

Faaliyet Raporu 2021

Bank of America Yatırım Bank A.Ş.



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

Bank of America Yatırım Bank A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 17 Şubat 2022 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. maddeleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak üzere hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkiye

T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr

Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2022

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

FAALİYET RAPORU 2021


Bank of America Yatırım Bank A.Ş 2021 yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış olup, ilişikte sunulmuştur.


Banu Merve Başar
Yönetim Kurulu Başkanı


Hüseyin Keleşoğlu
Genel Müdür


Müge Tarımcı
Finanstan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Zehra Çukuryayla
Finans Müdürü


Tülay Sağlamöz İlkılıç
Denetim Komitesi Başkanı


Canan Jale Uras Alpaya
Denetim Komitesi Üyesi

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

Bank of America Yatırım Bank A.Ş.

Büyükdere Caddesi No:185,

Kanyon Ofis Bloğu 11. Kat

34394 Levent/İstanbul

Ticaret Sicil No: 283747

Tel : +90 212 319 9500

Faks : +90 212 319 9511

Elektronik site : <http://www.mlyb.com.tr/>

[Elektronik posta : dg.ml_bank_muhaberat@bofa.com](mailto:dg.ml_bank_muhaberat@bofa.com)

İçindekiler

1. Bölüm: Sunuş

- 1 Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz
- 2 Yönetim Kurulu Başkanının 2021 Dönemi Değerlendirmeleri ve Beklentileri
- 3 Genel Müdürün 2021 Dönemi Değerlendirmeleri ve Beklentileri
- 4 Özet Finansal Bilgiler
- 5 Banka'nın Tarihsel Gelişimi
- 6 2021 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 7 Ortaklık Yapısı, 2021 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler
- 8 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Pay Bilgisi
- 9 İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
- 10 Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
- 11 Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
- 12 Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler
- 13 Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi
- 14 Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 15 Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlar

2. Bölüm: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 16 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler
- 17 Denetçilere İlişkin Bilgiler
- 18 Komiteler
- 19 Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı
- 20 Genel Kurul Toplantıları
- 21 Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 22 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 23 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
- 24 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 25 Türk Ticaret Kanunu'nun 199. Maddesi Kapsamında Hazırlanan Bağlı Şirketler Raporu Sonucu
- 26 Destek Hizmeti Bilgileri
- 27 Bankanın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalarına İlişkin Bilgiler

3. Bölüm: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 28 Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 29 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
- 30 Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmesi
- 31 Kar Payı Dağıtım Politikası
- 32 Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 33 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
- 34 Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikte Özel Önem Taşıyan Olaylar
- 35 Risk Yönetimi Politikaları
- 36 Derecelendirme Kuruluşları Değerleme Bilgisi
- 37 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- 38 Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

I. SUNUŞ

Bankamızın Vizyonu

Birlikte Hareket Etmek: Müşterilerimizin ve takım arkadaşlarımızın her birini ayrı ayrı değerlendirmenin önemine inanıyoruz. Disiplinli ve tutkulu bir şekilde bir işi sonuna kadar götürmeye çaba harcıyoruz. Empati kurarak ve anlayış göstererek insanlarla birebir iletişim kurmaya gayret gösteriyoruz. Müşteriler, takım arkadaşlarımız ve hizmet verdiğimiz toplum için yaptığımız her şeyin sağlam bir iş temeli üzerine inşa edildiğine inanıyoruz.

Sorumluluk Sahibi Olmak: Dürüstlük ve disiplinli bir risk yönetim anlayışının işimizin temelini oluşturduğuna inanıyoruz. Kararlarımızın ve aldığımız aksiyonların insanların yaşamlarını etkilediğinin farkındayız. Verdiğimiz kararların açık, adil ve başarının paylaşıldığı bir temele dayanan, topluma katkı sağlayacak ve toplum içi sorumlulukları yerine getirecek şekilde olması gerektiğine inanıyoruz.

Çalışanların Gücünü Sahiplenmek: Çalışanlarımızın sahip oldukları potansiyelin tamamını keşfetmeleri için kendilerini destekliyoruz. Farklıkların Kurumumuzu güçlendirdiğinin farkındayız ve aramızdaki düşünce, tarz, kültür, etnik ve tecrübe anlamındaki farklılıklara değer veriyoruz.

Takımımıza Güvenmek: Kurum genelinde herkes birlikte hareket ettiğinde en iyi sonuçların elde edileceğine inanıyoruz. En iyi takımların karşılıklı güven, ortak sahiplenme ve sorumluluk temelinde oluşturulduğuna inanıyoruz. Bir bütün olarak hareket ediyoruz ve eğer birlikte çalışırsak, müşterilerimizin tüm ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayacağımıza inanıyoruz.

Bankamızın Misyonu

Müşterilerimizin finansal hayatlarını daha iyi bir konuma getirmeye yardımcı olmak.

Sorumlu Büyüme

- Herhangi bir mazeret olmaksızın piyasada büyümeli ve pazar payımızı genişletmeliyiz.
- Müşteri odaklı strateji ile büyümeliyiz.
- Risk Yönetimi Çerçevesine uygun bir şekilde büyümeliyiz.
- Sürdürülebilir bir şekilde büyümeliyiz.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın 2021 Dönemi Değerlendirmeleri ve Beklentileri

Bank of America, Türkiye'deki yetkin ve tecrübeli ekibi ile yatırım bankacılığı çalışmalarına istikrar ve kararlılıkla devam etmekte olup global müşteri portföyü ve küresel deneyimi sayesinde halka arzlar, blok satış işlemleri, refinansman, bono ihraçları, kredi ve yatırım danışmanlığı iş konularında faaliyet göstermektedir. Ayrıca, yurt dışı sendikasyon piyasası borçlanmalarında Koordinatör ve/veya Yetkilendirilmiş Lider düzenleyici sıfatı ile birçok işlemi başarı ile gerçekleştirmeye devam etmektedir.

Banka'nın yabancı yatırımcılar adına Borsa İstanbul'da gerçekleştirilen menkul kıymet aracılık alım-satım işlemlerindeki 2021 yılı ortalama piyasa payı %39.06 olarak gerçekleşmiş olup ortalama pazar payında yabancı kurumlar arasında yabancı yatırımcılar adına yapılan işlemlerde sektördeki lider konumunu korumuştur.

Bank of America olarak 2021 yılında, müşteri kitemize sunduğumuz tüm hizmet ve faaliyetlerde amacımız piyasada lider bir oyuncu olmak ve Türk finans ve bankacılık sektörüne global bir oyuncu olarak katkı sağlamaktır.

Tüm dünya ile birlikte Türkiye olarak daha önce tecrübe edilmemiş olağanüstü bir dönemden geçiyoruz. Küresel korona salgını hayatın işleyişini, yaşam tarzlarımızı ve çalışma modellerimizi etkiledi. Bu dönemde önceliğimiz başta çalışanlarımız olmak üzere toplum sağlığını korumak, müşterilerimize destek olmak ve ekonominin sağlıklı bir şekilde devam edebilmesi konusunda elimizden geldiğince destek olmaktır. Bu kapsamda önceliğimizi çalışanlarımızın ve toplumun sağlığını korumak ve ekonominin devamına destek vermek olarak belirledik. Salgınla mücadele kapsamında atılmış adımlar ve aşı uygulamaları çerçevesinde, ekonominin sürekliliği ve normal hayata dönüş hedefleri doğrultusunda, gerekli tüm tedbirleri almak suretiyle kontrollü bir şekilde Ekim ayı itibarıyla ofisten çalışmaya başlamış ancak vaka sayılarındaki artışa bağlı olarak Ocak 2022 itibarıyla hibrit çalışma modeline geçmiş bulunmaktayız. Bununla birlikte gerek salgının seyrini, gerekse yetkili kurumların belirlemiş olduğu kuralları yakından takip etmekteyiz. Olağanüstü bir durum karşısında herhangi bir aksaklık olmadan yeniden evden çalışma ve benzeri senaryolara hazır olarak mevcut operasyonlarımızı devam ettirmekteyiz.

Bankamız, güçlü teknolojik altyapısı yanında, güçlü likidite ve sermaye rasyoları sayesinde operasyonlarına herhangi bir aksama, erteleme ya da eksilme olmadan devam etmekte olup, önümüzdeki dönemde de piyasada aktif bir oyuncu olmaya devam edecektir.

Bank of America, bankacılık alanındaki sorumluluklarının yanı sıra toplumsal sorumluluklarının da bilincinde olarak sosyal sorumluluk çalışmalarına etkin bir şekilde devam etmektedir. Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV)'na vermiş olduğumuz destekle vakfın 18-25 yaş arası genç gönüllülerin probleme dayalı öğrenme ve tasarım odaklı düşünme becerilerini geliştirme hedefine katkı sağlamış olmaktan büyük bir memnuniyet duymaktayız. Vakıf bu programla, hayatın getirdiği sorunlara mantıksal ve

sistematik bir şekilde ve başkalarıyla işbirliği yaparak çözüm üretebilen gençlerin sayısını artırarak Türkiye'nin sürdürülebilir ekonomisine destek olmayı hedeflemektedir.

Bank of America olarak, İstanbul Modern Sanat Müzesi'nde Mayıs 2022'de açılacak olan kadın sanatçılar sergisini desteklemekteyiz. Sergi açılışı, Paris'teki Centre Pompidou ve New York'taki Whitney Müzesi gibi dünyanın en ünlü kültürel binalarından bazılarının arkasındaki ünlü mimar Renzo Piano tarafından tasarlanan yeni Müze kanadının açılışıyla aynı zamana denk gelecek olan sergide, müze koleksiyonunda yer alan ve "Kadın Sanatçılar Fonu" aracılığıyla sağlanan fonlarla elde edilen kadın sanatçıların eserlerine yer verilecektir. Sergi, kadınların Türk sanatına resim, heykel, çizim ve video gibi farklı mecralarda verdikleri katkıları tanıtmayı hedeflemektedir. Müşteri, paydaş ve çalışan katılımı için fırsatlar sağlayacak olan sergi sponsorluğunun yanı sıra, müzenin özverili çalışanları tarafından gösterinin temalarından ilham alınarak tasarlanmış ve gençlere sunulacak olan bir dizi atölye çalışmasının gerçekleştirilmesi de planlanmaktadır.

Ekonomik gelişimi ve büyümeyi sağlarken, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirlik konularında da son derece hassasiyet içerisinde olup, bu alanda gerçekleştirilen ulusal ve uluslararası tüm adımları yakından takip ediyoruz. Bank of America olarak, Yapı Kredi ile gerçekleştirdiğimiz 225 milyon euro tutarındaki, Sera gazı emisyon seviyelerinde iyileştirmeye yönelik performans kriterleri içeren sürdürülebilirlik bağlantılı repo işlemi de bu yolda attığımız önemli bir adım olmuştur.

Sunmayı hedeflediğimiz tüm yeni hizmet ve faaliyetlerde amacımız piyasada önemli bir oyuncu olmaktır. 2021 yılında çalışma ve değerlendirmelerimizi yoğunlaştırdığımız hizmet ve faaliyet alanlarının yanı sıra, 2022 yılında faaliyetlerimiz ile ilgili hedeflerimiz şu şekildedir:

Yılbaşından bu yana gözlemlediğimiz, gelişmekte olan piyasalara artan iştah ve bunun sermaye piyasalarına pozitif etkisi ile sermaye piyasalarında Türk şirketlerinin aktif olmasını bekliyoruz. Türk Lirası'nın geçmiş yıllardaki volatilitesi ve kırılma eğiliminin azalacağını, bunun da şirketler üzerindeki baskıyı azaltacağı için refansman ve yatırım bankacılığına ilişkin faaliyetlerimizde artış bekliyoruz. Kurumsal finansman danışmanlığı ve risk yönetimi hizmetleri faaliyetlerini de sıklıkla uygulamaya devam etmeyi planlıyoruz.

Bank of America olarak 2022 yılında, bir yandan müşterilerimize sunduğumuz ürün çeşitliliğini artırırken, diğer yandan hizmet verdiğimiz müşteri portföyünü genişletmeyi de hedeflemekteyiz. Müşteri kitlemize sunduğumuz tüm hizmet ve faaliyetlerde amacımız piyasada lider bir oyuncu olmak ve Türk finans ve bankacılık sektörüne global bir oyuncu olarak katkı sağlamaktır.

Küresel salgının yarattığı gelişmeleri yakından takip etmeye devam ediyoruz. İçinde bulunduğumuz bu zor günlerin üzerinden hep birlikte gerçekleştireceğimiz güçlü mücadele ve dayanışma ile üstesinden geleceğimize inanmaktayız.

Genel Müdür'ün 2021 Dönemi Değerlendirmeleri ve Beklentileri

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankamız toplam aktif büyüklüğü bir önceki yılın sonuna göre %125 oranında artarak 2.860.281 bin TL'ye ulaşmıştır. Bu tutarın %90'ı TCMB ve diğer bankalara yapılan plasmanlardan, %2'si Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar'dan, %7'si diğer Aktifler kaleminden oluşmaktadır. Diğer aktifler, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası ve Pay Piyasası için verilen nakdi teminatları, hizmet sözleşmeleri gelir tahakkuklarını ve diğer aktifleri içermektedir.

2020 yılı sonunda TCMB ve bankalar bakiyesi 1.166.758 bin TL iken, 31 Aralık 2021 tarihinde %121 oranında bir artış göstermiş ve 2.578.416 bin TL'ye ulaşmıştır. Bu tutarın tamamı kısa vadeli olup 1.881.738 bin TL'si [145 milyon USD karşılığı] hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır.

Aynı dönem içerisinde Banka'nın, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar portföyü 31 Aralık 2020 dönemine göre %118 oranında artış göstermiş ve 2020 yılsonunda 21.736 bin TL tutarında olan portföy büyüklüğü, 47.393 bin TL'ye ulaşmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 dönemi itibarıyla Konsolide Olmayan Sermaye Yeterlilik Oranı %64,73 olarak gerçekleşmiş olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %79,96'dır.

Banka bünyesinde gerçekleştirilmekte olan VIOP işlem aracılığı faaliyetleri kapsamında elde tutulan emanet kıymetler tutarı 31 Aralık 2021 tarihinde 582.323 bin TL olarak gerçekleşmiş olup, 31 Aralık 2020 tarihinde 479.508 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, temel olarak yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, pay piyasası ve paya dayalı türev araç ve diğer türev araçlara yönelik işlem aracılığı faaliyetlerinden elde edilen komisyon gelirleri Banka toplam gelirinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 dönemi itibarıyla vergi sonrası dönem karı 194.176 bin TL olup, 2020 yılı aynı dönemde net dönem karı 89.289 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, 2021 yılında net dönem karı bir önceki yıla kıyasla %117 oranında artmıştır.

2022 yılından beklentimiz, piyasalarda istikrar sağlanması, dalgalanmanın azalması, yabancı yatırımcıların yavaş yavaş da olsa tekrar Türkiye sermaye piyasalarına dönüşü, bütün bunların Türkiye sermaye piyasalarına pozitif yansımaları sonucu Türk finans ve bankacılık sektörünün daha da gelişmesi yönündedir. Bu beklentiye paralel olarak Bankamız, 2022 yılı faaliyetlerinin ve karlılığının olumlu yönde gelişeceğine inanmaktadır.

Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Göstergeler:

Özet Finansal bilgiler

(000 TL)	Aralık 2021
Nakit ve Nakit Benzerleri	2,578,416
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	47,393
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,517
Krediler (net)	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	18,151
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1,967
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19,081
Diğer Aktifler	193,756
Varlıklar Toplamı	2,860,281
Mevduat	-
Alınan Krediler	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	18,754
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-
Diğer Yükümlülükler	1,885,101
Karşılıklar	117,830
Cari Vergi Borcu	45,623
Özkaynaklar	792,973
Yükümlülükler Toplamı	2,860,281

(000 TL)	Aralık 2021
Faiz Gelirleri	98,049
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	274,666
Temettü Gelirleri	200
Ticari Kar/Zarar (net)	10,509
Diğer Faaliyet Gelirleri	104,626
Kredi Karşılıkları (-)	(24,118)
Personel Giderleri (-)	(111,160)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(83,231)
Net Faaliyet Kârı/Zararı	269,541
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi k/z	269,541
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	75,365
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net k/z	194,176

(%)	Aralık 2021
Sermaye Yeterlilik Oranı	64.73
Özkaynaklar/Aktifler Oranı	27.72
Kaldıraç oranı	29.42

Bilanço Dışı Yükümlülükler

(000 TL)	Aralık 2021
Gayrinakdi Krediler	-

Banka'nın Tarihsel Gelişimi

- 12 Şubat 1992 tarihinde Tat Yatırım Bankası Anonim Şirketi olarak kuruldu.
- Banka 7 Aralık 2006 tarihinde Merrill Lynch European Asset Holdings Inc. tarafından satın alındı.
- 1 Şubat 2007 tarihinde ünvanı Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirildi.
- 21 Haziran 2007 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından, Bankamız'ın Yatırım Danışmanlığı, Borsa Dışı Alım Satım Aracılığı, Halka Arza Aracılık, Portfoy Yöneticiliği, Menkul Kıymetlerin Geri Alma (Repo) veya Satma (Ters Repo) Taahhüdü İle Alım Satımı, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık faaliyetlerinde bulunması uygun görülmüş ve bu karar 11 Temmuz 2007 tarihinde tescil edilmiştir.
- 27 Temmuz 2007 tarihli BDDK kararı ile sermaye piyasası aracı kurumları ile acentelik sözleşmesi yaparak acentelik faaliyeti yürütmesine izin verilmiş ve Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ile acentelik tesis edilmiştir.
- Bank of America Corporation, 1 Ocak 2009 tarihi itibarı ile, Banka'nın % 99.99 payla ortağı olan Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in nihai ortağı Merrill Lynch & Co. Inc.'i satın almıştır. İşlemin gerçekleşmesi sonrasında Banka'nın direk hissedarlık yapısında bir değişiklik olmamıştır.
- 1 Ekim 2013 tarihinde, Merrill Lynch Group Inc. ve Merrill Lynch & Co. Inc.'in Banka'daki dolaylı paylarının %0'a düşmesi ve NB Holdings Corporation'ın %100, Merrill Lynch International Incorporated'ın %99,999998 ve Bank of America Global Holdings, S.a.r.l.'nin de % 89,0000028 oranında dolaylı pay edinmesi sonuçlarını doğuran, Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in Banka'daki doğrudan payının %99,999992'den %0'a düşmesine ve Bank of America Global Holdings, LP'nin Banka'da %99,999992 oranında doğrudan pay sahibi olmasına izin verilmiştir.
- BDDK tarafından 28 Eylül 2017 tarihli alınan karar doğrultusunda, Bankamızda dolaylı pay sahibi olan Bank of America Global Holdings S.a.r.l. ile Merrill Lynch Incorporated'ın dolaylı pay sahiplikleri %0'a düşmüş, BofaML Jersey Holdings Limited'in Banka'da 100% dolaylı pay sahibi olmasına izin verilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ"inin 17. Maddesinde 14 Ocak 2016 tarihinde yapmış olduğu ve yatırım ve kalkınma bankalarının hisse senedine ilişkin işlem aracılığı faaliyetinde bulunmalarına, halka açık olmayan bir aracı kurumun tüm faaliyet izinlerinin iptali için talepte bulunarak izin veren değişikliği çerçevesinde, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş'nin %100 sahip olduğu Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.("MLMD")'nin tüzel kişiliğinin sona ermesi suretiyle Banka tarafından devralınması işlemine yönelik olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("BDDK") ve SPK'na yapmış olduğumuz başvurular kapsamında devir çalışmalarına başlanmış ve gerek BDDK, gerek SPK, gerekse diğer ilgili yasal kurumlar tarafından izlenmesi gereken izin süreçlerinin ve sistemsel altyapı değişikliklerinin tamamlanmasını müteakip, 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Ticaret Sicil tarafından tescil edilmiş ve süreç başarıyla tamamlanmıştır.

- Banka'nın, %100 iştiraki olan Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'yi 26 Mayıs 2017 tarihinde birleşme sureti ile devralması ile konsolidasyona tabi ortaklığı kalmamıştır.
- Berkshire Hathaway Inc, Bank of America Corporation'daki payının 17 Temmuz 2019 tarihi itibari ile %10'luk sınırın üzerine çıkarak, Banka'da dolaylı nitelikli pay sahibi haline gelmiştir.
- Banka'nın bağlı bulunduğu Bank of America Corporation ortaklık yapısı içerisinde yer alan tüm şirket ve kuruluşlar nezdinde uygulamaya geçen tüzel kişi ticari unvan, işletme adı ve marka değişikliği kapsamında, Bankanın ticari işletme unvanının da değiştirilmesi söz konusu olmuştur. Ana sözleşme ilgili maddesine ilişkin değişikliğin onaylandığı 26 Ekim 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararının 30 Ekim 2020 tarihinde tescili ile ticaret unvanı "Bank of America Yatırım A.Ş."olarak değiştirilmiş olup, Bank of America Yatırım Bank A.Ş. olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

2021 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri

2021 yılı içerisinde Banka'nın ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

Ortaklık Yapısı, 2021 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

- 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibarı değerinde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL'dir.
 - 1 Ekim 2013 tarihinde, Merrill Lynch Group Inc. ve Merrill Lynch & Co. Inc.'in Banka'daki dolaylı paylarının %0'a düşmesi ve NB Holdings Corporation'ın %100, Merrill Lynch International Incorporated'ın %99,999998 ve Bank of America Global Holdings, S.a.r.l.'nin de % 89,0000028 oranında dolaylı pay edinmesi sonuçlarını doğuran, Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in Banka'daki doğrudan payının %99,999992'den %0'a düşmesine ve Bank of America Global Holdings, LP'nin Banka'da %99,999992 oranında doğrudan pay sahibi olmasına izin verilmiştir.
 - BDDK tarafından 28 Eylül 2017 tarihli alınan 7525 sayılı karar doğrultusunda, Bankamızda dolaylı pay sahibi olan Bank of America Global Holdings S.a.r.l. ile Merrill Lynch Incorporated'in dolaylı pay sahiplikleri %0'a düşmüş, BofaML Jersey Holdings Limited'in Bankamızdaki 100% dolaylı pay sahibi olmasına izin verilmiştir.
- Banka'nın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapısında cari hespa döneminde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiş olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

(000 TL)	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Hissedarların Adı				
Bank of America Global Holdings, LLC	49.999,996	99,999992	49.999,996	99,999992
Merrill Lynch International, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings I, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings II, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings III, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı karar ile verilen izin neticesinde ve 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

(000 TL)			Ödenmiş	Ödenmemiş
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Paylar	Paylar
Bank of America Global Holdings, LLC	49.999,996	%99,999992	49.999,996	-
BofaML Jersey Holdings Limited	49.999,996	%99,999992	49.999,996	-
NB Holdings Corporation	50.000	%100	50.000	-
Bank of America Corporation (*)	50.000	%100	50.000	-

(*) Berkshire Hathaway Inc.'nin Bank of America Corporation'daki payının, 17 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla %10'luk sınırın üzerine çıkması sebebiyle, Banka'da dolaylı nitelikli pay sahibi olmuştur.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Pay Bilgisi

2021 yılı sonu itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'nin ve Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

Banka'da imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Banka Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler

31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üyelerinin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri tahtında gerekli iş ve işlemleri yapabilmelerine izin verilmesine karar verilmiştir.

Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler

Banka'nın sadece bir merkez şubesi olup, 2021 yıl sonu itibarıyla çalışan sayısı 38'dir.

Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Bank of America Yatırım Bank A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınmış olan izin çerçevesinde yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir.

Banka, %100 iştiraki olan Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'yi ilgili yasal mercilerin onaylarının alınmasını müteakip 26 Mayıs 2017 tarihinde birleşme sureti ile devralmıştır. Banka birleşme ile paralel olarak Sermaye Piyasası Kurulundan 9 Mayıs 2017 tarihinde aldığı izin çerçevesinde, yurt içinde (i) pay, (ii) paya dayalı türev araç ve (iii) diğer türev araçlara yönelik işlem aracılığı faaliyetleri ile sınırlı saklama faaliyetinde bulunmaktadır. Ayrıca Banka'nın 1 Haziran 2021'den itibaren geçerli olacak şekilde (i) diğer menkul kıymetler, (ii) paya dayalı türev araçlar, (iii) pay endekslerine dayalı türev araçlar, (iv) diğer türev araçlara yönelik yurt dışında emir iletimine aracılık faaliyet izni bulunmaktadır.

Ayrıca sermaye piyasası düzenlemeleri kapsamında, aşağıda belirtilmekte olan yan hizmetlerin sunulmasına ilişkin olarak da Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirimde bulunulmuştur.

- (i) Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmeti
- (ii) Genel yatırım tavsiyesi
- (iii) Aracılık yüklenimi yürütülmesi ile ilgili hizmetler
- (iv) Finansman sağlanmasında aracılık hizmeti

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. olarak faaliyet gösterdiğimiz tüm bu alanlarda öncü bir kuruluş olmayı hedefliyoruz. Bu bilgi birikimimizi Türkiye'deki kurumsal yatırımcılar ile paylaşmak ve müşterilerimize önemli bir katma değer sağlamak sektördeki konumlanmamızda ve büyüme hedeflerimizi yerine getirmemizde en büyük kriteri teşkil etmektedir.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Sunmayı hedeflediğimiz tüm yeni hizmet ve faaliyetlerde amacımız piyasada önemli bir oyuncu olmaktır. 2021 ve öncesinde çalışma ve değerlendirmelerimizi yoğunlaştırdığımız hizmet ve faaliyetlerimize ilişkin araştırma ve geliştirme çalışmalarımız 2022 yılında da devam edecektir.

2022 yılında, bir yandan müşterilerimize sunduğumuz ürün çeşitliliğini artırırken, diğer yandan hizmet verdiğimiz firma sayısını ve dolayısıyla müşteri portföyünü genişletmeyi de hedeflemekteyiz.

Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlar

Banka'nın ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlar 10.362 Bin TL tutarında maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

II. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler

Banu Merve Başar Yönetim Kurulu Başkanı

Babson College İşletme Fakültesinden 1994 yılında mezun olan Banu Merve Başar kariyerine Smith Barney Inc., New York'da Finansal Analist olarak başlamıştır. 1997 yılında Bain Cuneoe E Associati firmasında Danışman olarak bir yıl çalıştıktan sonra İktisat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye Müdür olarak atanmıştır. 2001 yılında EFG İstanbul Menkul Değerler A.Ş.'de çalışmaya başlayan Başar burada son olarak Genel Müdür görevini 2010 yılına kadar sürdürmüş ve daha sonra Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'ye yine Genel Müdür olarak atanmıştır. Başar 14 Eylül 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.) Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, son olarak 5 Eylül 2016 tarihinde Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Canan Jale Uras Alpay Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1995 yılında Babson College İşletme ve Ekonomi fakültesinden Onur derecesiyle mezun olan Canan Jale Uras Alpay, kariyerine Global Menkul Değerler A.Ş.'de stajyer olarak başlamış ve sonrasında Alternatif Menkul Değerler A.Ş.'ye geçiş yapmıştır. 1998 yılında İktisat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de çalışmaya başlayan Uras Alpay, şirketin Türk Sermaye Piyasalarının önemli bir aktörü olarak konumlanmasında aktif rol oynamış ve Müdür olarak görev yapmıştır. 2001 yılında Oyak Yatırım'da çalışmaya başlayan Canan Jale Uras Alpay, kurumsal satış ve trading biriminin kurulmasında görev almıştır. 2005 yılında, ilerleyen yıllarda Burgan Bank tarafından satın alınan, EFG İstanbul Menkul Değerler A.Ş.'ye geçiş yapmış ve 11 sene boyunca burada görev yapmıştır. Halen kar amacı gütmeyen okul öncesi bir kurumun Başkanlığını ve Hazine Sorumluluğunu yürütmektedir. Sayın Uras Alpay, 16 Şubat 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.) Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır. Son olarak da 22 Şubat 2017 tarihinde Banka'ya Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Hüseyin Kelezoğlu Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Kelezoğlu 1990 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümünden mezun olduktan sonra sırasıyla 1992 yılında Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü ve 1993 yılında da Johns Hopkins Üniversitesi Ekonomi Bölümlerinde yüksek lisansını tamamlamıştır. Kariyerine 1995 yılında Ekinciler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Araştırma Uzmanı olarak başlayan Kelezoğlu, 1996 ile 2001 yılları arasında İktisat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Araştırma Müdürü olarak görev yapmıştır. 2001 yılında EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.'de çalışmaya başlayan Kelezoğlu, burada görevini Genel Müdür olarak sürdürmüştür. Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)'nin 4 Eylül 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Bankamıza Genel Müdür olarak atanarak görevine başlamıştır.

Tülay Sağlamöz İlkılıç **Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı**

Tülay Sağlamöz İlkılıç Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesinden 1996 yılında mezun olmuştur. 1996 – 1999 yılları arasında Dışbank'ta, daha sonra ise 1999-2000 yılları arasında Site Bank A.Ş.'de müfettiş olarak çalışan Tülay Sağlamöz İlkılıç, 2000 yılında Uyum Görevlisi olarak ABN AMRO'nun İstanbul ofisinde çalışmaya başlamıştır. Bu görevine 2006 yılının sonuna kadar devam ettikten sonra 2006 yılında bu defa Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'de Uyum Müdürü olarak çalışmaya başlamış, 2007 yılından 2017 yılına kadar ise Bankamızda Uyum Direktörü olarak görev almıştır. Tülay Sağlamöz İlkılıç 16 Ağustos 2018 tarihinde Bankamıza yönetim ve denetim kurulları ile ücretlendirme ve kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak atanmıştır.

Fahri Tankut Manav **Yönetim Kurulu Üyesi**

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesinden 1994 yılında mezun olan Manav, yüksek lisansını 1995 yılında Exeter Üniversitesi'nde tamamlamıştır. Kariyerine sırasıyla KoçBank A.Ş. ve Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'de dealer olarak başlayan Manav, daha sonra 1998 yılında Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'ye Portföy Yöneticisi olarak atanmıştır. 2000 – 2004 yılları arasında Calyon Bank Türk A.Ş.'de Müdür olarak görev yapan Manav, daha sonra Fortis Bank A.Ş. ve Standard Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. 'de kıdemli müdür olarak görev yapmıştır. 2007 yılında Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)'de Direktör ünvanıyla çalışmaya başlayan Manav, 28 Mart 2012 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanmış olup, 13 Eylül 2012 tarihinde Banka'ya Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Artun Alpüstün **Yönetim Kurulu Üyesi**

Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesinden 1996 yılında mezun olan Artun Alpüstün, kariyerine Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'de Finansal Analist olarak başlamıştır. 1999 yılında Denizbank'ta Uzman olarak bir yıl çalıştıktan sonra, ABN AMRO Finansal Kiralama A.Ş.'ye Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2003 yılında ABN AMRO Bank NV.'de çalışmaya başlayan Alpüstün, burada son olarak Kurumsal Bankacılık Birimi'nde Direktörlük görevini 2011 yılına kadar sürdürmüştür. 2011 yılında Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)'de Direktör ünvanıyla çalışmaya başlayan Alpüstün, 2015 yılında Türkiye Kurumsal Bankacılık Yönetici Direktörü, 31 Mart 2017 tarihinde de Banka'ya Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Müge Tarımcı **Genel Müdür Yardımcısı**

1996 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olan Tarımcı, meslek hayatına 1996 yılında Finansbank A.Ş.'de Mali Kontrol bölümünde Uzman olarak başlamıştır. 1998-2006 yılları arasında Deutsche Bank A.Ş. Finans bölümünde Müdür Yardımcısı ve Müdür pozisyonlarında çalışmıştır. 21 Aralık 2006 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)'de Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Tarımcı, 7 Haziran 2010 tarihi itibarı ile bu görevinden ayrılarak, Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Bu görevini 12 Ekim 2012 tarihine kadar sürdüren Tarımcı, bu tarihte Banka'ya Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Hakan Çağlar

Genel Müdür Yardımcısı

1992 Yılında Gazi Üniversitesi İstatistik Bölümünden mezun olan Hakan Çağlar, finans sektörüne 1995 yılında Takasbank A.Ş.'de başlamıştır. 1996 yılında ABN AMRO Yatırım Menkul Değer A.Ş.'de 7 yıl Operasyon biriminde çalıştıktan sonra, 2004 yılında Raymond James Menkul Değerler A.Ş.'de Operasyon biriminde görev almıştır. 2007 yılında Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)'de Operasyon Müdürü olarak göreve başlayan Çağlar, 7 Nisan 2017 tarihinde Banka'ya Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Mustafa Tiryaki

Genel Müdür Yardımcısı

1998 Yılında Bilkent Üniversitesi Bilgisayar ve Enformatik Muhendisliği Bölümünden mezun olan Mustafa Tiryaki, kariyerine 1998 yılında Tepum Bilgisayarda Yazılım Uzmanı olarak başlamıştır. 2002 yılında kadar Tepum Bilgisayarda Yazılım Müdürü olarak çalışmaya devam etmiştir. 2004- 2007 yılları arasında Intertech firmasında Proje Müdürü olarak görev yapmıştır. 2007 yılında Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)'de IT Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Tiryaki, 1 Nisan 2021 tarihinde Banka'ya Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Azize Kıcalı Temür

Mevzuat Uyum ve İç Kontrol – Müdür

Ankara Üniversitesi'nden Ekonomi lisans derecesine sahip olan Kıcalı Temür, 2010 yılında Galatasaray Üniversitesi'nden Finansal Ekonomi MA derecesini, 2015'de de London School of Economics'den Muhasebe ve Finans MSc derecesini almıştır. Meslek hayatında ING Bank, Yapı Kredi Bank, Credit Suisse, Borsa İstanbul ve MKK gibi kamu ve özel kuruluşlarda çalışmış olan Kıcalı Temür, 2020 yılında Banka bünyesine katılmıştır. Azize Kıcalı Temür'ün ayrıca CISI diploması ve CAMS sertifikaları mevcuttur.

Gürbüz Kıran

Risk Yönetimi – Müdür

Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Kıran, meslek hayatına 1997 yılında Finansbank A.Ş.'de Mali Kontrol bölümünde Uzman olarak başlamış, akabinde 2000 yılında FIBA International Financial Services Co. plc Dublin / IRLANDA'da Finansal Kontrolör olarak çalışmış ve ardından kariyerine 2007 yılına kadar T. Garanti Bankası A.Ş.'de Finansal Kontrol ve Planlama biriminde Hazine İşlemleri Yönetmeni olarak devam etmiştir. 2007 yılında Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.) bünyesine katılan Kıran, 2020 yılına kadar Finans müdürü olarak çalışmış, ve 1 Ekim 2020 tarihinde Banka'nın Risk Müdürü olarak atanmıştır. Kıran'ın, Boğaziçi Üniversitesi'nden Ekonomi ve Finans alanında, ve İstanbul Bilgi Üniversitesi'nden Muhasebe ve Denetim alanında Yüksek Lisans dereceleri, ve Kadir Has Üniversitesi'nden de Ekonomi alanında Doktora derecesi bulunmaktadır. Ayrıca Kıran, Boğaziçi ve Kadir Has Üniversite'lerinde yarı zamanlı öğretim görevlisi olarak, risk, yönetim ekonomisi, finansal piyasa ve ürünler ve finansal analiz konularında lisans ve lisans üstü seviyelerinde dersler vermektedir.

İsmail Hakkı Sözen
İç Denetim Müdürü

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1996 yılında mezun olmuştur. Çeşitli özel sektör bankalarında İç Denetim ve İç Kontrol alanlarında yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2006-2015 yılları arasında JP Morgan Chase Bank İstanbul Şubesi'nde İç Denetim Müdürlüğü görevini yaptıktan sonra 2015 Ekim ayında Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)'deki görevine başlamıştır.

Denetçilere İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Görevi	Seçildiği Genel Kurul Toplantı Tarihi	Görev Süresi	Vergi Kimlik No
PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Denetçi	31.03.2021	1 yıl	1460022405

Komiteler

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuş ve işlemekte olan bir kurumsal yönetim yapısına sahiptir. Bu kapsamda oluşturulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevlerine aşağıda yer verilmektedir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Bank of America Yatırım Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu tarafından, temel olarak aşağıdaki hususlarla ilgili izleme sorumluluklarını yerine getirmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olması amacıyla atanmıştır:

- Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasını ve doğruluğunu destekleyen muhasebe ve raporlama sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, yasalara uygunluk beyanının hazırlanmasının ve ifşa edilecek ilgili hususların izlenmesi
- Bağımsız Denetçi'nin nitelikleri, bağımsızlığı ve performansı ile Banka'yla olan ilişkilerinin izlenmesi
- Banka'nın İç Denetim fonksiyonunun etkinliğinin ve yeterliliğinin izlenmesi
- Banka'nın Mevzuat Uyum fonksiyonunun etkinliğinin ve yeterliliğinin izlenmesi
- Banka'nın İç Kontrol fonksiyonunun etkinliğinin ve yeterliliğinin izlenmesi
- Banka'nın Risk Yönetimi fonksiyonunun etkinliğinin ve yeterliliğinin izlenmesi
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılması, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi
- Bankacılık Kanunu kapsamında ana ortaklık niteliğindeki kuruluşlarda, konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesinin ve eşgüdümünün sağlanması
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecinin yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecininin oluşturulması

Denetim Komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında tesis edilen birimlerden ve bağımsız denetim şirketlerinden, görevlerini yerine getirmeleriyle ilgili olarak düzenli raporlar almak ve Banka'nın faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek konuları veya yasal mevzuat ve dahili prosedürlere uygun olmayan konuları, Yönetim Kurulu'na rapor etmekle sorumludur.

Yukarıdakilere ilave olarak, Denetim Komitesi, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemelerde ortaya konulan / konulacak olan sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi üyeleri aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Görevi
Tülay Sağlamöz İlkılıç	Denetim Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Üyesi
Canan Jale Uras Alpay	Denetim Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesinin temel amacı, Bank of America Yatırım Bank A.Ş.'nin kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, uyumunun iyileştirilmesi için çalışmak ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunmaktır. Kurumsal Yönetim Komitesinin belli başlı görevleri aşağıda sıralanmaktadır.

- Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumluluğu izlemek ve bu ilkelere ilişkin Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunmak.
- Banka'nın misyon ve vizyonunu belirleyerek üzere Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak
- Banka'nın misyon ve vizyonunun kamuya duyurulmasını sağlamak.
- Bankanın etik kurallarının belirlenip geliştirilmesi ve Banka genelinde kabulü için çalışmak.
- Çalışanların kurumsal değerler ve etik kurallara aykırı faaliyetleri ilgili Banka yetkililerine güvenli bir şekilde bildirebilmeleri için yeterli iletişim kanallarını oluşturmak ve çalışanları bu iletişim hatlarından haberdar etmek.
- Kuruluş bünyesindeki görevlerinin ya da Banka faaliyetlerinin bir sonucu olarak, üst yönetimin muhtemel çıkar çatışmalarını önlemek veya yönetmek için gerekli olan politikaların belirlenmesi amacıyla Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak.
- Banka tarafından uygulanan politikaların uygunluklarının izlenmesini ve olası sapmaların rapor edilmesini sağlayacak sistemleri oluşturmada yönetim kuruluna önerilerde bulunmak
- Politikaların yeterliliği ve uygunluğunun yılda en az bir kez ya da iş ortamı / faaliyet alanında önemli değişikliklerin ardından değerlendirmeye tabi tutulmasını ve gerekli olan durumlarda politikaların geliştirilmesini sağlamak.

- (i) Banka çalışanlarının görev ve sorumluluklarının belirlenmesine ve izlenmesi sürecine katkıda bulunmak ve tüm çalışanların nihai olarak yönetim kuruluna karşı sorumlu olduğuna dair Banka genelinde farkındalığı artırmak.
- (j) Nitelikli çalışanları Banka için daha uzun süreler çalışmalarına teşvik etmek için Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunmak ve buna göre gerekli tedbirleri almak.
- (k) Çalışan performansı ve ödüllendirme kriterlerini belirleme sürecine katkıda bulunmak ve çalışanlara mevcut performans ve ödüllendirme kriterleri duyurmak.
- (l) Risk yönetimi, iç denetim ve iç kontrol sistemlerine ilişkin üst yönetimin ve diğer çalışanların farkındalığını arttırmak
- (m) Banka'nın yapısı ve amaçları hakkında halka yeterli bilgi sunmak amacıyla Banka'nın web sayfasının kullanımını sağlamak
- (n) Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerinin ifasında yeterlilik ve bağımsızlık ilkelerini teşvik etmek.
- (o) Üst yönetimin yetkin, adaletli ve yasalar ile etik ilkelere uygun bir şekilde hareket edeceği ilkeleri teşvik etmek.
- (p) Kurumsal Yönetim ile ilgili diğer faaliyetler

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi
Tülay Sağlamöz İlkılıç	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Üyesi
Müge Tarımcı	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı
Hakan Çağlar	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı
Gürbüz Kıran	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - Risk Yönetiminden Sorumlu Müdür
Azize Kıcalı Temür	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Müdürü
İsmail Hakkı Sözen	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - İç Denetimden Sorumlu Müdür
Özgür Koch	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - İnsan Kaynaklarından Sorumlu Müdür
Mustafa Tiryaki	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi - Teknolojiden Sorumlu Direktör

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Banka Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen ve ücretlendirmeye ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in gerekli gördüğü şartlara Banka'nın uymasıyla ilgili olarak gözetimden ve ücretlendirme uygulamalarının Banka Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesinden sorumlu bir komitedir.

Ücretlendirme Komitesi üyeleri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi
Tülay Sağlamöz İlkılıç	Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Üyesi
Canan Jale Uras Alpay	Ücretlendirme Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu Üyesi

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi Bank of America Yatırım Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun alt komitesi olarak kurulmuş olup, belli başlı görevleri arasında:

- BofAYB ve Bank of America Corporation'ın bilanço, sermaye, likidite yönetimi ve stres testine ilişkin genel risk iştahına uygun olacak şekilde, BofAYB'nin bilançosuna, sermayesine, likidite yönetimine ve stres testi faaliyetlerine dair yönetim gözetimi sağlamak
- Bilanço büyüklüğünü, kompozisyonunu, planlarda olabilecek her türlü sapma da dâhil olmak üzere tahminleri izlemek
- Bankanın faaliyetlerinden veya yerel mevzuattaki değişikliklerden kaynaklanan fiili veya olası bilanço ve fonlama çıkarımlarını izlemek
- Acil durum fonlama planı ile bunun faaliyetlere olan etkisinin uygun bir şekilde izlenmesi
- Likidite stres testi sonuçlarını ve diğer stres testi sonuçlarını uygun bir şekilde izlemek
- BofAYB sermaye yeterliliğini izlemek
- Süreçlere ve acil durum fonlama planına yönelik değerlendirme, bilgilendirme ve tavsiyelerde bulunarak yönetim gözetimini sağlamak
- Komite'ye belli zamanlarda Yönetim Kurulu tarafından delege edilebilecek diğer görevleri yerine getirmek

yer almaktadır.

Komite sorumluluklarını yerel mevzuattan kaynaklanan gereklilikleri de dikkate alarak yerine getirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi
Hüseyin Kelezoğlu	Aktif Pasif Komitesi Başkanı – Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Özhan Bar	Aktif Pasif Komitesi Üyesi – SGMD ve Döviz Alım/Satım Birim Sorumlusu
Müge Tarımcı	Aktif Pasif Komitesi Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı
Gürbüz Kıran	Aktif Pasif Komitesi Üyesi -Risk Yönetiminden Sorumlu Müdür

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi Bank of America Yatırım Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun alt komitesi olarak kurulmuş olup, belli başlı görevleri arasında:

- Kendi yetkisindeki (76.000.000.-TL - yetmiş altı milyon Türk Lirası)¹ kredi tahsislerini onaylamak
- Kendisine delege edilmiş yetkiyi aşan kredi teklifleri konusunda Yönetim Kurulu'na görüş vermek ve onay için sunmak
- Delegasyonu kapsamındaki kredi risklerini banka politika ve prosedürlerine uyumlu olarak, doğru bir şekilde değerlendirilmek ve derecelendirilme sürecine tabi tutulup tutulmadığını gözden geçirmek

¹ Banka Yönetim kurulunun 22/12/2021 tarih ve 1061 sayılı kararınca önceki 56.000.000 Türk Lirası tutarındaki limit 76.000.000 Türk Lirası'na çıkarılmıştır.

- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, işleyiş kuralları, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, ve güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak

yer almaktadır.

Komite sorumluluklarını yerel mevzuattan kaynaklanan gereklilikleri de dikkate alarak yerine getirmektedir.

Kredi Komitesi üyeleri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi
Artun Alpüstün	Kredi Komitesi Başkanı –Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Kelezoğlu	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı – Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Fahri Tankut Manav	Kredi Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu Üyesi
Müge Tarımcı	Kredi Komitesi Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı
Hakan Çağlar	Kredi Komitesi Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı
Gürbüz Kıran	Kredi Komitesi Üyesi -Risk Yönetiminden Sorumlu Müdür

Stres Test Programı Komitesi

Stres Test Programı Komitesi, Bank of America Yatırım Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'nun alt komitesi olarak kurulmuş olup, Yönetim Kurulu adına Banka'nın temel model varsayımları, senaryo seçimleri ve stres testlerinin zayıf yönlerini tespit etmeye yönelik sorgulamalar olmak üzere, stres testine ilişkin müzakare sürecine dahil olarak, stres testine ilişkin varsayımların, yönetim aksiyonlarının, risk azaltıcı eylemlerin kredibilitesinin benzeri hususların stres testi sonuçlarına dayalı olarak sorgulanmasına ve bunun sonucunda bir uzlaşmaya varılmasına yönelik faaliyetlerde bulunur.

Stres Test Programı Komitesi Üyeleri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi
Hüseyin Kelezoğlu	Stres Test Programı Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu Üyesi
Artun Alpüstün	Stres Test Programı Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu Üyesi

Bilgi Sistemleri Komitesi

Bilgi Sistemleri Komitesi, “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” kapsamında, bilgi sistemleri için etkin bir BT yönetim süreci oluşturmak amacıyla kurulmuştur.

Bilgi Sistemleri Komitesinin görev tanımları ve çalışma esasları aşağıdaki gibidir:

- BS strateji planının doğru bir şekilde uygulanıp uygulanmadığını gözden geçirmek ve önemli BS yatırım kararlarını değerlendirmek

- BS yatırımlarını ve projelerini önceliklendirmek
- Devam eden BS projelerinin durumunu izlemek, projeler arasındaki kaynak çakışmalarını çözmek
- BS mimarisinin ve BS projelerinin mevzuata uygunluğunu sağlamak
- BS hizmetleri ile ilgili hizmet düzeylerinin uygunluğunu değerlendirmek
- Bilgi Güvenliği Politikasını gözden geçirmek
- BS süreçlerinin Bilgi Güvenliği Polikasına uygunluğu değerlendirmek
- İş ve bilgi sistemleri sürekliliğini etkileyen bir olayın olup olmadığını incelemek
- BS Komitesi, meydana gelen olaylarla ilgili tüm faktörleir göz önünde bulundurarak, Bilgi Sistemleri planına karar verir ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamaktan ve bir kriz durumu olduğunu bildirmekten sorumludur.

Bilgi Sistemleri Komitesi Üyeleri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi
Hüseyin Kelezoğlu	Bilgi Sistemleri Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Tiryaki	Bilgi Sistemleri Komitesi Başkan Yardımcısı - Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Sistemleri
Kamran Kadioğlu	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Bilgi Güvenliği Müdürü
Faruk Usta	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Bilgi Sürekliliği Sorumlusu
Mete Işık	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Dış Destek Sorumlusu
Artun Alpüstün	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Yönetim Kurulu Üyesi
Fahri Tankut Manav	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Yönetim Kurulu Üyesi
Özhan Bar	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi - SGMD ve Döviz Alım/Satım Birim Sorumlusu
Serdar Soyer	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Pay piyasası Direktörü
Müge Tarımcı	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı - Finans
Hakan Çağlar	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon
Azize Kıcalı Temür	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Müdürü

Hakkı Sözen	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi - İç Denetim Müdürü
Gürbüz Kıran	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Risk Müdürü
Özgür Koch	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – İnsan Kaynakları Müdürü
Deniz Dinler	Bilgi Sistemleri Komitesi Üyesi – Komite Sekreteryası

Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Paylaşım Komitesi, “Bankaların Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik” uyarınca kurulmuş olup, Bank of America Yatırım Bank A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen ve Yönetim Kurulu’na bağlı bir komitedir. Komite, banka sırrı ve müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşım ve haklarına ilişkin kapsam, şekil, usul ve esasları belirleyerek Yönetim Kurulu’na ve/veya diğer komitelere rapor etmektedir. Komite, ölçülülük ilkesini dikakte alarak müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımını koordine etmek ve gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu incelemek ve değerlendirerek bu değerlendirmeleri kayıt altına almakla sorumludur.

Bilgi Paylaşım Komitesi Üyeleri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Görevi
Hüseyin Kelezoğlu	Bilgi Paylaşım Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Üyesi
Fahri Tankut Manav	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu Üyesi
Azize Kıcalı Temür	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi – Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Müdürü
İsmail Hakkı Sözen	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi – İç Denetim Müdürü
Hakan Çağlar	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon
Müge Tarımcı	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı - Finans
Mustafa Tiryaki	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Sistemleri
Özgür Koch	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi – İnsan Kaynakları Müdürü
Gürbüz Kıran	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi – Risk Müdürü
Deniz Dinler	Bilgi Paylaşım Komitesi Üyesi – Komite Sekreteryası

Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı

Yönetim Kurulu

Banka Yönetim Kurulu, 2021 yılı içerisinde, Türk Ticaret Kanunu madde 390/4’ e uygun olarak 4’ü olağan olmak üzere muhtelif kereler toplanmış ve bu toplantılarda toplam 65 karar almıştır. Banka Yönetim Kurulu üyeleri mazeretleri olmadığı sürece, gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak etmişlerdir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi 2021 yılında 5 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi Canan Jale Uras Alpay ve Komite Başkanı Tülay Sağlamöz İlkılıç'tan müteşekkildir. İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri, Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Teknoloji Birim Yöneticisi ve bağımsız denetimden sorumlu firmanın temsilcileri her çeyrekte yapılan Denetim Komitesi Toplantılarına katılmışlardır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, 2021 hesap dönemine ilişkin olarak 10 Kasım 2021 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Sistemlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Risk Yönetiminden Sorumlu Müdür, İç Kontrol ve Uyum Müdürü, Denetim Müdürü ve İnsan Kaynaklarından Sorumlu Müdür katılımıyla toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi 2021 hesap dönemine ilişkin toplantısını, komite üyeleri Canan Jale Uras Alpay ve Tülay Sağlamöz İlkılıç'ın katılımıyla 19 Ocak 2022 tarihinde gerçekleştirmiştir.

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi 2021 yılı içerisinde Komite başkanı da dahil 4 adet üyenin katıldığı 12 toplantı gerçekleştirmiş ve toplam 12 adet karar almıştır.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi 2021 yılı içerisinde Komite başkanı da dahil 6 adet üyenin katıldığı 12 toplantı gerçekleştirmiş ve toplam 12 adet karar almıştır.

Stres Test Programı Komitesi

Stres Test Programı Komitesi 2021 yılı içerisinde, Banka'nın 2020 Yılı İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("ISEDES") kapsamında, Risk Yönetimi ve Finans temsilcileri ile birlikte 1 toplantı gerçekleştirmiş ve Banka'nın stres test senaryolarını ve yönetim aksiyonlarını değerlendirmiştir.

Bilgi Sistemleri Komitesi

Bilgi Sistemleri Komitesi 12 Nisan 2021 tarihinde kurulmuş olup, 2021 yılı içerisinde Komite başkanı da dahil 16 adet üyenin katıldığı 2 toplantı gerçekleştirmiş ve toplam 2 adet karar almıştır.

Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Paylaşım Komitesi, 22 Aralık 2021 tarihinde kurulmuş olup, yılda bir kez toplanmaktadır.

Genel Kurul Toplantıları

Bankamız tarafından 2021 yılı içerisinde 31 Mart 2021 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiş olup, bu toplantıda alınan kararlar faaliyet dönemi içerisinde yerine getirilmiştir.

Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankamız toplam aktif büyüklüğü bir önceki yılın sonuna göre %125 oranında artarak 2.860.281bin TL'ye ulaşmıştır. Bu tutarın %90'ı TCMB ve diğer bankalara yapılan plasmanlardan, %2'si Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar'dan, %7'si diğer Aktifler kaleminden oluşmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 dönemi itibarıyla vergi sonrası dönem karı 194.176 bin TL olup, 2020 yılı aynı dönemde net dönem karı 89.289 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız 2021 yılında net dönem karı bir önceki yıla kıyasla %117 oranında artmıştır.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bank of America Yatırım Bank A.Ş. çalışan sayısı 38'dir. Bir önceki yıla göre kıyaslama yapıldığında çalışan sayısında kayda değer bir değişiklik görülmemektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla çalışanlarımızın biri doktora, 32%'si yüksek lisans, 68%'si lisans derecesine sahiptir. Ayrıca ortalama yaş 43 ve ortalama tecrübe 22 yıldır.

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. bünyesindeki İnsan Kaynakları Bölümü genel olarak kurum içindeki iş birimlerini ve çalışanları destekleyen, yurtdışındaki iş birimleriyle İnsan Kaynakları koordinasyonunu sağlayan bölümdür. Bu çerçevede, işe alma, seçme, görevlendirme, istihdam şartları, ücretlendirme, eğitim, yükselme, performans değerlendirme, transferler ve işten çıkarma/fesih konularında belirlenen politika ve uygulamalar;

- Kurumun stratejik hedeflerini destekleyen,
- Etik değerlerimizi ve iç dengelerimizi dikkate alan,
- Faaliyet gösterdiğimiz piyasanın dinamiklerini hesaba katan,
- Çalışanların cezbedilmesini, kurumda kalmasını ve kuruma olan bağlılıklarını destekleyecek biçimde planlanmaktadır.

Kurum içindeki iş birimlerini ve çalışanlarımızı İnsan Kaynaklarını ilgilendiren konularda desteklerken başlıca amacımız, geçerli mevzuata uymak, fırsat eşitliğini gözetmek, çalışan ve hizmet standardımızı gerekliliklerin üstüne çıkartmaktır.

Performansa dayalı ödemeler nakit teşvik primi ve uzun dönemli prim şeklinde olabilmektedir. 2021 yılı içinde performansa dayalı primi hakeden çalışanlarımıza (36 kişi) 2022 yılı içerisinde toplam 27.617 bin TL nakit teşvik primi ödenecektir. Bu teşvik prim miktarlarının belirlenmesinde, çalışanlarımızın kendi performans ve katkıları ile beraber, görev yaptıkları bölümün ve nihayetinde kurumun performansı, çalışanlarımızın üstlendikleri sorumluluklar, sahip oldukları yetkiler, aldıkları riskler ve alınan risklerin vadesi de göz önünde bulundurulmuş, finansal sonuçlar kadar finansal olmayan sonuçlar da değerlendirmeye alınarak teşvik ödemelerinin kurumsal değerlerimize olumlu yönde katkı sağlayacak biçimde olması amaçlanmıştır. Destek Bölümlerinde görev yapan çalışanlarımızın teşvik ödemelerinin kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olmasına özellikle dikkat edilmiştir.

2 Ocak 2012 tarihinden itibaren İnsan Kaynakları politikaları ve uygulamaları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği çerçevesinde kurulan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Ücretlendirme Komitesi tarafından kurgulanacak ve denetlenmeye başlamıştır. Bu çerçevede gerçekleştirilen Ücretlendirme Komitesi Toplantısı'nda mevcut ücretlendirme uygulamalarının başarı ile gerçekleştirildiği ve şu aşamada herhangi bir değişikliğe gerek görülmediği bildirilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Müdürlerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde nakit ve nakit benzeri sağlanan faydalar toplamı 48.212 bin TL olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

Şirket'in ödenek veya harcırah politikası bulunmamakta olup yönetim organı ve üst düzey yöneticilere ait yolculuk, konaklama ve temsil giderleri Şirket bünyesinden karşılanmaktadır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

2021 yılı içerisinde, Banka dahil olduğu risk grubu ile para piyasası işlemleri, sermaye piyasası ve vadeli döviz alım/satım işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu işlemlere ilave olarak genel tanıtım ve danışmanlık hizmetleri vermiş ve imzalanmış hizmet anlaşması çerçevesinde hizmet geliri elde etmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 199. Maddesi Kapsamında Hazırlanan Bağlı Şirketler Raporu Sonucu

Banka'nın doğrudan hakim şirketi olan Bank of America Global Holding, LLC ve onun diğer ilişkili bağlı şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Banka'nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem yer almamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılmış gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Banka'nın hakim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka'nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

Hakim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına 1 Ocak-31 Aralık 2021 hesap dönemine ait Bağlı Şirketler Raporunda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka'nın zararı bulunmamaktadır. Banka'nın hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

Destek Hizmetlerine İlişkin Bilgileri

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında Bankamız tarafından alınmakta olan destek hizmetleri şu şekildedir:

- Citibank A.Ş.'den alınmakta olan bankacılık faaliyetlerine ilişkin takas hizmetlerinin verilmesi
- Bank of America N.A.'dan alınmakta olan Veritabanı, Sunucu, Ağ Yönetimi, Sızma Testi ve Borsa Bağlantı Yazılım Bakım ve Geliştirme Hizmeti
- BIS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hiz. ve Tic. A.Ş. alınmakta olan Temel bankacılık, EFT/EMKT yazılım, bakım ve geliştirme ve Uygulama Destek Danışmanlık Hizmeti
- Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmakta olan acil durum merkezi sağlanması hizmeti
- Bank of America N.A.'dan alınan bordrolama hizmetleri
- Randstad Work Solutions İstihdam ve İnsan Kaynakları Ltd. Şti.'den alınan istihdam ve bordrolama hizmeti
- Securitas Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den alınan özel güvenlik hizmeti
- Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.'den alınan basılı doküman saklanması hizmeti

Destek Hizmeti alınan kuruluşlara ilişkin faaliyetler, gerek Bankamız İç Denetim Birimi gerekse bağımsız denetim firması tarafından denetlenmektedir. Destek Hizmeti kuruluşlarında yapılan denetimler Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

Bankanın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın ilgili hesap döneminde Kamu Menfaatine Yararlı Vakıflara yapmış olduğu yardım bulunmamaktadır.

III. FİNANSAL BİLGİLER ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2021 faaliyet yılına ilişkin finansal tabloların ve faaliyet raporunun denetimi konusunda görev yapmak üzere PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PwC) denetçi olarak atanmış ve ilgili dönem içerisinde denetimlerini gerçekleştirmiştir. 1 Ocak -31 Aralık 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar ve Bağımsız denetçi raporu ekte yer almaktadır.

Ayrıca Şirketin faaliyetleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. Maddeleri doğrultusunda özel denetim gerçekleştirilmemiştir.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetler

Denetim Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu mevzuatı uyarınca, yönetim kurulu adına Banka'nın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmekle sorumludur. Bu kapsamda, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Birimleri Banka organizasyon yapısı içinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuş olmakla birlikte Yönetim Kuruluna karşı sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirmektedir.

2021 yılı içerisinde Denetim Komitesi beş defa toplanmış olup, İç Sistemlere ilişkin Birimler ile diğer destek birimlerinin gerçekleştirdikleri faaliyetler bu toplantılarda düzenli olarak raporlanmış ve yapılan değerlendirmeler neticesinde Bankanın İç Sistemlerinin planlandığı gibi işlediği ve finansal raporlamaya yönelik iç kontrollerin etkin olarak çalıştığı sonucuna ulaşılmıştır.

Denetim Komitesine bağlı birimlerin faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:

Mevzuat Uyum ve İç Kontrol

Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Birimi, Banka'ya ait tüm birimlerinde, Yönetim Kurulu'nun gözetiminde ve Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Birimi Yöneticisi'nin nihai sorumluluk ve yönetiminde çalışmalar yapar. Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Birimi'nin temel hedefleri, Banka'nın ve bağlı ortaklığının faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesinin sağlanması, Banka'nın varlıklarının korunması ve aynı zamanda muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanmasıdır.

Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Birimi, Yıllık Gözetim Programı oluşturarak bu program kapsamında belirlenen faaliyetlerin düzenli aralıklarla kontrol edilmesi ve bu kontroller sonucunda tespit edilen aksaklıkların üst yönetime raporlanarak en kısa sürede giderilmesi hedeflenir. Banka tarafından aksiyon planları alınarak aksaklıklar giderilene kadar sürecin takibi İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Ayrıca, Bankanın operasyonel faaliyetlerini gerçekleştiren personel tarafından gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetleri de Mevzuat Uyum ve İç Kontrol Birimine raporlanarak sonuçları takip edilir.

İç Denetim

Banka'nın İç Denetim Birimi, Bankacılık Kanunu ve BDDK'nın diğer ilgili düzenlemelerinde belirtilen hususlara uygun olarak, banka ve bağlı ortaklığında etkili bir iç denetim süreci oluşturmak amacıyla faaliyet gösterir. İç Denetim Birimi, Banka Yönetim Kurulu'ndan aldığı talimatlar doğrultusunda iç kontrol ortamını değerlendirir ve bankacılık düzenlemeleri, prensipleri ile prosedürlerine uyumu denetler.

İç Denetim Birim faaliyetlerini denetim faaliyetlerine yönelik çalışma usul ve esasları ile iç denetim planları çerçevesinde yürütür.

Yıllık olarak hazırlanan denetim planı Denetim Komitesi'nin onayına sunulur. Denetim Komitesi tarafından onaylanan Yıllık Denetim Planı, Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer. Gerekli hallerde, İç Denetim Birimi, ilgili kademelerden onay alarak, planda güncelleme yapabilir.

İç Denetim Birimi, yürütülen her denetim çalışması sonunda bir denetim raporu hazırlar. Raporla yer verilen hususlara ilişkin iş sahiplerinin görüşleri alınır, aksiyon planları tanımlanır ve gerekli aksiyonlar tamamlanana kadar takip edilir.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Birimi, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri olmak üzere, tabi olduğu ilgili yönetmelik ve tebliğler çerçevesinde ve Yönetim Kurulu'nun talimatı ile Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik politikaları ve uygulama usullerini belirler, limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlar. Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddelerinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ilgili yönetmelik ve tebliğlerinde ifade bulan uygun ve yeterli risk yönetim sisteminin oluşturulması amacıyla çalışır.

Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. sektör ortalamasına göre yüksek bir sermaye yeterliliğine sahip bulunmaktadır.

Likit bir bilançoya sahip olan Banka'da, aktiflerin çok önemli bir çoğunluğunu Merkez Bankası ve Bankalar kalemi oluştururken, pasif rakamının çoğunu özkaynaklar, karşılıklar ve diğer yükümlülükler oluşturmaktadır. Bankamız konsolide olmayan net dönem karı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 194.176 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın mevcut finansal yapısı ilgili dönem için yeterli olup finansal yapıyı değiştirme planı bulunmamaktadır. Ayrıca Banka sermayesi karşılıksız olmayıp, borca batık bir durumu bulunmamaktadır.

Kar Payı Dağıtım Politikası

31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar kapsamında, Banka'nın Yönetim Kurulu üyeleri ve Banka ortaklarına dağıtılmayıp, gerekli yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan tutar olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmıştır.

Banka mevcut sermaye yapısını daha da güçlendirmek amacıyla, 2021 yılına ilişkin hissedarlara herhangi bir dağıtım yapmamaya karar vermiştir.

Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte herhangi bir dava bulunmamaktadır.

Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2021 yılı içerisinde, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından gerçekleştirilen disiplin soruşturması sonucunda 30/06/2021 tarihli yazı ile Banka'ya tebliğ edilmiş bir kınama cezası ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Seri:V, No:65 sayılı Tebliğ'in 24 üncü maddesi ve Seri:V, No:68 sayılı Tebliğ'in 4 ve 5 inci maddelerine aykırı uygulamalar nedeniyle 09/12/2021 tarihli yazı ile Banka'ya tebliğ edilmiş 2.347.876 TL tutarında bir idari para cezası bulunmaktadır. Söz konusu idari para cezası kapsamında 10/01/2022 tarihinde erken ödeme indiriminden faydalanılmış ve 1.760.907 TL ödeme yapılmıştır.

Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikte Özel Önem Taşıyan Olaylar

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan bir olay gerçekleşmemiştir.

Risk Yönetimi Politikaları

Risk yönetimi, Banka'nın karlılığını olumsuz yönde etkileyebilecek risk faktörlerinin belirlenmesi, ölçülmesi ve en alt düzeye indirilmesi sürecidir. Bu çerçevede Bank of America Yatırım Bank A.Ş.'yi riske maruz bırakan tüm faaliyetlerin izleme süreçlerini oluşturmak ve sürdürmek, Risk Yönetimi Biriminin önemli bir faaliyet koludur.

Risk Yönetimi Birimi, Banka'nın diğer departmanlarından bağımsız olup, Yönetim Kurulu'na direkt bağlıdır. Risk Yönetimi Birimi, Denetim Komitesi ve Aktif Pasif Komitesinin üyeleri arasındadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi politikalarına göre Banka'nın riskleri tanımlanır, ölçülür, kontrol edilir ve azaltılır. Bu politikalar, BDDK'nın yayınlamış olduğu Yönetmelik ve İyi Uygulama Rehberlerine uygun olarak hazırlanmış olup, periyodik olarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir. İlgili risk yönetimi politikaları Bank of America'nın global prosedürlerindeki temel esasları da baz almakta olup, genel hatları ile risk yönetimi ve uygulama şartlarına değinmektedir.

Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Likidite Riski, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, Stratejik Risk, Uyum Riski, İtibar Riski ve Yoğunlaşma Riski değerlendirilerek, ilgili riskler için risk faktörleri, ölçümleme sonuçları ile stress test sonuçları Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne raporlanır.

İSEDES süreci, Bank of America Yatırım Bank A.Ş. için yapılan kapsamlı sermaye planlaması çalışmasıdır. Bu süreç, yönetim organlarına ve yönetime BofAYB'ye uygun

şekilde sermaye sağlanması ve BofAYB bilançosunun uygun biçimde kullanılması konusunda rehberlik sunmaktadır. Riskler üzerinde düzenli aralıklarla stres testleri yapılarak doğabilecek potansiyel zararlar hesaplanır. Bu tutarların sermaye yeterlilik oranları üzerindeki etkisi de Finans Birimi tarafından hesaplanır. Çıkan sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Komitesinde ve çeyreklik dönemler halinde Denetim Komitesi'ne sunulur. ISEDES kapsamında aşırı stres dönemlerinde alınacak aksiyon planları hazırlanır.

Piyasa Riski Yönetimi, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Bankaca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur risklerini ölçme ve raporlama faaliyetlerini içerir. Sermaye yükümlülüğüne konu piyasa riski hesaplamasında, standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskinin Yönetimi çerçevesinde, aşağıdaki faaliyetlere yer verilmektedir:

- Piyasa riski limit kullanımlarının günlük olarak takip edilmesi ve raporlanması
- Stres testlerinin periyodik olarak gerçekleştirilmesi
- APKO ve Denetim komitesi toplantılarında piyasa riski limit kullanımlarının ve stres testi sonuçlarının sunulması,
- BDDK tarafından yayımlanan mevzuat ve yönetmeliklerin takip edilmesi

Riski Yönetimi Birimi, piyasa risk limitlerini en az yıllık bazda incelemekte ve sermaye tabanının iş faaliyetlerini desteklemeye yetecek kadar sağlam kalacağı şekilde teklifte bulunmaktadır. Yönetim Kurulu, risk limitlerini onaylama veya reddetme hakkına sahiptir. Yönetim Kurulu limitleri senede en az bir kere gözden geçirir.

Banka kur riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar, bilanço içi uzun pozisyonlar ve/veya türev işlemleri ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla, gerekli risk yönetim sistemleri Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis edilmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmektedir.

Kredi riski, Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde, Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Banka, kredi politikası gereği, firmaların derecelendirilmesi, kredi limitleri ve teminatlandırma süreçleri birlikte dikkate alınmakta ve maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir. Banka'nın kredi riski doğuran döviz işlemleri, para piyasası işlemleri ve kurumsal kredileri ve işlem aracılığı yapılan müşterileri için yetkisi dahilinde Kredi Komitesi ve bunu aşan tutarlarda ise Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir. Bahsi geçen konular, Risk Yönetimi birimi tarafından ölçülmekte, raporlanmakta ve yönetilmektedir.

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir.

Operasyonel Risk Yönetimi, yetersiz veya sorunlu iş süreçleri, personel ve sistemlerden veya dış etkenlerden kaynaklanan kayıplar olması riskini izleme, yönetme ve raporlama faaliyetlerini içerir.

Likidite Riski Yönetimi, Banka'nın ekonomik koşullar altında mevcut faaliyetlerini sürdürürken gerçekleşebilecek, beklenen veya beklenmedik nakit akışı ve teminat ihtiyaçlarını karşılayamama olasılığına karşılık, varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğan riskleri takip etme ve raporlama faaliyetlerini kapsar. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi, Banka'nın likidite gereksinimlerini olağan iş koşulları ile stresli koşullar altında sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka likidite riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim araçlarını Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir.

Derecelendirme Kuruluşları Değerleme Bilgisi

2021 yılı içerisinde derecelendirme kuruluşları tarafından derecelendirme yapılmamıştır.

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Mali Tablolar Özet Bilgiler

Aktif Kalemler (000 TL)	2021	2020	2019	2018	2017
Nakit ve Nakit Benzerleri	2,578,416	1,166,758	239,906	291,658	198,513
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	47,393	21,736	271,409	51,164	124,816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,517	1,517	1,517	1,517	1,342
Krediler (net)	-	-	29,989	26,603	19,037
Finansal Kiralama Alacakları (net)	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (net)	18,151	16,404	11,169	3,709	881
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1,967	1,450	1,944	2,178	1,476
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19,081	7,510	7,101	8,299	5,876
Diğer Aktifler	193,756	56,953	29,907	94,227	66,399
Varlıklar Toplamı	2,860,281	1,272,328	592,942	479,355	418,340

Pasif Kalemler (000 TL)	2021	2020	2019	2018	2017
Mevduat	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	29,811	26,400	18,929
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	18,754	14,234	7,529	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	70,072
Diğer Yükümlülükler	1,885,101	587,977	445	442	12,282
Karşılıklar	117,830	51,945	35,806	39,593	29,452
Cari Vergi Borcu	45,623	18,922	9,287	12,229	10,401
Özkaynaklar	792,973	599,250	510,064	400,691	277,204
Yükümlülükler Toplamı	2,860,281	1,272,328	592,942	479,355	418,340

Gelir ve Gider Kalemleri (000 TL)	2021	2020	2019	2018	2017
Faiz Gelirleri	98,501	47,993	75,782	56,500	28,474
Faiz Giderleri (-)	(452)	(1,179)	(2,474)	(7,919)	(8,527)
Net Faiz Geliri	98,049	46,814	73,308	48,581	19,947
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	274,666	139,484	111,094	176,137	103,568
Personel Giderleri (-)	(111,160)	(67,338)	(64,380)	(66,125)	(51,075)
Temettü Gelirleri	200	89	69	151	-
Ticari Kar/Zarar (net)	10,509	2,023	7,226	(10,297)	(3,817)
Diğer Faaliyet Gelirleri	104,626	84,133	71,462	72,088	57,246
Kredi Karşılıkları (-)	(24,118)	(12,951)	(1,796)	(1,265)	(338)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(83,231)	(72,296)	(55,407)	(59,171)	(35,465)
Net Faaliyet Kârı/Zararı	269,541	119,958	141,576	160,099	90,066
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi k/z	269,541	119,958	141,576	160,099	90,066
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	75,365	30,669	32,129	36,567	18,035
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net k/z	194,176	89,289	109,447	123,532	72,031
Net Dönem Kar ve Zararı	194,176	89,289	109,447	123,532	72,031

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



Bağımsız Denetçi Raporu

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Bank of America Yatırım Bank A.Ş. ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
<p>Hasılatın Muhasebeleştirilmesi</p> <p>Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "hasılat" olarak muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 441.817 bin TL tutarında gelirleri bulunmaktadır. Banka'nın başlıca hasılat elde ettiği gelir unsurları faiz gelirleri ve aracılık komisyonlarından oluşmaktadır. Hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlar ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm IV. ve V. dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Banka operasyonlarının niteliği gereği, hasılat tutarının belirlenmesi sürecinde dikkate alınan işlem sayısının fazla olması ve hasılatın hesaplanmasında farklı yöntem ve parametreler kullanılması nedeniyle hasılatın muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığımız denetim prosedürleri çerçevesinde hasılatın kaydedilmesine ilişkin Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğunu değerlendirdik. Ayrıca, Banka'nın hasılat sürecini, yönetimin hasılatın ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin uygulamakta olduğu iç kontrollerin tasarımını, uygulanmasını ve işleyiş etkinliğini bilgi sistemleri uzmanları ile beraber değerlendirdik.</p> <p>Hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden, işlem bazında alınan destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırarak işlem bazında gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini test ettik. Faiz gelirleri ve aracılık komisyon gelirleri için analitik maddi doğrulama prosedürleri gerçekleştirdik.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.



- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.


Zeynep Uras, SMMM.
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2022

**BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi: BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON OFİS BLOĞU 11. KAT 34394
LEVENT/İSTANBUL
Bankanın Telefon Numaraları: (0212) 319 95 00
Bankanın Fax Numaraları: (0212) 319 95 11
Bankanın İnternet Sayfası Adresi: www.mlyb.com.tr
İrtibat İçin Elektronik posta adresi: dg.ml_bank_muhaberat@bofa.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA ’NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA ’NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, “Türkiye Muhasebe Standartları”, “Türkiye Finansal Raporlama Standartları”, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

17 Şubat 2022


Banu Merve Başar
Yönetim Kurulu Başkanı


Hüseyin Keleşoğlu
Genel Müdür


Müge Tarımcı
Finanstan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Zehra Çukuryayla
Finans Müdürü


Tülay Sağlamöz İlkılıç
Denetim Komitesi Başkanı


Canan Jale Uras Alpaz
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Zehra Çukuryayla/Finans Müdürü

Tel No :(0212) 319 96 23 **Fax No :**(0212) 319 95 11

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl... içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3-5
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	6-7
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	9
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	11-12
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	13
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15-16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16-17
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21-22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22-23
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-26
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34-41
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41-42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42-45
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	45-46
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	46-49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	50-52
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53-70
X.	Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	70

BESİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Konsolide olmayan bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-78
II.	Konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-82
III.	Konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-84
IV.	Konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-89
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	89
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	89-90
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	90-92

ALTINCI BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi,

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin Tat Yatırım Bankası A.Ş. olarak kurulmasına 7 Ağustos 1991 tarih ve 1991/2066 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 15 Ekim 1991 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 6 Şubat 1992 tarihinde tescil edilmiş ve “Ana Sözleşme” 12 Şubat 1992 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır ve yatırım bankası statüsündedir. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi bulunmamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (“BDDK”) 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ile Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin sermayesinin %99,999 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 1 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin unvanı, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nin “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”inin 17. Maddesinde 14 Ocak 2016 tarihinde yapmış olduğu ve yatırım ve kalkınma bankalarının hisse senedine ilişkin işlem aracılığı faaliyetinde bulunmalarına, halka açık olmayan bir aracı kurumun tüm faaliyet izinlerinin iptali için talepte bulunarak izin veren değişikliği çerçevesinde, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin %100 sahip olduğu Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. (“MLMD”)’nin tüzel kişiliğın sona ermesi suretiyle, 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Banka tarafından devralınarak birleşmiş ve Ticaret Sicil tarafından birleşme tescil edilmiştir.

Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin bağlı bulunduğu Bank of America Corporation ortaklık yapısı içerisinde yer alan tüm şirket ve kuruluşlar nezdinde uygulamaya geçen tüzel kişi ticari unvan, işletme adı ve marka değişikliği kapsamında, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'nin ticari işletme unvanının da değiştirilmesi söz konusu olmuştur. Ana sözleşme ilgili maddesine ilişkin değişikliğin onaylandığı 26 Ekim 2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararının 30 Ekim 2020 tarihinde tescili ile ticaret unvanı “Bank of America Yatırım Bank A.Ş.” olarak değiştirilmiş olup, Bank of America Yatırım Bank A.Ş. (“Banka”) olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL'dir.

Hissedarların Adı	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Bank of America Global Holdings, LLC	49.999.996	99,999992	49.999.996	99,999992
Merrill Lynch International, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings I, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings II, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002
Merrill Lynch Group Holdings III, LLC	0,001	0,000002	0,001	0,000002

BDDK'nın 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı kararı ile Bank of America Global Holdings S.a.r.l. ile Merrill Lynch Incorporated'ın Banka'daki dolaylı payları %0'a düşmüş, BofaML Jersey Holdings Limited'in Banka'da 100% dolaylı pay sahibi olmasına izin verilmiştir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Unvanı	Yöneticinin Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Tecrübe (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Banu Merve Başar	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans (Babson College, Finance/Investments and International Business)	27
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	Canan Jale Uras Alpay	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans (Babson College, Business Administration)	24
	Fahri Tankut Manav	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (İstanbul Üniversitesi, Ekonomi) Yüksek Lisans (Exeter University, Master of Arts in Finance)	26
	Artun Alpüstün	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans (Bilkent Üniversitesi, İşletme)	24
	Hüseyin Kelezoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	26
	Tülay İlkılıç Sağlamöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans (Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü)	25
Genel Müdür	Hüseyin Kelezoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Lisans (ODTÜ, Ekonomi) Yüksek Lisans (Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics)	26
Genel Müdür Yardımcısı	Müge Tarımcı	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (ODTÜ, Ekonomi)	25
	Hakan Çağlar	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (Gazi Üniversitesi, İstatistik)	27
	Mustafa Tiryaki	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans (Bilkent Üniversitesi, Bilgisayar Mühendisliği)	23

Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı karar ile verilen izin neticesinde ve 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş İş Paylar
Bank of America Global Holdings, LLC	49.999,996	%99,999992	49.999,996	-
BofaML Jersey Holdings Limited	49.999,996	%99,999992	49.999,996	-
NB Holdings Corporation	50.000	%100	50.000	-
Bank of America Corporation (*)	50.000	%100	50.000	-

(*) Berkshire Hathaway Inc.'nin Bank of America Corporation'daki payının, 17 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla %10'luk sınırdan üzerine çıkması sebebiyle, Banka'da dolaylı nitelikli pay sahibi olmuştur.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka aşağıda belirtilen konular dahil olmak; fakat hiçbir şekilde bunlarla sınırlı kalmamak üzere, gerekli makamların izniyle, her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma bankacılığı yapmak amacıyla kurulmuştur.

- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.
- Ticari mümessillik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.
- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.
- Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektuplarını ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacaklarının satın alınmasını factoring, forfaiting ve inşaatın, inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını sağlamak.

Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde bankanın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa, sükna, gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.

- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri
 - Tasarruflu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasasında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brokerlik faaliyetleri yürütmek.
 - Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek.
 - Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.
- Menkul Kıymetlerde Alım-Satım Taahhüdü ile Aracılık (Underwriting); hisse senedi, tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek (Underwriting ve Subunderwriting), ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.
- Menkul Kıymet Alım-Satım Faaliyetleri
 - Alım/Satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektöründe ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.
 - Alım/Satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü, yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde portföyüne almak.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (Devamı)

- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri
 - Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüslerine, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak.
 - Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer herhangi tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek.
 - İlgili mevzuat çerçevesinde kendi yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak, yaymak ve yönetmek.
 - Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.
- Şirketlere Danışmanlık Hizmetleri
 - Özel ve Kamu Sektörü Şirketlerine finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak.
 - Kamu İktisadi Teşebbüsleri'nin özelleştirilmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak.
- Demirbaş Kiralanması
 - Türkiye Cumhuriyeti kanunlarının izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak.
- Finansal Kiralama
 - Sınıraşırı olanlar da dahil olmak üzere finansal kiralama işlemleri yapmak.
- Proje Finansmanı ve Diğer Finansman İşlemleri; Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerinde yöneticilik de dahil olmak üzere müşterilerine her türlü finansman paketi temininde, ücret karşılığı, ajan veya danışman olarak hizmet vermek.
- Özel Şirketlerce Çıkarılan Menkul Kıymetlere Teminat Sağlanması; Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse senetleri için ödeme teminatı sağlamak.

Yukarıda belirtilen amaçları gerçekleştirmek için banka şu faaliyetleri yürütebilir:

- (a) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından, bankalararası para piyasalarından, bankalardan ve finans kuruluşlarından, genel esaslar dahilinde, Türk Parası ve döviz cinsinden her türlü para işlemi gerçekleştirmek ve aracı ve piyasa oluşturucu işlevlerini yerine getirmek amacıyla yatırımcı ve aracı olarak faaliyet göstermek.
- (b) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli yasal izinler alınarak Türk Parası ve döviz cinsinden banka bonosu, tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kar-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım-satım ve sair işlemlerde bulunmak.
- (c) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı mevduat hariç her türlü borçlanmaya girişmek.
- (d) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari evrak ve kıymetli evrak dahil olmak üzere her türlü rehin, teminat ve ipotek vermek ve kabul etmek.
- (e) Taşınır ve taşınmaz mallar ve gayri nakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararıyla karşılık göstermek, rehin veya ipotek etmek, veya bu mallar üzerindeki diğer gerçek haklarla sınırlamak, kısmen veya tamamen kiralamak ve bu mal ve haklara her türlü tasarruf etmek.
- (f) Gayrimenkul yatırımlarına veya bunların yönetimine katılmak.
- (g) Burada anlatılan amaçları gerçekleştirmek üzere her türlü yasal bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi (Devamı)

Yukarıda belirlenen konulardan başka, Banka ileride faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişmek istediği takdirde, yönetim kurulunun teklifi üzerine keyfiyet genel kurulun onayına sunulacak ve ancak bu konuda bir karar alındıktan sonra söz konusu faaliyetleri icra etmeye başlayabilecektir.

Banka, %100 iştiraki olan Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.'yi ilgili yasal mercilerin onaylarının alınmasını müteakip 26 Mayıs 2017 tarihinde birleşme sureti ile devralmıştır. Banka birleşme ile paralel olarak Sermaye Piyasası Kurulundan 9 Mayıs 2017 tarihinde aldığı izin çerçevesinde, yurt içinde (i) pay, (ii) paya dayalı türev araç ve (iii) diğer türev araçlara yönelik işlem aracılığı faaliyetleri ile sınırlı saklama faaliyetinde bulunmaktadır. Ayrıca Banka'nın 1 Haziran 2021'den itibaren geçerli olacak şekilde (i) diğer menkul kıymetler, (ii) paya dayalı türev araçlar, (iii) pay endekslerine dayalı türev araçlar, (iv) diğer türev araçlara yönelik yurt dışında emir iletimine aracılık faaliyet izni bulunmaktadır.

Ayrıca sermaye piyasası düzenlemeleri kapsamında, aşağıda belirtilmekte olan yan hizmetlerin sunulmasına ilişkin olarak da Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirimde bulunulmuştur.

- (i.) Sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmeti
- (ii.) Genel yatırım tavsiyesi
- (iii.) Aracılık yüklenimi yürütülmesi ile ilgili hizmetler
- (iv.) Finansman sağlanmasında aracılık hizmeti

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 38 (31 Aralık 2020: 38) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

I. VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		649.016	1.978.310	2.627.326	555.024	634.987	1.190.011
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		600.106	1.978.310	2.578.416	531.771	634.987	1.166.758
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	19.867	33.000	52.867	93.621	18.666	112.287
1.1.2 Bankalar	(I-d)	580.239	1.945.310	2.525.549	438.150	616.321	1.054.471
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		47.393	-	47.393	21.736	-	21.736
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		47.393	-	47.393	21.736	-	21.736
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.517	-	1.517	1.517	-	1.517
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.517	-	1.517	1.517	-	1.517
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
2.1 Krediler	(I-g)	-	-	-	-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(I-h)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-r)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(I-t)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmevenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-j)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-k)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmevenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-o)	18.151	-	18.151	16.404	-	16.404
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	1.967	-	1.967	1.450	-	1.450
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.967	-	1.967	1.450	-	1.450
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-n)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(I-s)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-t)	19.081	-	19.081	7.510	-	7.510
X. DİĞER AKTİFLER	(I-u)	193.600	156	193.756	56.861	92	56.953
VARLIKLAR TOPLAMI		881.815	1.978.466	2.860.281	637.249	635.079	1.272.328

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. YÜKÜMLÜLÜKLER

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(II-a)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(II-c)	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstkriizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-b)	-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-f)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-e)	567	18.187	18.754	391	13.843	14.234
X.	KARŞILIKLAR	(II-g)	58.872	58.958	117.830	40.365	11.580	51.945
10.1	Genel Karşılıklar		40.790	-	40.790	16.672	-	16.672
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		7.075	58.089	65.164	17.925	11.029	28.954
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		11.007	869	11.876	5.768	551	6.319
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(II-h)	45.623	-	45.623	18.922	-	18.922
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-i)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer Yükümlülükler	(II-d)	3.363	1.881.738	1.885.101	737	587.240	587.977
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(II-j)	792.973	-	792.973	599.250	-	599.250
16.1	Ödenmiş Sermaye		50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		136	-	136	589	-	589
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		548.661	-	548.661	459.372	-	459.372
16.5.1	Yasal Yedekler		13.645	-	13.645	13.645	-	13.645
16.5.2	Statü Yedekleri		19	-	19	19	-	19
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		534.997	-	534.997	445.708	-	445.708
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		194.176	-	194.176	89.289	-	89.289
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		194.176	-	194.176	89.289	-	89.289
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		901.398	1.958.883	2.860.281	659.665	612.663	1.272.328

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(III-a)						
1.1. Teminat Mektupları							
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler							
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler							
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları							
1.2. Banka Kredileri							
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri							
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri							
1.3. Akreditifler							
1.3.1. Belgeli Akreditifler							
1.3.2. Diğer Akreditifler							
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar							
1.5. Cirolar							
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar							
1.5.2. Diğer Cirolar							
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden							
1.7. Faktoring Garantilerinden							
1.8. Diğer Garantilerimizden							
1.9. Diğer Kefaletlerimizden							
II. TAHHÜTLER							
2.1. Cayılamaz Taahhütler							
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri							
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri							
2.1.3. İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri							
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri							
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü							
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri							
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri							
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri							
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.							
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar							
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar							
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler							
2.2. Cayılabilir Taahhütler							
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler							
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(III-b)						
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar							
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler							
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler							
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri							
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri							
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri							
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri							
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri							
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri							
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri							
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri							
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları							
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları							
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları							
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları							
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları							
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları							
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları							
3.2.4. Futures Para İşlemleri							
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri							
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri							
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri							
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri							
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri							
3.2.6. Diğer							
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		281.226	301.097	582.323	254.694	224.814	479.508
IV. EMANET KIYMETLER		281.226	301.097	582.323	254.694	224.814	479.508
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları							
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler							
4.3. Tahsile Alınan Çekler							
4.4. Tahsile Alınan Ticaret Senetleri							
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler							
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler							
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		281.226	301.097	582.323	254.694	224.814	479.508
4.8. Emanet Kıymet Alanlar							
V. REHİNLİ KIYMETLER							
5.1. Menkul Kıymetler							
5.2. Teminat Senetleri							
5.3. Emtia							
5.4. Varant							
5.5. Gayrimenkul							
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler							
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar							
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		281.226	301.097	582.323	254.694	224.814	479.508

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
I.	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
	FAİZ GELİRLERİ	(IV-a)	98.501	47.993
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	601
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13.536	7.944
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		13.536	7.944
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		84.965	39.448
II.	FAİZ GİDERLERİ	(IV-b)	(452)	(1.179)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	(547)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	(186)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(452)	(446)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		98.049	46.814
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		274.666	139.484
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		343.316	170.835
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		343.316	170.835
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(68.650)	(31.351)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(3)	(3)
4.2.2	Diğer		(68.647)	(31.348)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-c)	200	89
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(IV-d)	10.509	2.023
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı		(17.923)	(3.068)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı		28.432	5.091
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-e)	104.626	84.133
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		488.050	272.543
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(IV-f)	(24.118)	(12.951)
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		(111.160)	(67.338)
XI.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-g)	(83.231)	(72.296)
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)		269.541	119.958
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(IV-h)	269.541	119.958
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(IV-i)	75.365	30.669
17.1	Cari Vergi Karşılığı		86.764	31.052
17.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		8.584	7.426
17.3	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (-)		(19.983)	(7.809)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(IV-i)	194.176	89.289
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(IV-j)	194.176	89.289
24.1	Grupun Kar/Zararı		194.176	89.289
24.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar		3,8835	1,7858

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	194.176	89.289
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(453)	(103)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(453)	(103)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(625)	(129)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	172	26
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	193.723	89.186

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM (31 Aralık 2020)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		50.000	-	-	-	(367)	1.059	-	-	-	349.925	109.447	-	-	510.064
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		50.000	-	-	-	(367)	1.059	-	-	-	349.925	109.447	-	-	510.064
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir			-	-	-	(103)	-	-	-	-	-	-	-	89.289	89.186
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtım			-	-	-	-	-	-	-	-	109.447	(109.447)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	-	-	-	-	-	109.447	(109.447)	-	-	-
11.3	Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		50.000	-	-	-	(470)	1.059	-	-	-	459.372	-	-	89.289	599.250

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
CARİ DÖNEM (31 Aralık 2021)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.000	-	-	-	-	(470)	1.059	-	-	-	459.372	89.289	-	-	599.250
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		50.000	-	-	-	-	(470)	1.059	-	-	-	459.372	89.289	-	-	599.250
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(480)	27	-	-	-	-	-	-	194.176	193.723
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.289	(89.289)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.289	(89.289)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		50.000	-	-	-	-	(950)	1.086	-	-	-	548.661	-	-	194.176	792.973

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		268.686	151.081
1.1.1	Alınan Faizler		97.052	52.104
1.1.2	Ödenen Faizler		-	(843)
1.1.3	Alınan Temettümler		200	89
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		332.507	174.164
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		97.019	82.324
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(84.574)	(67.338)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(60.063)	(20.546)
1.1.9	Diğer	(VI-a)	(113.455)	(68.873)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		321.155	807.486
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(24.208)	245.850
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		-	29.701
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) / Azalış		(126.516)	(31.295)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		-	(29.701)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(VI-a)	471.879	592.931
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		589.841	958.567
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinde Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9.109)	(2.744)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(9.109)	(2.744)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(5.325)	(4.588)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(5.325)	(4.588)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	836.251	(24.383)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.411.658	926.852
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-b)	1.166.758	239.906
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-b)	2.578.416	1.166.758

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
KAR DAĞITIM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31 Aralık 2021(**)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (*)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI	269.541	119.958
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	75.365	30.669
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	86.764	31.052
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(11.399)	(383)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	194.176	89.289
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	194.176	89.289
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	89.289
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	3.88352	1.78576
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	388,352	178,576
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 30 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

(**) Kar dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2021 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar rakamı belirtilmiştir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri ve (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Eylül 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda belirtmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nun “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”inin 17. Maddesinde 14 Ocak 2016 tarihinde yapmış olduğu ve yatırım ve kalkınma bankalarının hisse senedine ilişkin işlem aracılığı faaliyetinde bulunmalarına, halka açık olmayan bir aracı kurumun tüm faaliyet izinlerinin iptali için talepte bulunarak izin veren değişikliği çerçevesinde, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.’nin %100 sahip olduğu Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. (“MLMD”)’nin tüzel kişiliğinin sona ermesi suretiyle Banka tarafından devralınması işlemine yönelik olarak, BDDK ve SPK’ya Banka’nın yapmış olduğu başvurular kapsamında devir çalışmalarına başlanmış ve gerek BDDK, gerek SPK, gerekse diğer ilgili yasal kurumlar tarafından izlenmesi gereken izin süreçlerinin ve sistemsal altyapı değişikliklerinin tamamlanmasını müteakip, 26 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Ticaret Sicil tarafından tescil edilmiş ve süreç başarıyla tamamlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 3 Ocak 2018 tarihli izne istinaden; 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan alınan onay ile karşılık hesaplama metodunu TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar karşılıklarını Yönetmelik’in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

I.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında, 31.12.2021 tarihi itibarıyla, Euribor ve yayımlanması 2023 Haziran’da sonlanacak olan 1 ay, 3 ay, 6 ay ve 12 aylık USD Libor’lar hariç olmak üzere, gösterge faiz oranlarının yerine yeni alternatif referans faiz oranları yayımlanmaya başlanmıştır. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenmektedir. KGK Eylül 2019’da TMS 39, IFRS 9 ve IFRS 7’de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020’de ise IFRS 9, TMS 39, IFRS 7 ve IFRS 16’da Faz 2 değişikliklerini yayımladı. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Banka’nın IBOR reform kapsamında değiştirilmesi gereken bir sözleşmesi bulunmamaktadır.

I.2. Diğer

İlk olarak Çin’de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan COVID-19 virüsü ülkemizde de geçen yıl Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen COVID-19’un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır. Bu etkilerin Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihli yıl sonu finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka aktif ve pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısıyla temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalabilmektedir ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanır.

Banka’nın türev ürünleri IFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. Banka’nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, söz konusu işlemler ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya “Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi”ne ve TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihine” göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, finansal varlıklarının değerlemelerini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek husus bulunmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

“Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya elde etme maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda diğer gerçeğe uygun değerlendirme yöntemleri kullanılmaktadır. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada Banka, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleşirmektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğinde (“Karşılıklar Yönetmeliği”) yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında bu süre 30 Haziran 2021’e ve 17 Haziran 2021 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında 30 Eylül 2021’e kadar uzatılmıştı. BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden ise 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler ikinci grup olarak, 90 ile 180 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler ise donuk alacak olarak sınıflandırılacaktır. Ancak, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikmesi 30 ile 90 gün ya da 90 ile 180 gün arasında olan krediler sırasıyla birinci grup ve ikinci grup olarak sınıflanmaya devam edilecektir. Banka’nın 31 Aralık 2021 itibarıyla kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde (“Repo”) yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı’na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka’nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasalarından borçlar ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri’nden oluşmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters Repo”) ise para piyasalarından alacaklar ana kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda para piyasası işlemlerinden alınan faizler ve verilen faizler hesaplarında gösterilmektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla repo (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) ve ters repo (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) işlemleri bulunmamaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar (Devamı)

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder.

Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zararın içine dahil edilir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Banka, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Maddi olmayan duran varlıklar genel olarak haklardan oluşmakta ve doğrusal amortisman metoduna göre 3-10 yılda itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Banka, cari dönemde faydalı ömür tahminlerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduna göre 2-20 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde TFRS 16 Kiralamalar standardını (“TFRS 16”) uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir. Kullanım hakkı; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarını, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutarı ve Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri içerir. Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Hesaplanan tutar finansal tablolarda “Maddi Duran Varlıklar” ana kalemine dahil etmektedir.

Kira yükümlülüğü, kira ödemelerinden ve dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte, o tarihe kadar ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Alternatif borçlanma faiz oranı o tarihte banka için oluşan piyasa faiz oranıdır. Hesaplanan tutar finansal tablolarda “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” ana kaleminde gösterilir. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri ise gelir tablosunda faiz giderleri altında bulunan “Kiralama Faiz Giderleri” kaleminde; kur farkı “Kambiyo İşlem Kar/Zararı” altında gösterilmektedir.

Banka, kira ödemelerindeki değişiklikleri finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Bu değişiklikleri yansıtırken kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarında dikkate alır. Kira sözleşmesinde önemli bir değişiklik olduğu durumlarda revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranı üzerinden indirgeyerek yeniden ölçer. Kullanılan iskonto oranlarını ise alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirler.

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlıklar ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka’ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmış dolayısıyla ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kayıp ya da kazançlar Kar veya Zarar ve diğer Kapsamlı Gelir Tablosu ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaleminde muhasebeleştirmektedir. Banka, raporlama döneminde finansal tablolarına vergi sonrası herhangi bir aktüeryal fark yansıtmamıştır. Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu oranlar 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı):

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyanname hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayılı yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye’de uygulanan Kurumlar Vergisi oranı %20 iken 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 91 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10 uncu madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için Kurumlar Vergisi oranı %22 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca kurumlar vergisi oranı kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu oranlar 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilmiş, borçlanmayı temsil eden araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullandığı devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür.

Banka ana sözleşmesi ve misyonu gereği, yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekle birlikte bağlı ortaklığı Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. ile birleşme süreci sonrası Banka menkul kıymet aracılık ve alım/satım faaliyetleri ile türev işlemlere aracılık etme faaliyetlerini gerçekleştirmeye başlamıştır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin olarak, Banka'nın yatırım bankacılığı ve aracılık faaliyetlerinden toplam 194.176 TL (31 Aralık 2020: 89.289 TL) tutarında karı bulunmaktadır.

	Cari Dönem Yatırım Bankacılığı ve Aracılık Faaliyetleri	Önceki Dönem Yatırım Bankacılığı ve Aracılık Faaliyetleri
Faaliyet Geliri/Gideri Toplamı	488.050	272.543
Net Faaliyet Karı	269.541	119.958
Vergi Öncesi Kar	269.541	119.958
Vergi Karşılığı (-)	75.365	30.669
Dönem Net Karı / (Zararı)	194.176	89.289

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %64,73 (31 Aralık 2020: %79,96'dır).

COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle BDDK 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilave düzenleme ile Bankaların sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına ilişkin olarak 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak kaydıyla aşağıda belirtilen esneklikleri getirmiştir.

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz kurları kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 17 Haziran 2021 tarihinde açıklanan karara istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar, 16 Eylül 2021 tarihinde açıklanan karara istinaden ise aksi yönde bir Kurul Kararı alınmaya kadar sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanmaya devam olunmasına imkan tanınmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Haziran 2021 tarihinde açıklanan karara istinaden hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınmaya kadar, 01.01.2022 tarihinden itibaren, anılan hesaplamada 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılması suretiyle devam ettirilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır.

Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranını hesaplarken yukarıda belirtilen COVID-19 ilave düzenlemesinde yer alan esnekliklerden faydalanmamıştır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	50.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	548.661	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.086	-
Kar	194.176	-
Net Dönem Karı	194.176	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	793.923	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	950	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.967	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.917	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	791.006	-

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	791.006	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	791.006	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	8.730	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.730	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	8.730	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	799.736	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	799.736	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.235.440	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	64,03	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	64,03	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	64,73	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	40.790	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	8.730	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem (31 Aralık 2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	459.372	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.059	-
Kar	89.289	-
Net Dönem Karı	89.289	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	599.720	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	470	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.450	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.920	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	597.800	-

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem (31 Aralık 2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	597.800	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	597.800	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.398	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.398	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.398	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	601.198	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem (31 Aralık 2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	601.198	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	751.853	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	79,51	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	79,51	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	79,96	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve Konsolide olmayan edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeslik sınır öncesi)	16.672	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.398	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde, Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Banka, kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi, kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir. Kredi limitleri yılda en az bir kere gözden geçirilmektedir.

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğinde (“Karşılıklar Yönetmeliği”) öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ve 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamında kredi riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka kredi riskinin oldukça düşük olması nedeni ile “borçlular grubu”, “coğrafi bölgeler” ve “sektörler” gibi kategoriler için risk sınırlamaları yapılmamıştır. Banka'nın döviz işlemleri, para piyasası işlemleri ve kurumsal kredileri için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir. Limitler yılda en az bir kere gözden geçirilmektedir.

Banka, günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarını belirlemiştir. Bilanço dışı risklere karşı risk yoğunlaşması Banka'nın hazine bölümü yetkilisi ve risk yönetimi bölümü tarafından izlenmektedir.

Banka'nın kredi ve diğer alacaklarının borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve yılda en az bir kere gözden geçirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde, açılan krediler için mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş hesap durumu belgeleri kullanılmaktadır. Krediler, “açık” olarak tesis edilmiş olup Banka'nın kredi ve diğer alacakları için teminatları bulunmamaktadır. Kredi limitleri yılda en az bir kere olmak üzere gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda yapılan değişiklikler (yeni limit tesisi, azaltım, arttırım, iptal vb.) Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Banka mevcut kredi riskleri için gerekli sınıflandırmaları, tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımlamasını ve ayrılması gereken karşılık miktarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlemektedir. Banka'nın hesap dönemi içerisinde muhasebe uygulamaları açısından tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurları bulunmamaktadır.

Banka mevcut kredi riskleri için mahsup işlemi uygulamamakta olup, kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın, mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı toplam risk tutarı ile aynıdır.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir. Buna ilave olarak kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de belirlenmiş limitler dahilinde kontrol edilmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, raporlama dönemi içerisinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamış olup, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla toplam riski azaltma yoluna başvurmamıştır.

Banka'nın raporlama dönemi içerisinde tazmin edilen gayrinakdi kredileri ve vadesi geldiği halde ödenmeyen kredileri bulunmamaktadır.

Banka'nın raporlama döneminde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka, bankacılık piyasasındaki diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Banka'nın nakdi kredi müşterisinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
Banka'nın gayri nakdi müşterisinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Banka'nın nakdi kredi müşterisi bulunmaması sebebiyle toplam bilanço içinde herhangi bir payı yoktur. Banka tarafından üstlenilen nakdi kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profili:

	Risk Sınıfları (*)														Diğer alacaklar	Toplam		
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkanma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Sarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsil gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar			Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi yatırımları
Cari Dönem																		
Yurtici	121.668					598.060										1.517	188.136	909.381
Avrupa Birliği Ülkeleri																		
OECD Ülkeleri (**)																		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri																		
ABD, Kanada						1.945.154												1.945.154
Diğer Ülkeler																		
İsliktir, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar																		
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)																		
Toplam	121.668					2.543.214										1.517	188.136	2.854.535

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Risk Sınıfları (*)																Diğer alacaklar	Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsil gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi yatırımlar			
Önceki Dönem																			
Yurtici	136.872	-	-	-	-	445.017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.517	58.058	641.464
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	615.987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615.987
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	136.872	-	-	-	-	1.061.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.517	58.058	1.257.774

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Risk Sınıfları																TP	YP	Toplam										
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul teminatlandırılmış alacaklar	Tahsil gecikmiş belirlenen alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen menkul kıymetler	İpotek teminatlarda menkul kıymetleme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi yatırımlar	Diğer alacaklar													
Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Madencilik ve Tasocakçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Hizmetler	136.872	-	-	-	-	1.061.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.517	49.973	614.703	634.986	1.249.689
Toplan ve Perakende	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Mali Kuruluşlar	136.872	-	-	-	-	1.061.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.517	49.973	614.703	634.986	1.249.689
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.085	8.084	1	8.085
Toplam	136.872	-	-	-	-	1.061.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.517	58.058	622.787	634.987	1.257.774

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	-	-	-	-	-

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları kapsamında;

- Banka'nın görevlendirilmiş bir kredi derecelendirme kuruluşu ile özel bir anlaşması bulunmamaktadır.
- Banka'nın alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemleri bulunmamaktadır.
- Banka'nın görevlendirilmiş bir kredi derecelendirme kuruluşu bulunmamaktadır.
- Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	121.668	-	2.543.058	-	-	-	-	189.809	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	121.668	-	2.543.058	-	-	-	-	189.809	-	-	-	-

- Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın değer kaybına uğramış veya donuk kredi tutarları bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f) Değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları bulunmamaktadır.

g) Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1.	Ozel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2.	Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenenler.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka kur riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar, bilanço içi uzun pozisyonlar ve/veya türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve ilgili yönetim kademelerine günlük, Banka Aktif Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihinden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021	31.12.2021
ABD Doları	11,7278	11,3900	11,8302	12,2219	12,9775
EURO	13,2926	12,8903	13,4000	13,8011	14,6823
GBP	15,6985	15,2412	15,8766	16,3800	17,4530
CHF	12,7537	12,3629	12,8722	13,2769	14,1207
JPY	0,1023	0,0992	0,1028	0,1061	0,1124

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	13,1616
EURO	14,8636
GBP	17,4938
CHF	14,2252
JPY	0,1152

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	33.000	-	33.000
Bankalar		1.945.310	-	1.945.310
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	70	86	-	156
Toplam Varlıklar	70	1.978.396	-	1.978.466
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	1.958.883	-	1.958.883
Toplam Yükümlülükler	-	1.958.883	-	1.958.883
Net Bilanço Pozisyonu	70	19.513	-	19.583
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	366	634.713	-	635.079
Toplam Yükümlülükler	391	612.272	-	612.663
Net Bilanço Pozisyonu	(25)	22.441	-	22.416
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki değişimlerden etkilenen alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği, genel piyasa riski ile spesifik riskten kaynaklı maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede kullanımlar risk yönetimi bölümü tarafından günlük olarak hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Banka faiz oranı riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir. Risk limitleri ekonomik durum, piyasalardaki gelişmeler ve Banka'nın risk iştahına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği ve Aktif Pasif Komitesi tarafından da takip edilmekte olan limitler günlük olarak izlenmekte, ilgili yönetim kademelerine günlük, Banka Aktif Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır. Banka'nın faize duyarlı enstrümanlarında olan işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	52.867	52.867
Bankalar	576.480	-	-	-	-	1.949.069	2.525.549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.164	5.614	20.663	11.578	2.374	-	47.393
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	174.422	-	-	-	-	58.533	232.955
Toplam Varlıklar	758.066	5.614	20.663	11.578	2.374	2.061.986	2.860.281
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	2.860.281	2.860.281
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	2.860.281	2.860.281
Bilançodaki Uzun Pozisyon	758.066	5.614	20.663	11.578	2.374	-	798.295
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(798.295)	(798.295)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	758.066	5.614	20.663	11.578	2.374	(798.295)	-

(*) Diğer varlıklar satırı, 18.151 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1.967 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 19.081 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 17.665 TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 11.195 TL tutarında VIOP garanti fonu teminatı, 163.160 TL tutarında Pay Piyasası garanti fonu, 174 TL tutarında Para Piyasası garanti fonu teminatı ve 1.562 TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 792.973 TL tutarındaki özkaynakları, 117.830 TL karşılıkları, 45.623 TL tutarında cari vergi borcunu, 18.754 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri ve 1.885.101 TL tutarında diğer yükümlülükleri içermektedir. Diğer yükümlülüklerin 1.881.738 TL tutarındaki kısmı hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	112.287	112.287
Bankalar	434.479	-	-	-	-	619.992	1.054.471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	219	3.052	689	13.144	4.632	-	21.736
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	48.849	-	-	-	-	33.468	82.317
Toplam Varlıklar	483.547	3.052	689	13.144	4.632	767.264	1.272.328
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	1.272.328	1.272.328
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1.272.328	1.272.328
Bilançodaki Uzun Pozisyon	483.547	3.052	689	13.144	4.632	-	505.064
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(505.064)	(505.064)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	483.547	3.052	689	13.144	4.632	(505.064)	-

(*) Diğer varlıklar satırı, 16.404 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1.450 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 7.510 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 6.856 TL tutarında hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları, 4.185 TL tutarında VIOP garanti fonu teminatı, 43.206 TL tutarında Pay Piyasası garanti fonu 1.567 TL tutarında Para Piyasası garanti fonu teminatı ve 1.139 TL tutarında diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 599.250 TL tutarındaki özkaynakları, 51.945 TL karşılıkları, 18.922 TL cari vergi borcunu ve 602.211 TL tutarında diğer yükümlülükleri içermektedir. Diğer yükümlülüklerin 587.240 TL tutarındaki kısmı hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO	ABD	YEN	TL
	%	Doları	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	17,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16,66
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	EURO	ABD	YEN	TL
	%	Doları	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13,81
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

- i) Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerlendirme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.517 TL (31 Aralık 2020: 1.517 TL) tutarında borsaya kote olmayan hisse senetleri bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 21 Aralık 2017 tarihli toplantısında ve İcra Kurulu'nun 9 Ocak 2018 tarihli toplantısında Borsa İstanbul A.Ş. (C) grubu paylarının, devretmek isteyen pay sahiplerinden pay başına 0,095 TL karşılığında satın alınması ile ilgili kararı doğrultusunda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş. hisseleri bu fiyattan değerlendirilip finansal tablolara yansıtılmıştır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski (Devamı)

- ii) Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Hisse Senedi Yatırımları - 31.12.2021	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Borsada İşlem Gören	-	-
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	1.517	1.517
Borsada İşlem Görmeyen	1.517	1.517

Hisse Senedi Yatırımları - 31.12.2020	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Borsada İşlem Gören	-	-
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	1.517	1.517
Borsada İşlem Görmeyen	1.517	1.517

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Olmayan Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka likidite riskini etkin bir şekilde yönetmek amacıyla gerekli risk yönetim sistemlerini Yönetim Kurulu'nun nihai gözetiminde tesis etmiştir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu anlamda bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir. Banka, Likidite Riski politikalarını ve likidite acil ve beklenmedik durum (ihtiyati fonlama) planını en az yılda bir defa olarak gözden geçirmekte ve gerekli Yönetim Kurulu kararını almaktadır.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda da likidite riski Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı limitler dahilinde yönetilmektedir. Buna ilave olarak Banka Yönetim Kurulu'nun tanımladığı erken uyarı limitleri de günlük olarak takip edilmekte ve Banka Aktif Pasif Komitesi'ne aylık, Denetim Komitesine üç aylık dönemlerde raporlanmaktadır.

Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka, yılda en az bir kere olmak üzere, likidite riskine ilişkin stres testlerini geniş kapsamda İSEDES sürecinde gerçekleştirmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı:

Konsolide olmayan likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. BDDK'nın 12 Aralık 2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı yüzde sıfır olarak uygulanmasına ve bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları 31 Aralık 2021 için aşağıda sunulmuştur.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP ¹	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			113.789	28.150
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6.065	-	6.065	-
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	6.065	-	6.065	-
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7.155	-	2.862	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			8.927	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	605.801	53.403	605.801	53.403
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	605.801	53.403	605.801	53.403
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			113.789	28.150
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.232	-
LIKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			7.117,2	38.773,9

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP + YP	16.972,12	10.12.2021	474,10	18.11.2021
YP	999.866,67	04.10.2021	22.490,00	06.10.2021

Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen en önemli unsurlar Yüksek Kaliteli Likit Varlık Stoğundaki ve net nakit çıkışlarındaki dönemsel değişkenliklerdir. Banka'nın bilançosu ağırlıklı olarak alım-satım amaçlı yapılan işlemlerden oluşmakta olup, oldukça likit bir vade yapısına sahiptir. Bu sebeple, bilançoda yer alan kalemlerin büyük bir çoğunluğu likidite karşılama oranı kapsamında dikkate alınmakta ve piyasa koşulları çerçevesinde bilanço büyüklüğünün değişmesine bağlı olarak likidite karşılama oranında değişkenlikler gözlemlenebilmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı (Devamı):

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku, TCMB nezdindeki hesaplar ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemlerine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Piyasa koşulları ve Banka Hazine Bölümünün kararları doğrultusunda borçlanma araçlarının toplam varlıkları içindeki ağırlığı dönemsel olarak değişmekle birlikte, Banka stratejisi gereği menkul kıymetler portföyünde sadece TL borçlanma araçlarına yer verilmektedir. Yıllık olarak karşılaştırıldığında Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku devlet tahvili, hazine bonusu alım satım amaçlı portföy ortalamasındaki düşüşe bağlı olarak artmış olup cari dönem Likidite Karşılama Oranını artış yönünde etkilemiştir.

Banka'nın temel fon kaynakları, ihtiyaç dahilinde Borsa İstanbul para piyasalarında gerçekleştirdiği repo işlemleri ve Banka şirketlerinden yabancı para yapmış olduğu borçlanma işlemleri ile temin edilmektedir. Repo işlemleri çoğunlukla gecelik olmak üzere oldukça kısa vadelerde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın fon kaynakları genel olarak finansal kuruluşlar ve Banka şirketleri olup, karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Banka'nın likidite karşılama oranını etkileyen bir diğer önemli unsur, Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Diğer Bilanço Dışı Borçlar satırında yer alan, ileri valörlü hazine bonusu/Devlet tahvili alım satım işlemleridir. Bu işlemler alım-satım amaçlı olarak gerçekleştirilmekte olup, alım-satım işlemlerinin netleştirilme yapılmadan hesaplamaya konu edilmesi sebebiyle de nakit çıkışlarında dönemsel olarak dalgalanmalara sebep olmaktadır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

Banka'nın likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörler sebebiyle ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacına bağlı maruz kaldığı likidite riski bulunmamaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen başka bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*) (**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	52.867	-	-	-	-	-	-	52.867
Bankalar	2.525.549	-	-	-	-	-	-	2.525.549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.160	5.205	20.401	12.248	2.379	-	47.393
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	174.542	17.665	186	1.209	8.526	-	30.827	232.955
Toplam Varlıklar	2.752.958	24.825	5.391	21.610	20.774	2.379	32.344	2.860.281
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.881.738	11.587	67.013	4.534	12.596	-	882.813	2.860.281
Toplam Yükümlülükler	1.881.738	11.587	67.013	4.534	12.596	-	882.813	2.860.281
Likidite Açığı	871.220	13.238	(61.622)	17.076	8.178	2.379	(850.469)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.215.727	6.856	2.926	1.559	24.922	4.636	15.702	1.272.328
Toplam Yükümlülükler	-	5.383	591.496	24.017	14.234	-	637.198	1.272.328
Likidite Açığı	1.215.727	1.473	(588.570)	(22.458)	10.688	4.636	(621.496)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve donuk alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar “Diğer yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Dönem ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan 3 aylık ortalama kaldıraç oranı %29,42'dir (31 Aralık 2020: %44,83'dir). Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranındaki değişiklik temel olarak bilanço içi ve bilanço dışı varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır.

b. Konsolide olmayan kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.614.925	1.287.981
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.038)	(1.375)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.612.887	1.286.606
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	761.974	576.586
Toplam risk tutarı	2.612.887	1.286.606
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	29,42	44,83

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Cari dönemdeki gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, büyük ağırlıkla alım satım amaçlı devlet borçlanma senetlerini içerir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, benzer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı):

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir. Bankalar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Kredilerin ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Nakit değerler ve merkez bankası, bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve muhtelif borçlar vade unsuru içermemesinden dolayı defter değerleri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	2.579.933	1.168.275	2.579.933	1.168.275
Nakit Değerler Merkez Bankası	52.867	112.287	52.867	112.287
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	2.525.549	1.054.471	2.525.549	1.054.471
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.517	1.517	1.517	1.517
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Borçlar	1.885.101	587.977	1.885.101	587.977
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.885.101	587.977	1.885.101	587.977

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

1. Seviye : Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar.
2. Seviye : 1. Seviye’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler.
3. Seviye : Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı):

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	47.393	-	-	47.393
Devlet Borçlanma Senetleri	47.393	-	-	47.393
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.517	1.517
Sermaye Payını Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	1.517	1.517
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	47.393	-	1.517	48.910
Türev Finansal Yükümlülükler				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	21.736	-	-	21.736
Devlet Borçlanma Senetleri	21.736	-	-	21.736
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	1.517	1.517
Sermaye Payını Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	1.517	1.517
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	21.736	-	1.517	23.253
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

c. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başkalarının nam ve hesabına işlemler yapmamaktadır. Banka, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

a) Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, genel olarak, piyasalar üzerine yoğunlaşmış yatırım bankacılığı faaliyetleri ve SPK' dan 9 Mayıs 2017 tarihinde almış olduğu izin çerçevesinde işlem aracılığı faaliyetleri yürütmektedir. Banka gelirinin çoğunluğu menkul kıymet ve döviz alım satımı işlemleri ile Bank of America Corporation (“BAC”) iştiraklerine verilen hizmetlerden oluşur. Banka'nın temel stratejisi menkul kıymetler ve döviz piyasalarına odaklanmak ve sunulan ilgili ürün yelpazesini geliştirmeyi hedeflemektir.

Risk tüm iş faaliyetleri için söz konusudur. Riskin yönetimi, her çalışanın sorumluluğudur. Sağlam risk yönetimi, Banka'nın müşterilere ve hissedarlarına hizmet vermesini sağlar. İyi yönetilmediği takdirde, riskler, mali zarar, yasal yaptırım ve cezalara, Banka'nın itibarının zedelenmesine yol açabilir ve bunların her biri Banka'nın iş stratejilerini uygulayabilme kabiliyetini olumsuz etkileyebilir. Her çalışanın, rol ve sorumluluklarının temel bir parçası olarak sağlam risk yönetim uygulamalarını sahiplenmesi kritik öneme sahiptir.

Banka, risk yönetiminin ve her bir çalışanın risk yönetimine ilişkin sorumluluklarının anlaşılmasını sağlayan BAC Risk Çerçevesini takip eder. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımının beş bileşeni şunlardır:

- Risk Kültürü
- Risk İştahı
- Risk Yönetim Süreçleri
- Risk Verileri Yönetimi, Toplulaştırma ve Raporlama
- Risk Yönetişimi

Bu beş bileşene odaklanılması, Banka'nın karşılaştığı risklerin etkin yönetimine olanak verir.

Risk Kültürü

Güçlü bir risk kültürü Banka'nın temel değerleri ve işletme prensipleri için esastır. Banka'nın tüm faaliyetlerinde riske odaklanmasını gerektirir ve etkin risk yönetimi için gerekli mantık ve davranışı teşvik eder, Banka'nın risk iştahı dahilinde sağlıklı risk üstlenmeyi destekler. Organizasyon genelinde güçlü bir risk kültürünün sürdürülmesi, Banka'nın başarısı açısından kritiktir ve Banka'nın Üst Düzey Yöneticilerinin ve Yönetim Kurulunun ana hedefi ve açık beklentisidir.

Banka'nın risk kültürünün temelini aşağıdaki ilkeler oluşturur:

- 1) İyi risk yönetimi, Banka'yı ve itibarını korur, Banka'nın amaç ve stratejisine ulaşmasını sağlar.
- 2) Banka müşterilerine adil davranır ve çalışanları, müşterileri ve hissedarlarının uzun vadeli menfaatlerini desteklemek için dürüst hareket eder.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- 3) Risk kültürünün temelinde, dürüstlük, adil olmak, bireysel hesap verebilirlik ve sahiplenme anlayışı yatar.
- 4) Tüm çalışanlar risklerin anında tespiti, iletilmesi ve tartışılması vasıtasıyla gündelik faaliyetleri kapsamında riskin proaktif yönetiminden sorumludurlar.
- 5) Banka, riski değerlendirmek ve Banka kararlarını iyileştirmek için çeşitli yöntemler kullanırken, proaktif tartışma ve kapsamlı sınaama süreci, en iyi sonuçların ortaya çıkmasını sağlar.
- 6) İş kolları ve diğer ön birimler, faaliyetlerinin tüm yönlerini, tüm risk tipleri ile birlikte yönetmekte ilk ve öncelikli olarak sorumlulardır.
- 7) Bağımsız risk yönetimi, bağımsız denetim ve etkin sınaama sağlarken, Kurumsal Denetim bağımsız değerlendirme ve doğrulama sağlar.
- 8) Banka, risk yönetimi uygulamaları ve kabiliyetlerini geliştirmek için sürekli çalışarak sınıfının en iyisi olmaya çaba sarf etmektedir.

Risk İştahı

Risk iştahı, mevcut düzenlemelerle uyum çerçevesinde, Banka'nın stratejik hedefleri ve iş planlarına ulaşmak için, riske maruz bırakabileceği sermaye, kazanç veya likidite miktarını ifade eder. Banka, ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamında ve/veya ISEDES' den bağımsız olarak yılda en az bir kez olmak üzere üstlenmeye istekli olduğu risklerin toplam seviyesini ve türlerini toplu olarak değerlendirir ve tanımlar.

Banka'nın Risk İştahı aşağıdaki ilkelere dayanır:

- **Genel risk kapasitesi:** Banka'nın genel risk üstlenme kapasitesi sınırlıdır; dolayısıyla aldığı riskleri önceliklendirir. Risk kapasitesi, Banka'nın risk iştahının bir göstergesidir.
- **Olumsuz sonuçları tolere edebilecek mali güç:** Banka'nın değişken ekonomik koşullar altında, güçlü ve esnek finansal pozisyonunu koruyabilmesi esastır. Bu kapsamda Banka, stres dönemleri dahil olmak üzere, her zaman güvenli ve sağlam bir biçimde faaliyetine devam edebilmesi için sermaye ve likidite hedefleri belirler.
- **Risk-getiri değerlendirmesi:** Alınan riskler Banka'nın risk iştahına uyumlu olmalı ve hissedarlar için kabul edilebilir getiriler sunmalıdır.
- **Kabul edilebilir riskler:** Banka, ölçülmesi zor olanlar da dahil olmak üzere tüm risk türlerine duyarlıdır. Bu nedenle, Banka'nın itibarını tehdit eden riskler bildirilir ve uygun şekilde kısıtlanır.
- **Beceriler ve kabiliyetler:** Banka, tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol beceri ve kabiliyetine sahip olduğu riskleri üstlenmeye çalışır.

Risk toleransı ve limitleri, Banka'nın risk iştahını korumasını sağlayacak şekilde belirlenir. Risk Yönetimi, günlük bazda risk limiti kullanımlarını izler, kontrol eder ve raporlar. Limit aşımaları, ilgili iş kolları ve üst düzey yönetime ivedilikle, ayrıca aylık olarak da Banka Aktif Pasif Komitesine ve çeyrek dönemler halinde Banka Denetim Komitesine raporlanır. Buna ek olarak, Risk Yönetimi, sermaye tabanının iş faaliyetlerini destekleyecek şekilde sağlam kalması için en az senelik olarak risk limitlerini gözden geçirir ve önerir. Banka Yönetim Kurulu risk limitlerini kabul veya reddetme hakkına sahiptir. Banka'nın yatırım bankası olduğu göz önüne alındığında, başlıca faaliyetleri alım-satım amaçlı faaliyetleridir ve en önemli riski piyasaya riskidir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Piyasa riskine ilişkin ek açıklamalar Piyasa Riskine bölümünde yer almaktadır. Alım-satım amaçlı portföyünden ve limit kullanımlarından kaynaklanan piyasa riski, Banka'nın yasal muhasebe ve raporlama sisteminden alınan bilgilerle excel bazlı bir sistem kullanılarak hesaplanır, günlük bazda takip edilir ve faaliyet kolu ve üst yönetime raporlanır. Banka, sınırlı kredi portföyüne ve risk iştahına sahiptir. Krediler, Türkiye'nin en önde gelen büyük sanayi ve/veya hizmet kurumlarına ve bankalarına tanımlanan limitler çerçevesinde kullanılmaktadır. Kredi limitleri Winbank'e girilir ve günlük olarak bu sistemden takip edilerek raporlanır. Banka, vadesi gelen yükümlülüklerini karşılayabilmesi için içsel likidite risk limitine sahiptir. Banka'nın yatırım bankası statüsünde, tek şube ve sınırlı ürün gamında çalışmasından ötürü tarihsel olarak operasyonel riske bağlı zararları küçük olmuştur ve bu nedenle operasyonel risk için risk limiti ve/veya iştahı belirlenmemiştir. Banka yeterli sermayeyi koruduğu ve stresli dönemlerde bile yasal gereksinimleri karşıladığı sürece, limitler, iş stratejisine ve Banka'nın üstlenmeye istekli olduğu maksimum riske dayanarak tanımlanır.

Risk Yönetim Süreçleri

BAC'nin Risk Çerçevesi, güçlü risk yönetim uygulamalarının kilit stratejik, sermaye ve mali planlama süreçlerine ve gündelik iş süreçlerine entegre edilmesini gerektirir. Banka aynı yaklaşımı izler ve risklerin doğru şekilde ele alınmasını, değerlendirilmesini ve yanıtlanmasını sağlar.

Banka'nın Risk Yönetim Süreçlerine Yaklaşımı:

- Tüm çalışanlar, proaktif bir biçimde risk yönetiminden sorumludurlar.
- Risk hususları, bütün günlük faaliyetlerin ve karar verme mekanizmalarının bir parçasıdır.
- Banka, kapsamlı bir sınaama sürecini teşvik eder ve risklerin tanımlanması, iletilmesi ve tartışılması için süreçler uygular.
- Banka, risk limiti ihlallerinin zamanında ve etkin şekilde bildirilmesine yönelik mekanizmalar kullanır.

İş kolları, işleriyle ilgili risklerin yönetiminde birincil sorumluluğa sahiptirler. Banka, günlük faaliyetleri kapsamında Tanımlama, Ölçme, İzleme, Kontrol olarak anılan etkin bir risk yönetim süreci uygular. Banka'nın faaliyetlerinden ötürü maruz kaldığı en önemli riski alım-satım amaçlı portföyünün piyasa şartlarından etkilenmesidir. Risk yöneticisi günlük olarak bu riski izler ve gerek iş kollarına gerek üst düzey yönetime günlük olarak raporlar. ISEDES kapsamında çeşitli senaryolar için piyasa riskinden doğabilecek potansiyel zararların sermayeye etkisi değerlendirilir. Banka, olumsuz piyasa koşullarından oluşabilecek zararları engellemek için yönetim aksiyon planına sahiptir. Planda, Banka bazı piyasa göstergelerindeki hareketleri kullanır. Böyle bir durumda Yönetim Kurulu, potansiyel zararları engellemek ve olumsuz piyasa şartlarında ayakta kalmak için iş kolundan portföyünü azaltmasını veya likide etmesini isteyebilir. Kredi riski ve likidite riski de günlük olarak ilgili birimlere ve üst düzey yönetime raporlanır. Banka için önemli olabilecek diğer riskler (örneğin, operasyonel risk, konsantrasyon riski vb.) periyodik olarak Banka Aktif Pasif Komitesi ve Denetim Komitesi'ne raporlanır.

Etkin risk verileri yönetimi, risklerin toplulaştırılması ve raporlama, mevcut ve gelişen risklerin açıkça anlaşılmasında ve Banka'nın proaktif ve etkin bir biçimde riski yönetmesinde kritik öneme sahiptir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Verileri Yönetimi, Toplulaştırma ve Raporlama İlkeleri:

- Kapsamlı, doğru, güvenilir ve zamanlı veriler
- Banka genelinde risklerin tutarlı bir şekilde ifade edilebilmesi için açık ve standart bir dil
- Sağlam risk ölçüm yöntemleri
- Risklerin ayrı ayrı ele alınması da dahil olmak üzere tüm önemli risklerin zamanında, doğru ve kapsamlı bir görüntüsü

Risk Yönetimi

- Banka Yönetim Kurulu'na rapor veren ve piyasa riski, kredi riski, operasyonel risk, likidite yönetimi, stres testi faaliyetleri veya diğer uygun risklerin yönetim, denetim ve onayından (veya incelenmesinden ve Yönetim Kurulu veya diğer ilgili komitelere (örneğin Aktif Pasif Komitesi) tavsiye edilmesinden) sorumlu olan Banka Risk Yönetimi vasıtasıyla uygun risk yönetimi ve kontrolü sağlar. Banka'nın risk limitlerini onaylama yetkisine sahip bir risk komitesi bulunmamaktadır. Ayrıca, Risk Yönetimi'nin limit onaylama yetkisi de bulunmamakta olup tüm yetkiler Yönetim Kurulu'ndadır.
- Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politikalara göre Banka'nın riskleri tanımlanır, ölçülür, kontrol edilir ve azaltılır.
- Yönetim Kurulu periyodik olarak toplanarak, risk limitleri ve kullanımları dahil Banka'nın faaliyetlerini gözden geçirir. Ayrıca, risk limitleri ve kullanımları Aktif Pasif Komitesi toplantıları ve Denetim Komitesi tarafından sırasıyla periyodik olarak gözden geçirilir.
- Aktif Pasif Komitesi ve Denetim Komitesi toplantıları için Banka Risk Yönetiminin hazırladığı ve daha sonradan Yönetim Kurulu'na da iletilen raporlar şu hususları içerir: piyasa riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, kredi riski, operasyonel risk, ülke riski, konsantrasyon riski, stres testleri sonuçları ve gereğine göre güncel ekonomik gelişmeler ve beklentiler.
- Banka'nın İç Denetim Birimi ile Mevzuat, Uyum ve İç Kontrol Birimi, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermekte ve aynı zamanda düzenli olarak Denetim Komitesi'ne faaliyetlerine ilişkin raporlama yapmakta olup, bağımsız fonksiyonlar olarak risklerin izlenmesi, raporlanması ve kontrol altına alınması hususlarında faaliyet göstermektedirler.

Stres Testleri

Stres testleri, Banka'nın stres altında sermaye yeterlilik ihtiyacını değerlendirilmesi amacı ile ilgili yönetmeliklerde belirtilen sıklıklarda ve kapsamda Risk Yönetimi tarafından aylık ve yıllık olarak yapılmaktadır. Aylık stres test sonuçları bir sonraki Aktif Pasif Komitesi ve Denetim Komitesi toplantılarında sunulmaktadır. Yıllık yapılan testler aylık yapılanlara göre daha kapsamlı olup, sonuçları detaylı olarak İSEDES raporunda değerlendirilmekte, ayrıca BDDK'ya sunulmaktadır.

Stres testleri, hem tarihsel senaryolara hem de varsayımsal senaryolara dayanan BofAYB'e özel veya piyasaya özgü koşulları göz önünde bulundurur. Banka'nın büyüklüğüne ve iş faaliyetlerinin karmaşıklığına göre, stres testleri kurumun faaliyetlerini ve finansal istikrarını olumsuz yönde etkileyebilecek durumları da dikkate alır. Testler tekli olarak (örn. BofAYB için) uygulanır. İSEDES stres testleriyle bağlantılı olarak BDDK tarafından sunulan parametreler (örn. faiz oranları, döviz kuru, makroekonomik göstergeler vb.) de stres testlerinin gerçekleştirilmesi sırasında dikkate alınır.

Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından bir alt komite olarak görevlendirilen Stres Test Programı Komitesi, stres testlerinde kullanılan model varsayımları ile senaryoları incelemekte, değerlendirmekte ve bu konuda Risk Yönetimi ile koordineli çalışmaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Stres Testlerinde dikkate alınan başlıca riskler şunlardır:

- i. **Piyasa Riski:** Banka'nın en önemli riski, son derece likit olan alım-satım amaçlı portföyünün piyasa şartlarından kaynaklı olarak değerindeki değişimdir. Alım-satım amaçlı portföyde bulunabilecek ürünler: TL devlet tahvilleri, repo, ters repo ve döviz işlemleridir. Türk Lirası faizlerindeki tarihsel değişimler ve varsayımsal şok seviyeleri yaratılan senaryolarda girdi olarak kullanılmaktadır.
- ii. **Likidite Riski:** Piyasa şartlarındaki veya Banka özelindeki değişiklikler Banka'nın sermayesini veya vadesi gelen yükümlülüklerini etkileyebilir. BofAYB bireysel müşterilerden mevduat toplamaz, finansmanı, kısmen repodan kısmen de ana sermayedarın fonlarından temin eder. Repo işlemleri ile ilişkili likidite riski, Türk Lirası devlet tahvilinin teminat olarak verilmesi ve oldukça likit bir varlık olması göz önüne alınca düşük olarak değerlendirilmektedir.
- iii. **Kredi Riski:** Banka'nın kredi portföyü çok güçlü firmalardan oluşmakla birlikte kendine özgü nedenlerden ötürü sadece bir firmanın borcunu ödeyememe durumuna düşeceği varsayımı dikkate alınmaktadır.

Operasyonel risk, tarihsel olarak düşük kayıp oranları ve operasyonlarının karmaşık olmaması; karşı taraf riski ise Banka'nın operasyonlarının yapısı itibarıyla stress testlerine dahil edilmemiştir.

Banka, stres testlerinin uygulanmasına ilişkin süreçlerini ve senaryo varsayımlarını Stres Testi Prosedüründe detaylandırmakta ve dökümanete etmektedir.

İSEDES'in Risk Yönetimindeki Kullanımı

İSEDES süreci, Banka için senede en az bir kere yapılan büyük sermaye planlaması egzersizidir. Yönetim organlarına, Banka'nın doğru şekilde sermayelendirilmesi ve bilançosunun uygun kullanılması için yönlendirme sağlar. Banka'nın maruz olduğu çeşitli risklerin ve bunların sermaye üzerindeki potansiyel etkisinin bütünsel olarak incelenmesi sürecidir. BDDK gereksinimlerine uygun olarak, Yönetim Kurulu, İSEDES sürecinin senede en az bir defa uygulanmasını ve görüşülmek üzere raporun olağan toplantılarda sunulmasını öngörür.

Raporun sonucuna dayanarak Yönetim Kurulu, Banka yönetimine, İSEDES bulgularına paralel olarak gerekli tedbirlerin alınması için talimat verir. Nihai İSEDES, inceleme ve onay için Yönetim Kurulu'na sunulur.

İSEDES sürecinde, tahmini iş gelişmelerine dayanarak, Banka'nın yeterli sermayeye sahip olduğu ve asgari yasal şartları karşıladığı test edilir. Yapılan stres testleri ile, stres senaryoları altında yönetimin alacağı tedbirleri uyguladıktan sonra (Banka üst yönetimi veya Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu, alım-satım amaçlı menkul kıymetler portföyünde azaltıma gitme talimatı verebilir ve ilgili risk limitleri ve içsel sermaye yeterlilik rasyosunu gözden geçirerek gerekirse azaltabilir), Banka'nın yeterli sermayesini koruyacağını test ve kontrol eder.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1	Kredi Riski (karşı taraf kredi riski hariç)			
2	Standart yaklaşım	698.421	271.849	55.874
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	24.813	27.300	1.985
17	Standart yaklaşım	24.813	27.300	1.985
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	512.206	452.704	40.976
20	Temel gösterge yaklaşımı	512.206	452.704	40.976
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.235.440	751.853	98.835

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları

Cari Dönem	Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	52.867	52.867	52.867	-	-	-	-
Bankalar	2.525.549	2.525.549	2.525.549	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	47.393	47.393	-	-	-	47.393	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.517	1.517	-	-	-	1.517	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Maddî duran varlıklar (net)	18.151	18.151	18.151	-	-	-	-
Maddî olmayan duran varlıklar (net)	1.967	1.967	1.967	-	-	-	1.967
Vergi varlığı	19.081	19.081	19.081	-	-	-	-
Diğer aktifler	193.756	193.756	193.756	-	-	-	-
Toplam varlıklar	2.860.281	2.860.281	2.809.404	-	-	48.910	1.967
Yükümlülükler							
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	18.754	18.754	-	-	-	-	18.754
Karşılıklar	117.830	117.830	-	-	-	-	117.830
Vergi borcu	45.623	45.623	-	-	-	-	45.623
Diğer yükümlülükler	1.885.101	1.885.101	-	-	-	-	1.885.101
Özkaynaklar	792.973	792.973	-	-	-	-	792.973
Toplam yükümlülükler	2.860.281	2.860.281	-	-	-	-	2.860.281

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	112.287	112.287	112.287	-	-	-	-
Bankalar	1.054.471	1.054.471	1.054.471	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	21.736	21.736	-	-	-	21.736	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.517	1.517	-	-	-	1.517	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	16.404	16.404	16.404	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.450	1.450	-	-	-	-	1.450
Vergi varlığı	7.510	7.510	7.510	-	-	-	-
Diğer aktifler	56.953	56.953	56.953	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1.272.328	1.272.328	1.247.625	-	-	23.253	1.450
Yükümlülükler							
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	14.234	14.234	-	-	-	-	14.234
Karşılıklar	51.945	51.945	-	-	-	-	51.945
Vergi borcu	18.922	18.922	-	-	-	-	18.922
Diğer yükümlülükler	587.977	587.977	-	-	-	-	587.977
Özkaynaklar	599.250	599.250	-	-	-	-	599.250
Toplam yükümlülükler	1.272.328	1.272.328	-	-	-	-	1.272.328

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

2. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

BAC'nin bir bağlı şirketi olarak Banka, kredi sürecini ve stratejisini BAC'nin süreç ve stratejisine göre tanımlarken, yerel mevzuat gerekliliklerine de uyar.

Banka'nın kredi stratejisi disiplinli, ihtiyatlı müşteri seçimi ile başlar. Önemli müşteri seçim kriterleri şunları içerir:

- Mevcut iş potansiyelinin büyüklüğü / küresel fırsatlar
- Banka'nın müşterilerle ilişkisi
- Kredi kalitesi/trendi
- Üst düzey ve sektör lideri
- Banka için yakın vadede getiri fırsatları

Banka'nın bankacıları, risk/getiri fırsatlarını dengelemek ve kontrollü büyüme yaklaşımını da esas alarak, Banka sermayesinin optimum kullanımını ve genel kazanç dengesini sağlamak için Banka Risk Yönetimi Birimi ile yakın çalışırlar. Uygun müşteri riski seçimi ve işlem yapısı, dalgalanmaların azaltılması, kazançların artırılması ve hissedarlara yönelik katma değer artırılması için elzemdir.

Banka'nın müşteri tabanı, büyük kurumsal ve finansal kuruluşlardan meydana gelmektedir. Yürütülen ana faaliyetler şöyledir:

- Borçlanma faaliyetleri ve satışlar
- Hazine faaliyetleri
- Yatırım bankacılığı
- Yerel müşterilere kredi kullandırma faaliyetleri

Kredi Riskinin Yönetimi

Sağlam ve çeşitlendirilmiş bir varlık yapısının oluşturulması ve devam ettirilmesi için, Banka tarafından yapılan her türlü kredi tesisi, Banka Risk Yönetimi birimlerinin onayını gerektirir. Banka resmi olarak çeşitli kredi fonksiyonu sorumluluklarını Aktif ve Pasif Komitesine, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Banka Risk Yönetimi Birimine devretmiştir. Bununla beraber Yönetim Kurulu, Banka'nın nihai karar merciidir. Risk alım faaliyetini gözden geçirmekten, limitleri onaylamaktan ve stratejik yönetim ve faaliyetlerin geliştirilmesi konularında karar almaktan sorumludur.

Banka kredi riski limitleri tüm Banka karşı tarafları için belirlenir. Bu limitler Banka Risk Yönetimi birimi tarafından önerilir. Öneride bulunurken, portföy, risk iştahı ya da diğer kısıtlayıcılar hesaba katılır.

Müşteri seçimi, güçlü bir kredi portföyünün kilit alanıdır. Etkin risk yönetimi ve gelir seviyelerindeki oynaklığın düşük olması, müşterilerin dikkatli seçimi ile ilişkilidir.

İş kolları, kredi limitlerinden haberdardırlar ve bu limitler içinde faaliyet göstermekle yükümlüdürler. Bu limitlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi öncelikle, spesifik iş koluna ilişkin Banka politika ve prosedürlerine tabi olarak çalışan ön ofis personelinin sorumluluğu altındadır (1. koruma hattı).

Banka müşterileri için risk limitleri Banka Risk Birimi (2. koruma hattı) tarafından günlük olarak izlenerek bağımsız gözetim sağlanmaktadır. Limit aşımaları, günlük olarak ilgili taraflara ve üst yönetime rapor edilmektedir. İç Denetim birimi (3. Koruma hattı) bağımsız değerlendirme ve validasyon sağlamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Varlıkların kredi kalitesi

		a	b	c	d
	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b+c)	
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	Toplam	-	-	-	-

		a	b	c	d
	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b+c)	
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
4	Toplam	-	-	-	-

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla temerrüde düşmüş alacakları bulunmamaktadır.

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakları bulunmamaktadır.

3. Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili niteliksel açıklamalar

Banka alım-satım hesaplarında yer alan repo ve ters-repo işlemleri için karşı taraf riskine ilişkin riske maruz değer hesaplamasını Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hükümlerine uygun olarak hesaplamakta olup, bunun dışında kalan riskler için kredi riski azaltım tekniklerini uygulamamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel Bakış

		a	b	c	d	e	f	g
	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1	Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	-	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

		a	b	c	d	e	f	g
	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1	Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	-	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

4. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka risk ağırlıklı tutar hesaplamasında derecelendirme notu kullanmamaktadır.

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
	Risk sınıfları						
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	121.668	-	121.668	-	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.543.214	-	2.543.214	-	508.768	20%
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	Teminath menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	188.136	-	188.136	-	188.136	100%
17	Hisse senedi yatırımları	1.517	-	1.517	-	1.517	100%
18	Toplam	2.854.535	-	2.854.535	-	698.421	24%

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	136.872	-	136.872	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.061.327	-	1.061.327	-	212.274	%20
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	58.058	-	58.058	-	58.058	%100
17	Hisse senedi yatırımları	1.517	-	1.517	-	1.517	%100
18	Toplam	1.257.774	-	1.257.774	-	271.849	%22

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem													Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
Risk sınıfları	0%	10%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Diğer		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	121.668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.668
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.543.058	-	-	-	156	-	-	-	-	2.543.214
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	188.136	-	-	-	-	188.136
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	1.517	-	-	-	-	1.517
18	Toplam	121.668	-	2.543.058	-	-	-	189.809	-	-	-	-	2.854.535

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA)
	Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	136.872	-	-	-	-	-	-	-	-	136.872
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.061.316	-	-	11	-	-	-	1.061.327
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	58.058	-	-	-	58.058
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	1.517	-	-	-	1.517
18	Toplam	136.872	-	1.061.316	-	-	59.586	-	-	-	1.257.774

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

a) KKR’ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf Kredi riski para ve sermaye piyasası işlemleri yapan bankalar için önemli bir kredi riskidir. Banka operasyonları kapsamında türev ürünler ve repo piyasasında yapılan işlemler bu risk altında değerlendirilir.

Türev ürünler: Banka tezgah üstü türev işlemleri gerçekleştirir (çoğunlukla USD/TL, EUR/TL ve USD/EUR için vadeli döviz, döviz swap olmak üzere) ve ilgili karşı taraf için limitler belirlenir ve günlük bazda Banka Risk Yönetimi tarafından yönetilir/izlenir.

Repo: Repo işlemlerinin takası, nihai sahibi Borsa İstanbul olan Takasbank A.Ş.’de (“Takasbank”) gerçekleştirilir. Takasbank bu piyasada Merkezi Karşı Taraf (“MKT”) olarak faaliyet göstermektedir. Takasbank’ın MKT olarak faaliyet göstermesi ve Takasbank çatısı altında ödeme mukabili teslimat (“DVP”) bazında yapılan repo işlemlerinin takası, Banka için karşı taraf riskini önemli ölçüde azaltır.

b) KKR’nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

c) KDA için sermaye yükümlülüğü

Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla KDA hesaplamasına konu olan türev işlemleri ve KDA için sermaye yükümlülüğü bulunmamaktadır.

d) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla KDA hesaplamasına konu olan türev işlemleri bulunmamaktadır.

e) KKR için kullanılan teminatlar

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

f) Kredi türevleri

Banka’nın cari dönemde kredi türevleri bulunmamaktadır.

g) Merkezi Karşı Tarafa (MKT) olan riskler

Banka’nın cari dönemde Merkezi Karşı Taraf’a olan riskleri bulunmamaktadır.

6. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka’nın cari dönemde menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Aktif ve pasif değerlerinin kısa vadede piyasalarda olumsuz koşullarda oluşacak olan alım satım fiyatı, faiz oranı, yabancı para kur fiyatı değişikliklerinden etkilenmesi ile oluşmaktadır. Alım satım portföyü piyasa riskine tabidir. Alım satım masası, limitler dahilinde olmak kaydıyla, piyasa yapıcılığı altında açık pozisyon taşıyabilmektedir. Alım satım hesaplarında tutulan bu pozisyonlar piyasalarda meydana gelecek değişikliklerden etkilenebilmekte olup piyasa riski oluşturmaktadırlar.

Banka'nın üç tip piyasa riski limiti vardır; devlet tahvilleri portföyünün piyasa değeri; faiz oranına duyarlılık ve döviz riski (USD, EUR ve toplam yabancı para) limitleri. Riski Yönetim bu limitleri Yönetim Kurulunun onayı ile tesis etmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü, risk kullanımlarını günlük olarak takip etmektedir ve raporlamaktadır. Alım satım portföyünden ve limit kullanımlarından kaynaklanan piyasa riski, excel bazlı bir sistem kullanılarak hesaplanır, günlük bazda takip edilir ve iş kolu ve üst yönetime raporlanır. Günlük limit izleme raporu risk tutarı ve limit kullanım yüzdesini gösterir.

Banka risk iştahını, stratejisini uygularken, karlılığını sağlarken ve sermaye tabanını muhafaza ederken, kabul etmeye istekli olduğu maksimum risk tutarı olarak tanımlamaktadır. Banka'nın risk iştahına uyumu sürdürmesini sağlamak üzere risk toleransı ve limitleri belirlenmiştir. Risk Yönetimi risk limitlerini en az yılda bir kere olmak üzere incelemekte ve sermaye tabanının iş faaliyetlerini desteklemeye yetecek kadar sağlam kalacağı şekilde teklifte bulunmaktadır. Yönetim Kurulu, risk limitlerini onaylama veya reddetme hakkına sahiptir. Yönetim Kurulu limitleri senede en az bir kere gözden geçirir.

Limit uyarısı/ihlali halinde, risk yönetimi, pozisyonların azaltılmasını, yeniden yapılandırma işlemlerini veya diğer gerekli işlemlerin yapılmasını sağlar.

Risk Yönetimi Bölümü, iş kollarından bağımsızdır. Riski Yönetimi Bölümü, piyasa riskinin yönetilmesi kapsamında düzenli aralıklarla aşağıdaki faaliyetlerde bulunmaktadır:

- Piyasa riski limit kullanımlarını günlük olarak takip etmek ve raporlamak.
- Periyodik olarak stres testi yapmak ve Aktif Pasif Komitesi ve Denetim komitesi toplantılarında sunmak.
- BDDK tarafından yayımlanan mevzuat ve yönetmelikleri takip etmek.
- Risk limitlerini gözden geçirmek

Banka limitlerinin aşıldığı durumlarda Banka Risk Yönetimi Bölümü'nün yükümlülükleri şunlardır:

- İhlalleri gözden geçirmek ve analiz etmek
- Uygun düzeltici faaliyeti ve faaliyetin zamanlamasını belirlemek
- İşin kapanış saatine kadar tüm limit ihlallerini belgelemek

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım

		Cari Dönem Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5.225	4.863
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	19.588	22.437
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	24.813	27.300

8. Operasyonel Risk Açıklamaları

- a) Banka operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemini” kullanmakta olup, operasyonel risk ölçümlemesi yılda bir kere yapılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Grup’un son 3 yılına ait 2021, 2020 ve 2019 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 512.206 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 40.976 TL maruz kalmabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 40.976 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem 2021	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	286.203	262.043	271.284	273.177	15	40.976
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						512.206

9. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

- a) Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlerden doğan sermaye ve kazançlara ilişkin mevcut veya muhtemel risk olarak tanımlanır. Bankacılık ve alım satım portföylerinin her ikisi de faiz oranı riskine tabidir. Bankacılık portföyü ürünlerinin vadeye kadar elde tutulan ürünler olması amaçlanır ve alım satım portföyü ürünleri altında muhasebeleştirilen ürünlerle en büyük farkı budur. Alım satım portföyünden kaynaklanan faiz oranı riski, piyasa riski raporlarında (genel risk) ele alınır. Bankacılık portföyü ürünlerinden kaynaklanan faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski altında değerlendirilir. Banka’nın, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risk ölçümü aylık dönemlerde yapılmakta olup, kurumsal krediler, Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar ve bankalara borçlar kalemleri üzerinden hesaplanmaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- b) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka'nın bilanço büyüklüğü ve bankacılık portföyündeki işlemlerin karmaşıklığı dikkate alındığında, Banka için önemli bir kayıp tutarı oluşturmamaktadır. Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklı pozisyonları için uygulamış olduğu yukarı yönlü (TL için +500bp, USD için +200bp ve EUR için +200bp) ve aşağı yönlü (-TL için -400bp, USD için -200bp ve EUR için -200bp) şoklarda meydana gelecek zararlar Banka sermayesinin %1'inden düşük olarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkayn- aklar- Kayıplar/Özkayna- klar
1. TRY	-%4	-	-
2. TRY	+%5	-	-
3. ABD Doları	-%2	-	-
4. ABD Doları	+%2	-	-
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	-	-
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	-	-

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkayn- aklar- Kayıplar/Özkayna- klar
1. TRY	-%4	-	-
2. TRY	+%5	-	-
3. ABD Doları	-%2	-	-
4. ABD Doları	+%2	-	-
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	-	-
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	-	-

X. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler(1):

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli ve 660 sayılı kararına istinaden verilen, bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	1.284	884
Toplam	1.284	884

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	19.867	33.000	93.621	18.666
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19.867	33.000	93.621	18.666

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	19.867	33.000	93.621	18.666
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	19.867	33.000	93.621	18.666

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile 8% aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****d. Bankalara ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	580.239	156	438.150	11
Yurtdışı	-	1.945.154	-	616.310
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	580.239	1.945.310	438.150	616.321

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri		323	-	-
ABD, Kanada	1.945.154	615.987	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.945.154	616.310	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

e. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Önceki dönem sınıflama: Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklar):

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

f. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.517	-	1.517	-
Toplam	1.517	-	1.517	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri				
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.517	1.517	1.517	1.517
Toplam	1.517	1.517	1.517	1.517

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansa ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	1.945.154	-	616.310	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (**)	186	-	176	-
Toplam	1.945.340	-	616.486	-

(*) 1.945.154 TL (31 Aralık 2020: 616.310 TL) tutarında Bank of America, NA vadesiz hesaplarında yer alan tutarları içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

(**) 186 TL (31 Aralık 2020: 176 TL) tutarındaki personele verilen iş avanslarını içermekte olup diğer aktifler kalemi altında raporlanmaktadır.

2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	-	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	-	-
Toplam	-	-

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	-	-

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır.

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılığı bulunmamaktadır.

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır.

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

11. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla takipte alacağı bulunmadığı için kayıttan düşme politikası uygulanmamaktadır.

h. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

ı. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

i. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmamaktadır.

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

k. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

l. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

m. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****o. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

	Özel maliyet bedelleri	Binalar	Araçlar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
31 Aralık 2021					
Maliyet	2.516	16.746	2.831	15.055	37.148
Birikmiş Amortisman (-)	2.516	6.071	2.233	9.924	20.744
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	10.675	598	5.131	16.404
İktisap Edilenler	-	-	1.253	7.208	8.461
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	12	-	12
Amortisman Bedeli (-)	-	2.669	1.319	2.714	6.702
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	2.516	16.746	4.072	22.263	45.597
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.516	8.740	3.552	12.638	27.446
Kapanış Net Defter Değeri	-	8.006	520	9.625	18.151

	Özel maliyet bedelleri	Binalar	Araçlar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
31 Aralık 2020					
Maliyet	2.516	8.503	2.530	12.942	26.491
Birikmiş Amortisman (-)	2.516	3.401	1.093	8.312	15.322
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	5.102	1.437	4.630	11.169
İktisap Edilenler	-	8.243	301	2.113	10.657
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	2.670	1.140	1.612	5.422
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	2.516	16.746	2.831	15.055	37.148
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.516	6.071	2.233	9.924	20.744
Kapanış Net Defter Değeri	-	10.675	598	5.131	16.404

p. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Brüt Defter Değeri	11.001	9.100
Birikmiş Amortisman (-)	9.034	7.650
Net Defter Değeri	1.967	1.450

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Maliyet	9.100	8.469
Birikmiş Amortisman	7.650	6.525
Net Defter Değeri (önceki dönem sonu)	1.450	1.944
Açılış Bakiyesi	1.450	1.944
İktisap Edilenler	1.901	631
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	1.384	1.125
Kapanış Net Defter Değeri (cari dönem sonu)	1.967	1.450

r. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

s. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır.

t. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :

Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak karşılıklar, sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan, çalışan hakları karşılığında ve gider karşılıklarından kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 19.081 TL net ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 7.510 TL).

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
- Çalışan hakları karşılığı	(65.164)	(28.953)	14.988	5.791
- Diğer (gider karşılıkları ve TFRS 16)	(21.720)	(8.107)	4.996	1.621
Ertelenmiş vergi varlığı	(86.884)	(37.060)	19.984	7.412
- Finansal enstrümanların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	1.358	1.357	(272)	(299)
- Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	2.743	(1.986)	(631)	397
Ertelenmiş vergi borcu	4.101	(629)	(903)	98
Net ertelenmiş vergi varlığı	(82.783)	(37.689)	19.081	7.510

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak İtibarıyla	7.510
Ertelenmiş Vergi Gideri/(Geliri)	11.399	383
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	172	26
Ertelenmiş Vergi Varlığı	19.081	7.510

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****u. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay piyasası teminatları	163.160	43.206
Hizmet sözleşmeleri gelir tahakkukları	17.665	6.856
VIOP teminatları	11.195	4.185
Para piyasaları teminatı	174	1.567
Diğer	1.562	1.139
Toplam	193.756	56.953

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir. Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

b. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

d. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşyorsa, bunların en az %20’sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmaktadır. 1.881.738 TL tutarındaki kısmı “hisse senedi alım satım” ve “açığa satış” işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır. (31 Aralık 2020: 587.240 TL)

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 18.754 TL kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 14.234 TL).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	40.790	16.672
Toplam	40.790	16.672

2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır.

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdikrediler beklenen zarar karşılıkları:

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Bilanço yükümlülükleri:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim karşılığı	58.716	24.018
Kullanılmamış izin karşılığı	4.308	3.348
Kıdem tazminatı karşılığı	2.140	1.588
Toplam	65.164	28.954

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (net) (%)	3,74	3,96
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	92,96	92,37

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 10.848,59 tam TL (31 Aralık 2020: 7.638,96 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	1.588	914
Cari Hizmet Maliyeti	203	155
Faiz Maliyeti	169	146
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	625	129
Diğer	(445)	244
Toplam	2.140	1.588

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 4.308 TL (31 Aralık 2020: 3.348 TL) toplam kullanılmayan izin yükümlülüğünü, finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 11.876 TL (31 Aralık 2020: 6.319 TL) olup, temel olarak satıcılara yapılacak gider ödemelerine ilişkin olarak dönem sonunda ayrılmış karşılıklardan oluşmaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 37.945 TL (31 Aralık 2020: 14.275 TL) kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	37.945	14.275
Menkul Sermaye İradı Vergisi	844	477
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	3.829	1.951
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	718	434
Diğer (*)	1.910	1.471
Toplam	45.246	18.608

(*) Diğer kaleminin 1.637 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2020: 1.361 TL), 40 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2020: 29 TL), 233 TL tutarındaki kısmı serbest meslek kazançları gelir verisinden (31 Aralık 2020: 81 TL) oluşmaktadır.

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	131	117
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	192	171
İşsizlik Sigortası-Personel	9	8
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	19	18
Diğer	26	-
Toplam	377	314

1. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalara, bu raporun II. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, I-s Vergi varlığına ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

1. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- i. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçları bulunmamaktadır.

- j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermaye gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50.000	50.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
5. Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak öngörüler yapılmakta ve bunların özkaynak üzerindeki tahmini etkileri Finans Bölümü tarafından hazırlanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.
7. Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır.
8. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla menkul değerler değer artışı 1.086 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.059 TL).
9. Banka, 31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarına istinaden geçmiş yıllar karı bakiyesinin tümü olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

- k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı)

2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

- (i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifleri bulunmamaktadır.

- (ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup 31 Aralık 2021 tarihinde bulunmamaktadır.(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Bununla birlikte Banka'nın geçici teminat mektupları ve avans teminat mektupları bulunmamaktadır.

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	-	-
Toplam	-	-

- (ii) Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

- (iii) Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında, faiz oranına dayalı vadeli işlemi ve opsiyona ait herhangi bir sözleşmesi bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Banka'nın yapmış olduğu vadeli döviz alım-satım işlemleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve alım satım amaçlı işlemler olarak Banka tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

d. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır dolayısıyla herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	-	-	-	601
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	601
Donuk alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar için verdiği faizler "Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler" satırında gösterilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Takasbank'tan alınan faiz gelirleri 84.965 TL'dir ve diğer faiz gelirleri altında gösterilmiştir (31 Aralık 2020: 39.448 TL).

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

3. Menkul Değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Finansal Varlıklardan	13.536	-	7.944	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	13.536	-	7.944	-

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	547
Toplam	-	-	-	547

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklara verdiği faiz gideri bulunmamaktadır.

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verdiği faiz gideri bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla mevduata ödenen faiz gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	200	89
Diğer	-	-

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	518.616	227.144
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.203	17.364
Türev Finansal İşlemlerden	-	47.719
Kambiyo İşlemlerinden Kar	514.413	162.061
Zarar (-)	508.107	225.121
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	22.126	20.432
Türev Finansal İşlemlerden	-	47.719
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	485.981	156.970

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grup Şirketleri Hizmet Gelirleri (*)	103.117	82.849
Diğer	1.509	1.284
Toplam	104.626	84.133

(*) Beşinci Bölüm, VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar bölümünde detaylarına yer verilen, Grup şirketleri ile yapılmış olan hizmet sözleşmelerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

f. Bankalarca ayrılan karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	24.118	12.951
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	24.118	12.951

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	545
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.702	5.420
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.384	1.125
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	69.028	54.758
Vergi, resim ve harç giderleri	29.296	19.148
Grup içi Giderler	13.197	16.600
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2.292	1.475
Bakım ve Onarım Giderleri	923	1.344
Reklam ve İlan Giderleri	236	51
Diğer Giderler	23.084	16.140
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	6.117	10.448
Toplam	83.231	72.296

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 269.541 TL'dir.(31 Aralık 2020: 119.958 TL). Banka'nın, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlerde durdurulan faaliyetlere ilişkin vergi öncesi karı/zararı bulunmamaktadır.

ı. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

1. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde cari vergi gideri 86.764 TL'dir (31 Aralık 2020: 31.052 TL).
2. Geçici farklardan doğan ertelenmiş vergi geliri 11.399 TL'dir (31 Aralık 2020: 383 TL ertelenmiş vergi gideri).
3. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Banka'nın cari dönemde devreden mali zararlarının toplamı üzerinden gelir tablosuna yansıttığı ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama (Devamı)

Cari dönem vergi gideri ile Banka'nın yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	Cari Dönem
Vergi öncesi kar	269.541
Genel karşılık giderleri	24.118
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2.408
Diğer	5.394
Toplam	301.461
Vergi Oranı	%25
Cari dönem vergi gideri	75.365

	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	119.958
Genel karşılık giderleri	16.671
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2.120
Diğer	540
Toplam	139.289
Vergi Oranı	%22
Cari dönem vergi gideri	30.669

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği net kar 194.176 TL (31 Aralık 2020: 89.289 TL), 31 Aralık 2021 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği kar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

j. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı ve yabancı para alım satım işlemleri ve Bank of America Grup şirketlerine verilen hizmetlerdir. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, türev finansal işlemlerden elde edilen kar/zarar ve kambiyo işlemleri kar/zarar kalemleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

j. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri / (Gideri)	98.049	46.814
Net Ücret ve Komisyon Geliri / (Gideri)	274.666	139.484
Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / (Zararı), Net	(17.923)	(3.068)
Türev İşlemlerden Kar / (Zarar), Net	-	-
Kambiyo İşlemleri Karı / (Zararı), Net	28.432	5.091
Diğer Faaliyet Gelirleri	104.626	84.133

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi ve daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
3. Bu konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

k. Konsolide olmayan gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV-d numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV-f numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemler bulunmamaktadır.

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, 30 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarına istinaden 2020 yılı karının tamamı olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

Kar dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 950 TL'dir (31 Aralık 2020: 470 TL).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerindeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (113.455) TL (31 Aralık 2020: (68.873) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, amortisman giderleri, ödenen vergiler ve nakit etkisi yaratmayan karşılık giderleri hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonları tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerindeki değişim" içinde yer alan 471.879 TL (31 Aralık 2020: 592.931 TL artış) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/(azalış)" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" içinde yer alan 836.251 TL'lik tutar (31 Aralık 2020: (24.383) TL), cari yıl içinde döviz kurlarındaki değişimin yabancı para bakiyeli nakit değer kalemlerine olan etkisini ifade etmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****b. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	112.287	51.688
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.054.471	188.218
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.166.758	239.906
Dönem Sonu		
Nakit		
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	52.867	112.287
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.525.549	1.054.471
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.578.416	1.166.758

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar**a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

1. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi (*)	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	623.166	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	1.962.819	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	343.316	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 17.665 TL tutarındaki tahakkuklarını, 1.945.154 TL tutarındaki Bank of America, NA'da yer alan vadesiz alacakları içermektedir. Bu alacakların 1.881.738 TL tutarındaki kısmı hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı rapor imza tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar (Devamı)

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

2. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi (*)	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	39.816	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	623.166	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	163.723	-

(*) Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile yapılan hizmet sözleşmeleri gereği oluşan cari dönemde tahsil edilmemiş bulunan 6.855 TL tutarındaki tahakkuklarını, 616.310 TL tutarındaki Bank of America, NA'da yer alan vadesiz alacakları içermektedir. Bu alacakların 587.240 TL tutarındaki kısmı hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin aracılık hizmeti verilen müşteri tarafından yatırılan nakit teminat tutarıdır. Hizmet sözleşmelerine ilişkin tahakkuk tutarlarının tamamı rapor imza tarihi itibarıyla tahsil edilmiştir.

Banka ile Merrill Lynch International arasında imzalanan ve 1 Kasım 2014 tarihinden itibaren geçerli olan Yatırım Bankacılığı konusunda hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, Banka ilgili elemanları tarafından verilen yatırım bankacılığı konusundaki hizmetler ile ilgili olarak, gerçekleşen işlemler üzerinden hizmet geliri hesaplanmasını ve nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan 18.404 TL (31 Aralık 2020: 17.947 TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 3.271 TL “Diğer Aktifler” içerisinde takip edilmektedir.

Merrill Lynch International ile Banka arasında 1 Eylül 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere imzalanan, finans piyasaları konusunda danışmanlık hizmet verilmesine ilişkin anlaşma, danışmanlık hizmeti karşılığının tamamının nakit olarak ödenmesini kapsamaktadır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde hesaplanan 39.510 TL (31 Aralık 2020: 38.234 TL) tutarındaki hizmet gelirinin nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 5.056 TL “Diğer aktifler” içerisinde takip edilmektedir. Hizmet sözleşmesi gereği elde edilen toplam gelir, gelir ve gider kalemleri altında, “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabı içinde izlenmektedir.

Banka ile Bank of America NA London arasında imzalanmış olan ve 1 Mayıs 2011 ve 1 Temmuz 2011 tarihinde sona eren dönemde geçerli olan Kurumsal Bankacılık hizmetleri kapsamında danışmanlık hizmeti ve piyasa bilgilerinin sunulmasını içeren hizmet sözleşmeleri gereği, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan 25.818 TL (31 Aralık 2020: 18.168 TL) tutarındaki hizmet gelirinin tamamı nakden tahsil edilmemiş olup, tahsil edilmeyen 3.059 TL “Diğer Aktifler” içerisinde takip edilmektedir.

Birleşme öncesi MLMD tarafından Merrill Lynch International'a verilen Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlemlerine aracılık hizmeti ve hisse senedi aracılık hizmetleri, MLMD'nin 26 Mayıs 2019 tarihinde Banka bünyesine devrolması ile bu tarih sonrasında Banka tarafından vermeye başlanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası işlemlerine aracılık hizmeti için 20.995 TL (31 Aralık 2020: 14.334 TL) tutarındaki aracılık komisyon geliri ve hisse senedi aracılık hizmetlerine ilişkin hesaplanan 322.321 TL (31 Aralık 2020: 156.501 TL) tutarındaki aracılık komisyon geliri, “Diğer Ücret ve Komisyon Gelirleri” hesabı içinde, emir iptal ve diğer gider yansıtılmalarına ait olan 13.237 TL ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabı içinde izlenmektedir. Tahsil edilmeyen 6.279 TL aracılık hizmeti “Diğer Aktifler” içerisinde takip edilmektedir.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Birleşme öncesi MLMD tarafından Merrill Lynch International'a verilen satış ve pazarlama hizmetleri, MLMD'nin 26 Mayıs 2017 tarihinde Banka bünyesine devrolması ile bu tarih sonrasında Banka tarafından verilmeye başlanmıştır. Bu hizmet sözleşmesi gereği 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde 6.148 TL (31 Aralık 2020: 4.757 TL) tutarında hizmet geliri elde edilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren raporlama döneminde grup şirketlerinden elde ettiği vadeli mevduattan faiz geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

c. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır

d. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubuna borçları 1.881.738 TL (31 Aralık 2020: 587.240 TL) olup, bu tutar hisse senedi alım satım ve açığa satış işlem teminatlarına ilişkin yatırılan nakit teminat tutarıdır. Risk grubu şirketleri dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merrill Lynch International	1.881.738	587.240
Toplam	1.881.738	587.240

e. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, Banka şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2. Banka 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır.

f. Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak:

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Müdürlerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde nakit ve nakit benzeri sağlanan faydalar toplamı 48.212 TL (31 Aralık 2020: 44.048 TL) olup, bu tutar yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol-yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderleri ve diğer menfaatler gibi yıl içerisinde gerçekleşen ödemeler toplamından oluşmaktadır.

g. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

BANK OF AMERICA YATIRIM BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....