını ifade eder. Oranın yüksekliği, döviz kuru değişimlerine karşı duyarlılığın ve bilanço riskinin arttığını gösterir.
- YP Varlıklar / Toplam Varlıklar: Bankanın toplam aktifleri içinde döviz cinsinden varlıkların payını gösterir. Oranın yüksekliği, yabancı para işlemlerine bağımlılığın arttığına işaret eder.

- YP Yükümlülükler / Toplam Yükümlülükler: Bankanın yükümlülükleri içinde yabancı para cinsinden borçların oranını yansıtır. Bu oran, döviz piyasasındaki dalgalanmalara karşı bankanın duyarlılığını ölçmek için kullanılır.
- Toplam Mevduat / Toplam Varlıklar: Bankanın aktiflerinin ne kadarının müşteri mevduatlarıyla finanse edildiğini gösterir. Yüksek oran, bankanın fonlama yapısında istikrarlı bir mevduat tabanına sahip olduğunu belirtir.
- Alınan Krediler / Toplam Varlıklar: Banka aktiflerinin ne kadarının yurtiçi veya yurtdışı borçlanma yoluyla finanse edildiğini ifade eder. Bu oran, dış kaynak bağımlılığını ve fonlama riskini ölçmede kullanılır.
- Ortalama Aktif Kârlılığı: Banka varlıklarının kârlılık yaratma kapasitesini gösteren temel performans göstergesidir. Yüksek ROA, bankanın aktiflerini verimli kullandığını ve kârlı faaliyet yürüttüğünü ifade eder.
- Ortalama Özkaynak Kârlılığı: Banka ortaklarının yatırdığı sermayenin ne ölçüde kâr yarattığını gösterir. ROE'nin yüksek olması, özkaynakların etkin biçimde değerlendirildiğini gösterir.
- Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri: Bankanın faizden elde ettiği gelirlerin faiz giderlerini karşılama düzeyini gösterir. Yüksek oran, bankanın faiz marjının güçlü olduğunu ve kârlılığa olumlu katkı sağladığını ifade eder.
- Toplam Krediler / Toplam Mevduat: Mevduatların ne kadarının krediye dönüştürüldüğünü gösterir. Oranın yüksek olması, bankanın kaynaklarını aktif biçimde kullandığını ancak likidite riskinin arttığını gösterebilir.
- Donuk Alacaklar / Toplam Krediler: Tahsil kabiliyeti zayıflamış veya temerrüde düşmüş kredilerin toplam kredi portföyüne oranıdır. Yüksek oran, kredi riskinin ve takipteki alacak yükünün arttığını gösterir.

TOPSIS yönteminde maksimum ve minimum amaçlara göre yukarıda tanımlamaları verilen performans kriterleri aşağıda Tablo 3'te verilmiştir.

Tablo 4: Performans Kriter ve Amaçlar

Kriter	Amaç
Sermaye Yeterlilik Oranı	f^{max}
Özkaynaklar / Aktif	f^{max}
Dönen Varlık / Aktif	f^{max}
YP Varlık / Aktif	f^{max}
YP Yükümlülük / Yükümlülükler	f^{min}
Mevduat / Aktif	f^{max}
Krediler / Aktif	f^{min}
Aktif Kârlılık Oranı	f^{max}
Özkaynak Kârlılık Oranı	f^{max}
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	f^{max}
Donuk Alacaklar / Aktif	f^{min}

2018 yılına ilişkin analiz bulguları

2018 yılında kamu bankalarından özellikle Ziraatbank öne çıkarken, özel bankalarda Anadolubank ve Akbank dikkat çekmiştir. Şekerbank'ın finansal göstergeler bazında zayıf performansı ise performans yönetimi açısından dikkatle analiz edilmelidir.

Tablo 4: 2018 Yılına ait Alternatifler İçinden Görelî Yakınlık Analiz Sonuçları Genel Sıralama (Yüksekten Düşüğe)

Bankalar	C _i +
Ziraatbank	0,67
Anadolubank	0,64
Akbank	0,58
İşbank	0,55
Yapı Kredi	0,50
Halkbank	0,50
Turkishbank	0,50
Vakıfbank	0,48
TEB	0,47
Fibabank	0,46
Şekerbank	0,27

Genel değerlendirme:

- En yüksek performans değeri olan Ziraatbank (0,67), 2018 yılında finansal oranlar bakımından pozitif ideal çözüme en yakın banka olarak öne çıkmaktadır. Bu durum, bankanın kârlılık, aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve likidite gibi temel alanlarda sektör ortalamasının üzerinde performans sergilediğine işaret eder.
- İkinci sırada AnadoluBank (0,64) yer almakta olup, kamu dışı sermayeli bir banka olarak birçok göstergede olumlu bir görünüm sergilemiştir.
- En düşük performans değeri ise Şekerbank (0,27) ile gerçekleşmiş; bu da bankanın incelenen kriterler açısından negatif ideal çözüme daha yakın, yani finansal performans açısından en zayıf banka olduğunu göstermektedir.

Kamu sermayeli bankalar (Ziraatbank, Halkbank, Vakıfbank)

- Ziraatbank (0,67) liderliği alarak güçlü finansal yapısını ortaya koymuştur.
- Halkbank (0,50) ve Vakıfbank (0,48) ise daha orta seviyede performans göstermiştir. Bu iki bankanın C_i+ (alternatifler içinden görelî yakınlığı) değerleri birbirine oldukça yakındır, bu da benzer finansal yapılar sergilediklerini gösterir.

Özel sermayeli bankalar:

- En yüksek özel banka performansı AnadoluBank (0,64) ile dikkat çekerken, onu Akbank (0,58) ve İş Bankası (0,55) takip etmektedir.
- Fibabank (0,46), TEB (0,47) ve Turkishbank (0,49) orta-alt performans grubunda yer alırken;
- Şekerbank (0,27) oldukça düşük bir skorla listenin son sırasında yer almıştır.

2019 yılına ilişkin analiz bulguları

2019 yılında da kamu ve özel sermayeli bankalar arasında önemli performans farkları gözlenmiştir. AnadoluBank ve Akbank'ın üst düzey finansal oranlara sahip olması dikkat çekerken, Ziraat Bankası kamu bankaları içinde öne çıkmıştır. Şekerbank ise performans bakımından negatif ideal çözüme en yakın banka olarak finansal risk barındıran bir konumda yer almıştır.

Tablo 5: 2019 Yılına ait Alternatifler İçinden Göreli Yakınlık Analiz Sonuçları Genel Sıralama (Yüksekten Düşüğe)

Bankalar	C _i +
Anadolubank	0,80
Akbank	0,74
Ziraatbank	0,73
Fibabank	0,71
İşbank	0,71
TEB	0,69
Yapı Kredi	0,65
Vakıfbank	0,63
Halkbank	0,62
Turkishbank	0,57
Şekerbank	0,17

Genel Değerlendirme:

- 2019 yılında en yüksek performansı gösteren banka AnadoluBank (0,80) olmuştur. Bu sonuç, bankanın finansal oranlar itibarıyla sektördeki en ideal değerlere en yakın banka olduğunu ortaya koymaktadır.
- Akbank (0,74) ve Ziraatbank (0,73) da yüksek performans grubu içerisinde yer alarak güçlü ve dengeli finansal yapılar sergilemiştir.
- En düşük performans değeri ise Şekerbank (0,17) ile gerçekleşmiştir. Bu durum, bankanın incelenen kriterler açısından negatif ideal çözüme en yakın, yani finansal performansı en zayıf banka olduğunu göstermektedir.

Kamu sermayeli bankalar (Ziraatbank, Halkbank, Vakıfbank)

- Ziraatbank (0,73), 2019 yılında da yüksek performansını sürdürerek ilk üçte yer almıştır.
- Vakıfbank (0,63 ve Halkbank (0,62) ise orta seviyede performans göstermiştir. Her iki banka da 0,62 seviyelerinde benzer skorlarla yer almaktadır.

Özel sermayeli bankalar:

- Özel sermayeli bankalar arasında AnadoluBank (0,7998), Akbank (0,7442), Fibabank (0,7068) ve İşbank (0,71) güçlü bir performans ortaya koymuştur.
- Yapı Kredi (0,65) ve TEB (0,69) de rekabetçi skorlar elde etmiştir.
- Turkishbank (0,57) ise performans açısından daha alt seviyelerde kalmıştır.

2020 yılına ilişkin analiz bulguları

2020 yılında finansal göstergeler açısından en güçlü üç banka AnadoluBank, Akbank ve Ziraatbank olmuştur. Pandemi koşullarına rağmen bu bankalar, yüksek performans sergileyerek ideal çözüme en yakın konumda yer almıştır. Şekerbank ve Turkishbank ise düşük performanslarıyla dikkat çekmektedir.

Tablo 6: 2020 Yılına ait Alternatifler İçinden Görelî Yakınlık Analiz Sonuçları Genel Sıralama (Yüksekten Düşüğe)

Bankalar	C _i +
Anadolubank	0,64
Akbank	0,62
Ziraatbank	0,62
İşbank	0,56
Fibabank	0,56
TEB	0,54
Yapı Kredi	0,53
Vakıfbank	0,51
Halkbank	0,47
Turkishbank	0,37
Şekerbank	0,32

Genel değerlendirme:

- 2020 yılında en yüksek performans değeri ile öne çıkan banka AnadoluBank (0,64) olmuştur. Bu sonuç, AnadoluBank'ın kriz yılı olan 2020'de dahi güçlü bir finansal performans sergilediğini ve pozitif ideal çözüme en yakın banka olduğunu göstermektedir.
- Onu sırasıyla Akbank (0,62) ve Ziraatbank (0,62) takip etmektedir. Bu bankalar, yüksek düzeyde kârlılık, likidite ve sermaye yeterliliği göstergeleriyle üst sıralarda yer almıştır.
- En düşük performans ise Şekerbank (0,32) ve Turkishbank (0,37) tarafından sergilenmiştir. Bu durum, bu iki bankanın negatif ideal çözüme yakın bir performans gösterdiğini ortaya koymaktadır.

Kamu sermayeli bankalar (Ziraatbank, Halkbank, Vakıfbank)

- Ziraatbank (0,62) güçlü bir performansla ilk üçte yer almaktadır.
- Vakıfbank (0,51) ve Halkbank (0,47) ise ortalamanın biraz altında kalmıştır. Bu durum, kamu bankaları arasında performans farklılıklarının olduğunu göstermektedir.

Özel sermayeli bankalar:

- Anadolubank (0,64) ve Akbank (0,62) özel sermayeli bankalar içinde en başarılı iki kurum olmuştur.
- İşbankası (0,56) ve Fibabank (0,56) da benzer performans düzeyleriyle olumlu bir görünüm sergilemiştir.
- Şekerbank (0,32) ve Turkishbank (0,37) özel bankalar arasında performans açısından en alt sıralarda yer almıştır.

2021 yılına ilişkin analiz bulguları

2021 yılında da AnadoluBank liderliğini sürdürmüş, Akbank ve Fibabank gibi özel sermayeli bankalar yüksek performans göstermiştir. Kamu bankalarının performansı ise görece daha düşük kalmıştır. Bu durum, stratejik karar alma süreçlerinde özel bankaların daha etkin performans yönetimi uygulamalarını düşündürebilir.

Tablo 7: 2021 Yılına ait Alternatifler İçinden Görelî Yakınlık Analiz Sonuçları Genel Sıralama (Yüksekten Düşüğe)

Bankalar	C _i +
Anadolubank	0,68
Akbank	0,66
Fibabank	0,61
İşbank	0,60
Yapı Kredi	0,59
TEB	0,55
Ziraatbank	0,51
Halkbank	0,44
Vakıfbank	0,39
Şekerbank	0,37
Turkishbank	0,36

Genel değerlendirme:

- 2021 yılında en yüksek finansal performans, önceki yıllarda da üst sıralarda yer alan Anadolubank (0,68) tarafından gösterilmiştir. Bu, bankanın sürdürülebilir şekilde ideal finansal göstergelere yakın performans sergilediğini ortaya koymaktadır.
- Akbank (0,66) ve Fibabank (0,61) da pozitif ideal çözüme oldukça yakın performanslarıyla dikkat çekmektedir.
- En düşük performans değerleri, yine geçmiş yıllarda olduğu gibi Turkishbank (0,36) ve Şekerbank (0,37) tarafından sergilenmiştir. Bu durum, söz konusu bankaların finansal oranlar bakımından sektördeki diğer bankalara göre daha zayıf bir görünüm arz ettiğini göstermektedir.

Kamu sermayeli bankalar (Ziraatbank, Halkbank, Vakıfbank)

- Ziraatbank (0,51) önceki yıla göre performansında bir düşüş yaşasa da orta sıralarda yer almıştır.
- Halkbank (0,44) ve Vakıfbank (0,39) ise ortalamanın altında performans sergileyerek negatif ideal çözüme daha yakın konumda kalmıştır.

Özel sermayeli bankalar:

- Anadolubank, Akbank, Fibabank ve İşbank özel bankalar içinde öne çıkan güçlü aktörlerdir.
- İşbank (0,60) ve Yapı Kredi (0,59) bankacılık sektöründeki istikrarlı yapısını bu yıl da korumuştur.
- TEB (0,55) de bu gruba yakın bir performans göstermiştir.

2022 yılına ilişkin analiz bulguları

2022 yılında Anadolubank, Akbank ve TEB ideal performansa en yakın bankalar olarak öne çıkmıştır. Özellikle özel sermayeli bankalar güçlü performans sergilerken, kamu bankaları orta sıralarda yer almış; Turkishbank ve Şekerbank gibi bazı küçük ölçekli bankalar düşük finansal performans göstermiştir.

Tablo 8: 2022 Yılına ait Alternatifler İçinden Görelî Yakınlık Analiz Sonuçları Genel Sıralama (Yüksekten Düşüğe)

Bankalar	C _i +
Anadolubank	0,69
Akbank	0,69
TEB	0,67
Fibabank	0,68
İşbank	0,63
Yapı Kredi	0,66
Ziraatbank	0,53
Halkbank	0,51
Şekerbank	0,42
Vakıflarbank	0,40
Turkishbank	0,19

Genel değerlendirme:

- 2022 yılında en yüksek performansa sahip banka yine Anadolubank (0,69) olmuştur. Bu durum, Anadolubank'ın son yıllarda gösterdiği yüksek performans eğiliminin sürdüğünü ve sektörde ideal finansal yapıya en yakın banka konumunu koruduğunu göstermektedir.
- Onu çok yakın skorla Akbank (0,69) ve TEB (0,67) takip etmiştir. Bu bankalar 2022'de aktif kalitesi, sermaye yeterliliği ve kârlılık gibi kriterlerde öne çıkmıştır.
- En düşük performans değeri yine Turkishbank A.Ş. (0,19) tarafından sergilenmiş, bu da bankanın finansal oranlar açısından negatif ideal çözüme en yakın konumda yer aldığını göstermektedir.

Kamu sermayeli bankalar (Ziraatbank, Halkbank, Vakıfbank)

- Ziraatbank (0,53), kamu bankaları arasında en yüksek performansa sahip kurum olarak orta üst sırada yer almıştır.
- Halkbank (0,51) ve Vakıfbank (0,40) ise daha düşük performans değerleriyle sıralamanın ortalarında yer almıştır.

Özel sermayeli bankalar:

- Özel bankalar arasında Anadolubank, Akbank, Fibabank, İşbank, Yapı Kredi ve TEB güçlü performanslarıyla dikkat çekmektedir.
- Şekerbank (0,42) ve Turkishbank (0,19) ise özel bankalar içinde en düşük performansı gösteren kurumlar olmuştur.

2023 yılına ilişkin analiz bulguları

2023 yılı itibarıyla özel sermayeli bankalar, finansal performans açısından kamu bankalarına kıyasla daha üst sıralarda yer almıştır. Anadolubank ise 2018 yılından bu yana koruduğu liderliğini 2023'te de sürdürmüş; Fibabank, TEB ve Akbank ile birlikte ideal çözüme en yakın bankalar arasında yer almıştır. Kamu bankaları ise genel olarak orta ve alt sıralarda konumlanmıştır.

Tablo 9: 2023 Yılına ait Alternatifler İçinden Görelî Yakınlık Analiz Sonuçları Genel Sıralama (Yüksekten Düşüğe)

Bankalar	C _i +
Anadolubank	0,72
Fibabank	0,63
TEB	0,56
Akbank	0,55
Ziraatbank	0,51
İşbank	0,49
Şekerbank	0,48
Yapı Kredi	0,47
Halkbank	0,42
Vakıfbank	0,35
Turkishbank	0,31

Genel değerlendirme:

- 2023 yılında en yüksek performans, son yıllarda olduğu gibi yine Anadolubank (0,72) tarafından gösterilmiştir. Bu durum, bankanın performans istikrarını sürdürdüğünü ve sektördeki ideal finansal yapıya en yakın banka olmaya devam ettiğini göstermektedir.
- Onu sırasıyla Fibabank (0,63), TEB (0,56) ve Akbank (0,55) takip etmiştir. Bu bankalar, 2023 yılında güçlü kârlılık ve verimlilik oranlarıyla dikkat çekmiştir.
- En düşük performans yine Turkishbank (0,31) ve Vakıfbank (0,35) tarafından sergilenmiştir. Bu, bu iki bankanın ideal çözüme en uzak finansal performansı gösterdiğini ortaya koymaktadır

Kamu sermayeli bankalar (Ziraatbank, Halkbank, Vakıfbank)

- Ziraatbank (0,51) ile orta düzey bir performans sergilemiştir.
- Halkbank (0,42) ve Vakıfbank (0,35) ise kamu bankaları arasında en düşük sıralarda yer almıştır.

Özel sermayeli bankalar:

- Özel bankalar arasında Anadolubank, Fibabank, Akbank, TEB, İşbank ve Yapı Kredi güçlü performanslarıyla öne çıkmaktadır.
- Şekerbank (0,48) orta-alt seviyede bir görünüm sergilerken, Turkishbank (0,31) listenin sonunda yer almıştır.

Sonuç ve tartışma

2018–2023 döneminde Türkiye’deki kamu ve özel sermayeli mevduat bankalarının finansal performansları, ÇKVV tekniklerinden TOPSIS yöntemi kullanılarak değerlendirilmiştir. Her yıl ayrı hesaplanan C_i+ (Alternatifler İçinden Görelî Yakınlık) katsayıları, bankaların finansal oranlar temelinde pozitif ideal çözüme ne kadar yakın olduklarını göstermiştir. Analize toplamda 11 banka ve 11 temel finansal rasyo dâhil edilmiş; kârlılık, aktif kalitesi, sermaye yeterliliği, likidite ve verimlilik gibi performansı doğrudan etkileyen göstergeler dikkate alınmıştır.

Çalışmada, incelenen dönemde özel sermayeli bankaların, kamu sermayeli bankalara oranla daha istikrarlı ve üstün bir finansal performans sergilediğini ortaya koymuştur. Özellikle Anadolubank A.Ş., analiz edilen her yıl ilk sıralarda yer almış, 2019, 2020, 2021, 2022 ve 2023 yıllarında açık ara liderliği elde ederek istikrarlı ve güçlü bir finansal yapı sergilemiştir. Bu süreklilik, bankanın hem kriz dönemlerinde hem de normal ekonomik koşullarda sağlıklı bilanço yapısını koruyabildiğine işaret etmektedir. Bu durum, özel bankaların piyasa temelli faaliyet stratejileri, etkin risk yönetimi uygulamaları ve güçlü sermaye yeterliliği politikalarından kaynaklanmaktadır. Bulgular, Yıldırım ve

Demirci (2017), Özkan (2019) ve Eren ve Çelik (2020) tarafından elde edilen sonuçlarla da paralellik göstermektedir.

Akbank T.A.Ş. ve Fibabanka A.Ş. da genelde üst sıralarda yer alarak sektör ortalamasının üzerinde bir performans göstermiştir. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (TEB) gibi büyük ölçekli özel bankalar da istikrarlı skorlar elde etmiş, 2022 ve 2023 yıllarında yüksek performans sergileyerek sektördeki rekabet güçlerini pekiştirmiştir. Bu bankaların özellikle sermaye yeterliliği ve aktif kalitesindeki başarısı, yüksek Ci+ (Alternatifler İçinden Göreli Yakınlık) değerlerine yansımıştır.

Öte yandan, kamu sermayeli bankalar arasında yalnızca Ziraat Bankası, dönem boyunca görece daha yüksek performans sergileyerek ilk beş sırada zaman zaman yer alabilmiştir. Ancak Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., tüm dönem boyunca genellikle alt sıralarda yer almış; performansları birçok yıl negatif ideal çözüme daha yakın seyretmiştir. Bu durum, kamu bankalarının finansal göstergelerindeki istikrarsızlığın, piyasa koşullarından farklı olarak regülasyon, kamu görevleri ve görev zararları gibi dışsal etmenlerden etkilenebileceğini düşündürmektedir. Bu durum, kamu bankalarının performansının piyasa koşullarından çok kamu politikaları, regülasyonlar ve görev zararları gibi dışsal faktörlerden etkilendiğine işaret etmektedir. Karahan ve Kızıkaparan (2022) ile Say (2022)'nin pandemi dönemine ilişkin bulguları da bu eğilimi desteklemektedir.

Şekerbank T.A.Ş. ile Turkish Bank A.Ş. ise analiz dönemi boyunca istikrarlı biçimde alt sıralarda yer almış ve en düşük C₁+ (Alternatifler İçinden Göreli Yakınlık) katsayılarına sahip bankalar olmuşlardır. Bu bulgu, söz konusu bankaların özellikle likidite, verimlilik ve kârlılık göstergelerinde sektör ortalamasının oldukça gerisinde kaldığını ortaya koymaktadır. Özellikle Turkish Bank A.Ş., her yıl son iki sırada yer alarak finansal yapı açısından ciddi zayıflık sinyalleri vermektedir. Benzer sonuçlar Yılmaz (2024) ve Paksoy ve Küçüker (2024)'in çalışmalarında da gözlemlenmiş olup, bu araştırmanın bulgularını desteklemektedir.

Çalışmada elde edilen bulgular, TOPSIS yöntemiyle yapılan analizlerin bankaların sadece belirli bir yıla ait durumunu değil, dönemsel değişimlerini de ortaya koyduğunu göstermektedir. Özellikle 2018–2023 dönemi sonuçları, bazı bankaların performansında istikrarlı bir artış, bazılarında ise dalgalı bir eğilim olduğunu ortaya koyarak yöntemin uzun vadeli performans eğilimlerini belirlemede de kullanılabileceğini göstermiştir. Bu analiz yöntemi, özellikle yatırımcılar, düzenleyici otoriteler ve stratejik karar alıcılar açısından çok boyutlu bir finansal performans değerlendirmesi sunmaktadır. 2018–2023 dönemi sonuçları, sektördeki rekabetin sürdüğünü, ancak finansal disiplinin ve stratejik yönetimin güçlü olduğu kurumların daha sürdürülebilir bir başarıya ulaştığını açıkça göstermektedir.

Bu çalışmadan elde edilen bulgular, literatürde yer alan önceki araştırmaların sonuçlarıyla genel olarak tutarlılık göstermektedir. Dolayısıyla bu araştırma, mevcut literatürdeki genel eğilimi doğrulamakta; aynı zamanda analiz dönemini genişleterek 2018 sonrası ekonomik dalgalanmaların bankacılık performansına etkisini ortaya koyması bakımından farklılaşmaktadır.

Araştırmanın sınırlılıkları ve öneriler

Bu çalışma yalnızca 2018–2023 döneminde faaliyet gösteren kamu ve özel sermayeli mevduat bankalarını kapsamaktadır. Bu bankaların finansal yapıları ve stratejik öncelikleri, mevduat bankalarına kıyasla farklılık gösterdiğinden, gelecek çalışmalarda bu grupların da analize dahil edilmesi, sektörün bütüncül bir performans değerlendirmesinin yapılmasına katkı sağlayacaktır. Özellikle yabancı sermayeli bankaların döviz pozisyon yönetimi, katılım bankalarının kâr-zarar ortaklığına dayalı iş modeli ve yatırım bankalarının sermaye piyasası odaklı faaliyetleri, TOPSIS yöntemiyle yapılacak genişletilmiş karşılaştırmalarda sektörel çeşitliliğin daha iyi anlaşılmasına imkân tanıyacaktır. Bu doğrultuda ilerleyen araştırmalarda bankacılık türlerine göre farklı ağırlıklandırma yaklaşımları, çok kriterli karar verme yöntemleri veya hibrit modeller kullanılarak, finansal performansın sektörel farklılıklar açısından daha derinlemesine analiz edilmesi önerilmektedir.

TOPSIS analizi sonucunda öne çıkan maksimum yönlü kriterlerde güçlü performans sergileyen bankaların, bu alanlardaki üstünlüklerini koruyacak stratejiler geliştirmeleri; minimum yönlü kriterlerde ise zayıf kaldıkları unsurları iyileştirici politikalar uygulamaları önerilmektedir. Özellikle performans sıralamasında alt ve orta düzeyde yer alan bankaların, sermaye yeterliliği, aktif kalitesi ve kârlılık göstergeleri gibi alanlarda yapacakları iyileştirmelerin rekabet güçlerini artıracığı değerlendirilmektedir. Bu çalışma, gelecekte farklı dönemler, kriter setleri veya ağırlıklandırma teknikleri (örneğin Entropi, CRITIC, AHP vb.) kullanılarak yapılacak karşılaştırmalı analizler için bir temel oluşturmakta; böylece Türk bankacılık sektöründe finansal performans ölçümüne ilişkin literatüre metodolojik ve uygulamalı bir katkı sağlamaktadır. Ayrıca çalışmadan elde edilen bulgular,

bankaların finansal performans analizlerinin sadece akademik düzeyde değil, aynı zamanda sektörel strateji geliştirme süreçlerinde de kullanılabileceğini göstermektedir. Özellikle düzenleyici otoriteler (BDDK, TCMB) açısından, bu tür çok kriterli analizler, sektördeki erken uyarı mekanizmalarının geliştirilmesi ve finansal istikrar politikalarının güçlendirilmesi için veri temelli bir çerçeve sunmaktadır.

Hakem Değerlendirmesi / Peer-review:

Dış bağımsız

Externally peer-reviewed

Çıkar Çatışması / Conflict of interests:

Yazar çıkar çatışması bildirmemiştir.

The author has no conflict of interest to declare.

Finansal Destek / Grant Support:

Yazar bu çalışma için finansal destek almadığını beyan etmiştir.

The author declared that this study has received no financial support.

Kaynakça / References

- Akkaya, C. ve Avşarlıgil, N. (2025). Bankaların Finansal Performanslarının Değerlendirilmesi: Türkiye Bankacılık Sektöründe Bir İnceleme. *Alanya Akademik Bakış*, 9(1), 290-307. <https://doi.org/10.29023/alanyaakademik.1567547>
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu. (2025). *Bankacılık sektörü verileri*, Erişim adresi: <https://www.bddk.org.tr/Veri/Index/69>
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu. (2021). 9895 sayılı karar. Erişim adresi: <https://www.bddk.org.tr>
- Behzadian, Majid; Khanmohammadi Otaghsara, Sina; Yazdani, Morteza ve Ignatius, Joshua, A State of The Art Survey of TOPSIS Applications. *Expert Systems with Applications*, 2012 39(17). <https://doi.org/10.1016/j.eswa.2012.05.056>
- Chen Shu-Jen ve Hwang, Ching-Lai(1992), *Fuzzy multiple attribute decision making: Methods and applications*, Berlin: Springer –Verlag
- Çelik, İ. E. ve Eren, S. (2020). Finansal Performansın Ölçülmesinde TOPSIS Yönteminin Kullanımı: Türk Bankacılık Sektörü Uygulaması. *İçtimaiyat*, 4(2), 171-180. <https://doi.org/10.33709/ictimaiyat.812293>
- Demirelli, E. (2010). TOPSIS çok kriterli karar verme sistemi: Türkiye’deki kamu bankaları üzerine bir uygulama. *Girişimcilik ve Kalkınma Dergisi*, 5(1), 101-112.
- Ekin, E. ve Cesur, İ. G. (2022). Entropi tabanlı TOPSIS ve VIKOR yöntemleri ile bankaların finansal performanslarının değerlendirilmesine ilişkin bir uygulama. *Journal of Turkish Operations Management*, 6(2), 1327-1344. <https://doi.org/10.56554/jtom.1089989>
- Hwang, C. L. ve Yoon, K. (1981). *Multiple attribute decision making: Methods and applications a state-of-the-art survey*. Berlin, Heidelberg: Springer. <https://doi.org/10.1007/978-3-642-48318-9>.
- Karahan, M. ve Kızılcapan, L. (2022). Çok kriterli karar verme teknikleriyle bankaların finansal performanslarının karşılaştırmalı analizi. *Verimlilik Dergisi*(3), 441-462. <https://doi.org/10.51551/verimlilik.953606>
- Katı, M. (2024). Kamu sermayeli mevduat bankalarının finansal performans analizi: SV-TOPSIS uygulaması. *Financial Analysis/Mali Çözüm Dergisi*, 34(181).

- Kaya, G., A. (2023). Kamu ve özel sermayeli ticari bankaların finansal performanslarının TOPSIS yöntemi ile analiz edilmesi, *Muhasebe ve Denetim Bakış*, 68, 75-90 <https://doi.org/10.55322/mdbakis.1085851>
- Kendirli, S., Çıtak, F. ve İşleyen, A. (2021). Finansal performansın TOPSİS yöntemi ile belirlenmesi: BİST elektrik gaz ve buhar şirketlerinde uygulanması. *Üçüncü Sektör Sosyal Ekonomi Dergisi*, 56(4), 2321-2334.
- Metin, İ. (2020). Türkiye'deki firmaların uluslararasılaşmasında en çok kullanılan modellerin TOPSIS yöntemi ile belirlenmesi. *Turkish Studies - Economy*, 15(4), 2255-2269
- Özkan, T. (2019). BİST'te işlem gören mevduat bankalarının TOPSIS yöntemiyle finansal performanslarının değerlendirilmesi. *Bingöl Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 9(18), 815-836. <https://doi.org/10.29029/busbed.563723>
- Özkan, T. (2020). Türk bankacılık sektöründe finansal performans ölçmede TOPSIS yönteminin kullanımı: katılım bankaları üzerine bir uygulama, *Maliye ve Finans Yazıları*, 113, 47-64. doi: 10.33203/mfy.566714
- Paksoy, Ö. B. ve Küçüker, M (2024). Bankacılık sektöründe finansal performans analizi: BİST bankacılık endeksi üzerine bir inceleme. *Muhasebe ve Finans İncelemeleri Dergisi*, 7(2), 170 - 189, <https://doi.org/10.32951/mufider.1519449>
- Say, S. (2022). Kamusal sermayeli mevduat bankalarının aktif kalitesinin entegre ENTROPI-TOPSIS yöntemleri ile değerlendirilmesi. *Pamukkale Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 52, 351-361. <https://doi.org/10.30794/pausbed.1091064>
- Süzülmüş, S. ve Yakut, E. (2024). Critic Temelli Promethee ve Edas Teknikleriyle Bankaların Finansal Performanslarının Belirlenerek Karşılaştırılması. *MANAS Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 13(1), 218-239. <https://doi.org/10.33206/mjss.1267073>
- Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu. (2024). 2023 yılı faaliyet raporu. Erişim adresi: <https://www.tmsf.org.tr>
- Türkiye Bankalar Birliği. (2025). TBB verileri. Erişim adresi: <https://www.tbb.org.tr>
- Türkiye Bankalar Birliği. (2025). Banka ve sektör bilgileri. Erişim adresi: <https://www.tbb.org.tr/banka-ve-sektor-bilgileri>
- Türkiye Bankalar Birliği.(2025). Banka ve şube sayıları, Erişim adresi: <https://www.tbb.org.tr/banka-ve-sektor-bilgileri/banka-bilgileri/bankalar/banka-ve-subesayilari>
- Yıldırım,B.F ve Demirci,E.(2017). Banka performansının TOPSIS-M uygulaması ile değerlendirilmesi, *Söke İşletme Fakültesi Priene Uluslararası Sosyal Bilimler Dergisi*, 1(1), Haziran, <http://dergi.adu.edu.tr/PUSB/default.asp>
- Yılmaz, C. Y. (2024). Özel sermayeli mevduat bankalarının finansal performansının TOPSIS yöntemi ile analizi. *Sosyal, Beşeri ve İdari Bilimler Alanında Uluslararası Araştırmalar XXVIII*(pp.9-26)
- Yılmaz, Ö. ve Yakut, E. (2021). Entropi temelli TOPSIS ve VIKOR yöntemleri ile bankacılık sektöründe finansal performans değerlendirmesi. *Atatürk Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Dergisi*, 35(4), 1297-1321. <https://doi.org/10.16951/atauniiibd.874660>