

**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.

| <b><i>Kilit denetim konusu</i></b>  | <b><i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i></b>  |
|---|---|
| <p><b>Hasılatın Muhasebeleştirilmesi</b></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](mailto: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 değerinde 50 milyon adet hisseye ayrılmış olup 50 milyon TL'dir.

| Hissedarların Adı                     | Cari Dönem<br>31 Aralık 2021 |           | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |           |
|---------------------------------------|------------------------------|-----------|--------------------------------|-----------|
|                                       | Ödenmiş<br>Sermaye           | %         | Ödenmiş<br>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<br>(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<br>(Babson College, Business Administration)  | 24            |
|  | Fahri Tankut Manav     | Yönetim Kurulu Üyesi                             | Lisans<br>(İstanbul Üniversitesi, Ekonomi)<br>Yüksek Lisans<br>(Exeter University, Master of Arts in Finance)    | 26            |
|  | Artun Alpüstün         | Yönetim Kurulu Üyesi                             | Lisans<br>(Bilkent Üniversitesi, İşletme)  | 24            |
|  | Hüseyin Kelezoğlu      | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür              | Lisans<br>(ODTÜ, Ekonomi)<br>Yüksek Lisans<br>(Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics) | 26            |
|  | Tülay İlkılıç Sağlamöz | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Lisans<br>(Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü)  | 25            |
| Genel Müdür                                | Hüseyin Kelezoğlu      | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür              | Lisans<br>(ODTÜ, Ekonomi)<br>Yüksek Lisans<br>(Bilkent Üniversitesi, Ekonomi John Hopkins University, Economics) | 26            |
| Genel Müdür Yardımcısı                     | Müge Tarımcı           | Genel Müdür Yardımcısı                           | Lisans<br>(ODTÜ, Ekonomi)  | 25            |
|  | Hakan Çağlar           | Genel Müdür Yardımcısı                           | Lisans<br>(Gazi Üniversitesi, İstatistik)  | 27            |
|  | Mustafa Tiryaki        | Genel Müdür Yardımcısı                           | Lisans<br>(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           |
| <b>I. VARLIKLAR</b>   |        |  |                  |                  |  |                |                  |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>  |        | <b>649.016</b>                                       | <b>1.978.310</b> | <b>2.627.326</b> | <b>555.024</b>   | <b>634.987</b> | <b>1.190.011</b> |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>  |        | <b>600.106</b>                                       | <b>1.978.310</b> | <b>2.578.416</b> | <b>531.771</b>   | <b>634.987</b> | <b>1.166.758</b> |
| 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   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     |        | <b>47.393</b>  | -                | <b>47.393</b>    | <b>21.736</b>  | -              | <b>21.736</b>    |
| 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  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          |        | <b>1.517</b>   | -                | <b>1.517</b>     | <b>1.517</b>   | -              | <b>1.517</b>     |
| 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  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>II. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>                             |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>2.1 Krediler</b>   | (I-g)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>   | (I-i)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>                                   | (I-h)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>2.5 Donuk Alacaklar</b>  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>2.6 Özel Karşılıklar (-)</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | (I-r)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 3.1 Satış Amaçlı  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>   | (I-t)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.1.2 Konsolide Edilmevenler  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>  | (I-j)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | (I-k)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.3.2 Konsolide Edilmevenler  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   | (I-o)  | <b>18.151</b>  | -                | <b>18.151</b>    | <b>16.404</b>  | -              | <b>16.404</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | (I-p)  | <b>1.967</b>   | -                | <b>1.967</b>     | <b>1.450</b>   | -              | <b>1.450</b>     |
| 6.1 Şerefiye  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 6.2 Diğer   |        | 1.967  | -                | 1.967            | 1.450  | -              | 1.450            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>   | (I-n)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>   | (I-s)  | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>   | (I-t)  | <b>19.081</b>  | -                | <b>19.081</b>    | <b>7.510</b>   | -              | <b>7.510</b>     |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>  | (I-u)  | <b>193.600</b>                                       | <b>156</b>       | <b>193.756</b>   | <b>56.861</b>  | <b>92</b>      | <b>56.953</b>    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>  |        | <b>881.815</b>                                       | <b>1.978.466</b> | <b>2.860.281</b> | <b>637.249</b>   | <b>635.079</b> | <b>1.272.328</b> |

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           |
| <b>I.</b>    | <b>MEVDUAT</b>  | (II-a) | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>II.</b>   | <b>ALINAN KREDİLER</b>  | (II-c) | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>III.</b>  | <b>PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>IV.</b>   | <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.1          | Bonolar   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.2          | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 4.3          | Tahviller   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>V.</b>    | <b>FONLAR</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 5.1          | Müstkriizlerin Fonları  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 5.2          | Diğer   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>VI.</b>   | <b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>VII.</b>  | <b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 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) | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>VIII.</b> | <b>FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>IX.</b>   | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>   | (II-e) | 567  | 18.187           | 18.754           | 391  | 13.843         | 14.234           |
| <b>X.</b>    | <b>KARŞILIKLAR</b>  | (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            |
| <b>XI.</b>   | <b>CARİ VERGİ BORCU</b>   | (II-h) | 45.623   | -                | 45.623           | 18.922   | -              | 18.922           |
| <b>XII.</b>  | <b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>XIII.</b> | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | (II-i) | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 13.1         | Satış Amaçlı  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 13.2         | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>XIV.</b>  | <b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 14.1         | Krediler  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| 14.2         | Diğer Borçlanma Araçları  |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
| <b>XV.</b>   | <b>Diğer Yükümlülükler</b>  | (II-d) | 3.363  | 1.881.738        | 1.885.101        | 737  | 587.240        | 587.977          |
| <b>XVI.</b>  | <b>ÖZKAYNAKLAR</b>  | (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   |        | -  | -                | -                | -  | -              | -                |
|              | <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>  |        | <b>901.398</b>                                       | <b>1.958.883</b> | <b>2.860.281</b> | <b>659.665</b>   | <b>612.663</b> | <b>1.272.328</b> |

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  |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |                |  |         |         |  |         |         |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>  | <b>(III-a)</b> |  |         |         |  |         |         |
| 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 Alınan Garantilerimizden                               |                |  |         |         |  |         |         |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden   |                |  |         |         |  |         |         |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden   |                |  |         |         |  |         |         |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden   |                |  |         |         |  |         |         |
| <b>II. TAHHÜTLER</b>   |                |  |         |         |  |         |         |
| 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  |                |  |         |         |  |         |         |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>   | <b>(III-b)</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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |                | 281.226  | 301.097 | 582.323 | 254.694  | 224.814 | 479.508 |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>  |                | 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 Aracılık Olan Kıymetler  |                |  |         |         |  |         |         |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler  |                | 281.226  | 301.097 | 582.323 | 254.694  | 224.814 | 479.508 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar   |                |  |         |         |  |         |         |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>  |                |  |         |         |  |         |         |
| 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  |                |  |         |         |  |         |         |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |                |  |         |         |  |         |         |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</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**

|               |  |               | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak 2021-<br>31 Aralık 2021 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2020-<br>31 Aralık 2020 |
|---------------|--|---------------|--|--|
| <b>I.</b>     | <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>  | <b>Dipnot</b> |  |  |
|               | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>  | <b>(IV-a)</b> | <b>98.501</b>  | <b>47.993</b>  |
| 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   |
| <b>II.</b>    | <b>FAİZ GİDERLERİ</b>  | <b>(IV-b)</b> | <b>(452)</b>   | <b>(1.179)</b>   |
| 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   |               | -  | -  |
| <b>III.</b>   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>   |               | <b>98.049</b>  | <b>46.814</b>  |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>   |               | <b>274.666</b>   | <b>139.484</b>   |
| 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)   |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   | <b>(IV-c)</b> | <b>200</b>   | <b>89</b>  |
| <b>VI.</b>    | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>  | <b>(IV-d)</b> | <b>10.509</b>  | <b>2.023</b>   |
| 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  |
| <b>VII.</b>   | <b>DIĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | <b>(IV-e)</b> | <b>104.626</b>   | <b>84.133</b>  |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>   |               | <b>488.050</b>   | <b>272.543</b>   |
| <b>IX.</b>    | <b>KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>  | <b>(IV-f)</b> | <b>(24.118)</b>  | <b>(12.951)</b>  |
| <b>X.</b>     | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>  |               | <b>(111.160)</b>   | <b>(67.338)</b>  |
| <b>XI.</b>    | <b>DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | <b>(IV-g)</b> | <b>(83.231)</b>  | <b>(72.296)</b>  |
| <b>XII.</b>   | <b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)</b>  |               | <b>269.541</b>   | <b>119.958</b>   |
| <b>XIII.</b>  | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |               | -  | -  |
| <b>XIV.</b>   | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                               |               | -  | -  |
| <b>XV.</b>    | <b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>  |               | -  | -  |
| <b>XVI.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>                              | <b>(IV-h)</b> | <b>269.541</b>   | <b>119.958</b>   |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  | <b>(IV-i)</b> | <b>75.365</b>  | <b>30.669</b>  |
| 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)  |
| <b>XVIII.</b> | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>                                   | <b>(IV-i)</b> | <b>194.176</b>   | <b>89.289</b>  |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>  |               | -  | -  |
| 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  |               | -  | -  |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |               | -  | -  |
| 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  |               | -  | -  |
| <b>XXI.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>                                  |               | -  | -  |
| <b>XXII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  |               | -  | -  |
| 22.1          | Cari Vergi Karşılığı   |               | -  | -  |
| 22.2          | Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)   |               | -  | -  |
| 22.3          | Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |               | -  | -  |
| <b>XXIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>                                   |               | -  | -  |
| <b>XXIV.</b>  | <b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>   | <b>(IV-j)</b> | <b>194.176</b>   | <b>89.289</b>  |
| 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 |
|---|---|--|--|
| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b> |   |  |  |
| <b>I.</b>   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>  | <b>194.176</b>   | <b>89.289</b>  |
| <b>II.</b>  | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>  | <b>(453)</b>   | <b>(103)</b>   |
| <b>2.1</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>   | <b>(453)</b>   | <b>(103)</b>   |
| 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   |
| <b>2.2</b>  | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| 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   | -  | -  |
| <b>III.</b>   | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>   | <b>193.723</b>   | <b>89.186</b>  |

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       |               |                              |                           |                 |
|              | <b>ÖNCEKİ DÖNEM (31 Aralık 2020)</b>                     |        |                 |                             |                            |                         |  |       |   |   |   |         |               |                              |                           |                 |
| <b>I.</b>    | <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                        |        | 50.000          | -                           | -                          | -                       | (367)  | 1.059 | - | -   | - | 349.925 | 109.447       | -                            | -                         | 510.064         |
| <b>II.</b>   | <b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1          | Hataların Düzeltmesinin Etkisi                           |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2          | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>III.</b>  | <b>Yeni Bakiye (I+II)</b>                                |        | 50.000          | -                           | -                          | -                       | (367)  | 1.059 | - | -   | - | 349.925 | 109.447       | -                            | -                         | 510.064         |
| <b>IV.</b>   | <b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |        |                 | -                           | -                          | -                       | (103)  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | 89.289                    | 89.186          |
| <b>V.</b>    | <b>Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>          |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VI.</b>   | <b>İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VII.</b>  | <b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>          |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VIII.</b> | <b>Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>         |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>IX.</b>   | <b>Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>X.</b>    | <b>Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>       |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>XI.</b>   | <b>Kar Dağıtım</b>                                       |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | 109.447 | (109.447)     | -                            | -                         | -               |
| 11.1         | Dağıtılan Temettü  |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2         | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                             |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | 109.447 | (109.447)     | -                            | -                         | -               |
| 11.3         | Diğer  |        |                 | -                           | -                          | -                       | -  | -     | - | -   | - | -       | -             | -                            | -                         | -               |
|              | <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>           |        | 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 |               |                              |                           |                 |         |
| <b>CARİ DÖNEM</b><br>(31 Aralık 2021)                        |        |                 |                             |                            |                         |  |       |       |   |   |   |               |                              |                           |                 |         |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                |        | 50.000          | -                           | -                          | -                       | -  | (470) | 1.059 | -   | - | - | 459.372       | 89.289                       | -                         | -               | 599.250 |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               |        | 50.000          | -                           | -                          | -                       | -  | (470) | 1.059 | -   | - | - | 459.372       | 89.289                       | -                         | -               | 599.250 |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | (480) | 27    | -   | - | - | -             | -                            | -                         | 194.176         | 193.723 |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>        |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| <b>XI. Kar Dağıtım</b>                                       |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | 89.289        | (89.289)                     | -                         | -               | -       |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            | V      | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | 89.289        | (89.289)                     | -                         | -               | -       |
| 11.3 Diğer   |        | -               | -                           | -                          | -                       | -  | -     | -     | -   | - | - | -             | -                            | -                         | -               | -       |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               |        | 50.000          | -                           | -                          | -                       | -  | (950) | 1.086 | -   | - | - | 548.661       | -                            | -                         | 194.176         | 792.973 |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak 2021-<br>31 Aralık 2021 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak 2020-<br>31 Aralık 2020 |
|-------------|--|------------------------------|--|--|
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>  |                              |  |  |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>             |                              | <b>268.686</b>   | <b>151.081</b>   |
| 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)   |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |                              | <b>321.155</b>   | <b>807.486</b>   |
| 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  |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>   |                              | <b>589.841</b>   | <b>958.567</b>   |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>   |                              |  |  |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinde Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>   |                              | <b>(9.109)</b>   | <b>(2.744)</b>   |
| 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  |                              | -  | -  |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>   |                              |  |  |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>   |                              | <b>(5.325)</b>   | <b>(4.588)</b>   |
| 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  |                              | -  | -  |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | (VI-a)                       | <b>836.251</b>   | <b>(24.383)</b>  |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>  |                              | <b>1.411.658</b>   | <b>926.852</b>   |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  | (VI-b)                       | <b>1.166.758</b>   | <b>239.906</b>   |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  | (VI-b)                       | <b>2.578.416</b>   | <b>1.166.758</b>   |

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<br>31 Aralık 2021(**) | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 (*) |
|--|----------------------------------|------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>                               |                                  |                                    |
| 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)                              |
| <b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>                             | <b>194.176</b>                   | <b>89.289</b>                      |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                                | -                                  |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                                | -                                  |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                                | -                                  |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>     | <b>194.176</b>                   | <b>89.289</b>                      |
| 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  | -                                | -                                  |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                 |                                  |                                    |
| 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 (-)                                  | -                                | -                                  |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>                                   |                                  |                                    |
| 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 (%)                    | -                                | -                                  |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                |                                  |                                    |
| 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 Kısmı” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” 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.

**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 yansıtmaktadır. 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 ilişkin kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

**XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlıklar ve Yükümlülükler 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 varsayımın 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 muhasebeleştirilmektedir. 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<br>Yatırım Bankacılığı ve Aracılık<br>Faaliyetleri | Önceki Dönem<br>Yatırım Bankacılığı ve Aracılık<br>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<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) |
|---|----------------|--|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |                |  |
| 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  | -              | -  |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>793.923</b> | <b>-</b>   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                |  |
| 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'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  | -              | -  |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>2.917</b>   | <b>-</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>791.006</b> | <b>-</b>   |

**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)**

|  | <b>Tutar</b>   | <b>1/1/2014 Öncesi<br/>Uygulamaya<br/>İlişkin Tutar (*)</b> |
|--|----------------|---|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>   |                |   |
| 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)   | -              | -   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>   | <b>791.006</b> | -   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                |   |
| 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  | -              | -   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |                |   |
| 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 (-)   | -              | -   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>  |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>   | <b>791.006</b> | <b>-</b>  |
| <b>KATKI SERMAYE</b>   |                |   |
| 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          | -   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>   | <b>8.730</b>   | <b>-</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                |   |
| 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 (-)  | -              | -   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>  |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>   | <b>8.730</b>   | <b>-</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>  | <b>799.736</b> | <b>-</b>  |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>  |
| 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 (*) |
|---|-----------|--|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  | -         | -  |
| 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 | -         | -  |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   |           |  |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)  | 799.736   | -  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | 1.235.440 | -  |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |           |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 64,03     | -  |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 64,03     | -  |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 64,73     | -  |
| <b>TAMPONLAR</b>  |           |  |
| 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 (%)   | -         | -  |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  | -         | -  |
| 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   | -         | -  |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>  | -         | -  |
| 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  | -         | -  |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>  | -         | -  |
| 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<br>(31 Aralık 2020)<br>Tutar | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) |
|---|---|--|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |   |  |
| 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  | -   | -  |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>599.720</b>                            | -  |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |   |  |
| 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   | -   | -  |
| <b>Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı</b>  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>   |
| 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  | -   | -  |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>1.920</b>                              | <b>-</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>597.800</b>                            | <b>-</b>   |

**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<br>(31 Aralık<br>2020) Tutar | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) |
|--|---|--|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>   |   |  |
| 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)   | -   | -  |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>   | <b>597.800</b>                            | -  |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |   |  |
| 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  | -   | -  |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |   |  |
| 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 (-)   | -   | -  |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>   | <b>597.800</b>                            | <b>-</b>   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>   |   |  |
| 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                                     | -  |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>   | <b>3.398</b>                              | <b>-</b>   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |   |  |
| 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 (-)  | -   | -  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>   | <b>3.398</b>                              | <b>-</b>   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>  | <b>601.198</b>                            | <b>-</b>   |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>  |   |  |
| 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<br>(31 Aralık<br>2020) Tutar | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar (*) |
|---|---|--|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |   |  |
| 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 toplamının 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 | -   | -  |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   |   |  |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)  | <b>601.198</b>                            | -  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | <b>751.853</b>                            | -  |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |   |  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | <b>79,51</b>                              | -  |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | <b>79,51</b>                              | -  |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | <b>79,96</b>                              | -  |
| <b>TAMPONLAR</b>  |   |  |
| 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 (%)   | -   | -  |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |   |  |
| 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   | -   | -  |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>  |   |  |
| 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   | -   | -  |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>  |   |  |
| 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 |                |                  |
| <b>Cari Dönem</b>   |   |   |   |  |   |   |  |   |   |                           |  |                                  |                                    |  |                 |        |  |                          |                |                  |
| 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(***)                      |   |   |   |  |   |   |  |   |   |                           |  |                                  |                                    |  |                 |        |  |                          |                |                  |
| <b>Toplam</b>   | <b>121.668</b>  |   |   |  |   | <b>2.543.214</b>  |  |   |   |                           |  |                                  |                                    |  |                 |        |  | <b>1.517</b>             | <b>188.136</b> | <b>2.854.535</b> |

(\*) 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 |                 |               |                  |
| <b>Önceki Dönem</b>  |   |   |  |   |   |   |  |   |   |                           |  |                                   |                                    |   |  |                         |                 |               |                  |
| 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(***)                     | -   | -   | -  | -   | -   | -   | -  | -   | -   | -                         | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -                       | -               | -             | -                |
| <b>Toplam</b>  | <b>136.872</b>  | -   | -  | -   | -   | <b>1.061.327</b>  | -  | -   | -   | -                         | -  | -                                 | -                                  | -   | -  | -                       | <b>1.517</b>    | <b>58.058</b> | <b>1.257.774</b> |

(\*) 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 pozisyonları | Menkul kıymetler | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile banka vadeli kurumsal alacaklar | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırım | Hisse Senedi | Diğer alacaklar |              |               |                |                |                  |          |       |
| Önceki Dönem                | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                |          |       |
| Tarım                       | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| Ormanlık                    | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| Balıkçılık                  | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| Sanayi                      | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| Madencilik ve Tasocaklılığı | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| İmalat Sanayi               | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| Elektrik, Gaz, Su           | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| İnşaat                      | -   | -   | -   | -  | -  | -   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | -            | -             | -              | -              | -                | -        |       |
| Hizmetler                   | 136.872   | -   | -   | -  | -  | 1.061.327   | -  | -   | -  | -                                    | -   | -                                | -                | -  | -   | -            | -               | 1.517        | 49.973        | 614.703        | 634.986        | 1.249.689        | -        |       |
| Toptan 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 |
| <b>Toplam</b>               | <b>136.872</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>   | <b>1.061.327</b>  | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>-</b>                             | <b>-</b>  | <b>-</b>                         | <b>-</b>         | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>        | <b>1.517</b> | <b>58.058</b> | <b>622.787</b> | <b>634.987</b> | <b>1.257.774</b> | <b>-</b> |       |

## 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   | -                 | -      | -      | -       | -           |
| <b>GENEL TOPLAM</b>   | -                 | -      | -      | -       | -           |

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<br>Bakiyesi | Dönem içinde<br>ayrılan karşılık<br>tutarları | Karşılık<br>İptalleri | Diğer<br>Ayarlamalar<br>(*) | Kapanış<br>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           |
|---|-------------|------------------|----------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |             |                  |          |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -           | 33.000           | -        | 33.000           |
| <b>Bankalar</b>   |             | 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                   | -           | -                | -        | -                |
| <b>Krediler</b>   |             |                  |          |                  |
| 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              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>70</b>   | <b>1.978.396</b> | -        | <b>1.978.466</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |             |                  |          |                  |
| 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        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | -           | <b>1.958.883</b> | -        | <b>1.958.883</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>70</b>   | <b>19.513</b>    | -        | <b>19.583</b>    |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  |             |                  |          |                  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | -           | -                | -        | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -           | -                | -        | -                |
| Gayrinakdi Krediler   | -           | -                | -        | -                |
| <b>Önceki Dönem</b>   |             |                  |          |                  |
| Toplam Varlıklar  | 366         | 634.713          | -        | 635.079          |
| Toplam Yükümlülükler  | 391         | 612.272          | -        | 612.663          |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>(25)</b> | <b>22.441</b>    | -        | <b>22.416</b>    |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  |             |                  |          |                  |
| 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<br>Kadar | 1-3 Ay       | 3-12 Ay       | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz (*)      | Toplam           |
|--|----------------|--------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                |              |               |               |                   |                  |                  |
| 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          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>758.066</b> | <b>5.614</b> | <b>20.663</b> | <b>11.578</b> | <b>2.374</b>      | <b>2.061.986</b> | <b>2.860.281</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                |              |               |               |                   |                  |                  |
| 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        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>2.860.281</b> | <b>2.860.281</b> |
| 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   | -              | -            | -             | -             | -                 | -                | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>758.066</b> | <b>5.614</b> | <b>20.663</b> | <b>11.578</b> | <b>2.374</b>      | <b>(798.295)</b> | <b>-</b>         |

(\*) 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<br>Kadar | 1-3 Ay       | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz (*)      | Toplam           |
|--|----------------|--------------|------------|---------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                |              |            |               |                   |                  |                  |
| 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           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>483.547</b> | <b>3.052</b> | <b>689</b> | <b>13.144</b> | <b>4.632</b>      | <b>767.264</b>   | <b>1.272.328</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                |              |            |               |                   |                  |                  |
| 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        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>1.272.328</b> | <b>1.272.328</b> |
| 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   | -              | -            | -          | -             | -                 | -                | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>483.547</b> | <b>3.052</b> | <b>689</b> | <b>13.144</b> | <b>4.632</b>      | <b>(505.064)</b> | <b>-</b>         |

(\*) 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 | %   | %     |
| <b>Varlıklar</b>   |      |        |     |       |
| 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                                    | -    | -      | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>   |      |        |     |       |
| 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 | %   | %     |
| <b>Varlıklar</b>   |      |        |     |       |
| 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                                    | -    | -      | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>   |      |        |     |       |
| 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 |
|---------------------------------------|----------------|---------------------|
| <b>Borsada İşlem Gören</b>            | -              | -                   |
| 1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A      | -              | -                   |
| 2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B      | -              | -                   |
| 3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C      | 1.517          | 1.517               |
| <b>Borsada İşlem Görmeyen</b>         | <b>1.517</b>   | <b>1.517</b>        |

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

##### 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 <sup>1</sup>                                 | YP     | TP+YP  | YP       |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>   |  |        |  |          |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar  |  |        | 113.789  | 28.150   |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>   |  |        |  |          |
| 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  | -        |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |        | 8.927  | -        |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>   |  |        |  |          |
| Teminatlı alacaklar  | -  | -      | -  | -        |
| Teminatsız alacaklar   | 605.801  | 53.403 | 605.801  | 53.403   |
| Diğer nakit girişleri  | -  | -      | -  | -        |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | 605.801  | 53.403 | 605.801  | 53.403   |
|  |  |        | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>             |          |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>  |  |        | 113.789  | 28.150   |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |        | 2.232  | -        |
| <b>LIKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |  |        | 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           |
|--|------------------|---------------|------------------|-----------------|---------------|----------------|------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                  |               |                  |                 |               |                |                        |                  |
| 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          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>2.752.958</b> | <b>24.825</b> | <b>5.391</b>     | <b>21.610</b>   | <b>20.774</b> | <b>2.379</b>   | <b>32.344</b>          | <b>2.860.281</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                  |               |                  |                 |               |                |                        |                  |
| 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        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>1.881.738</b> | <b>11.587</b> | <b>67.013</b>    | <b>4.534</b>    | <b>12.596</b> | <b>-</b>       | <b>882.813</b>         | <b>2.860.281</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>871.220</b>   | <b>13.238</b> | <b>(61.622)</b>  | <b>17.076</b>   | <b>8.178</b>  | <b>2.379</b>   | <b>(850.469)</b>       | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>  |                  |               |                  |                 |               |                |                        |                  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -                | -             | -                | -               | -             | -              | -                      | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | -                | -             | -                | -               | -             | -              | -                      | -                |
| Gayrinakdi Krediler  | -                | -             | -                | -               | -             | -              | -                      | -                |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                  |               |                  |                 |               |                |                        |                  |
| 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        |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>1.215.727</b> | <b>1.473</b>  | <b>(588.570)</b> | <b>(22.458)</b> | <b>10.688</b> | <b>4.636</b>   | <b>(621.496)</b>       | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>  |                  |               |                  |                 |               |                |                        |                  |
| 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        |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>   | -              | -                |
| 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   | -              | -                |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>   | -              | -                |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -              | -                |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı   | -              | -                |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı   | -              | -                |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>  | -              | -                |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı   | -              | -                |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)   | -              | -                |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı   | -              | -                |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>   |                |                  |
| Ana Sermaye   | 761.974        | 576.586          |
| Toplam risk tutarı  | 2.612.887      | 1.286.606        |
| <b>Kaldıraç oranı</b>   |                |                  |
| 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     |
| <b>Finansal Varlıklar</b>   | <b>2.579.933</b> | <b>1.168.275</b> | <b>2.579.933</b>    | <b>1.168.275</b> |
| 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  | -                | -                | -                   | -                |
| <b>Finansal Borçlar</b>   | <b>1.885.101</b> | <b>587.977</b>   | <b>1.885.101</b>    | <b>587.977</b>   |
| 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        |
|---|---------------|-----------|--------------|---------------|
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)</b>                                      | <b>47.393</b> | -         | -            | <b>47.393</b> |
| Devlet Borçlanma Senetleri  | 47.393        | -         | -            | 47.393        |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  | -             | -         | -            | -             |
| Diğer Finansal Varlıklar  | -             | -         | -            | -             |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>            | -             | -         | <b>1.517</b> | <b>1.517</b>  |
| Sermaye Payını Temsil Eden Menkul Değerler  | -             | -         | 1.517        | 1.517         |
| Devlet Borçlanma Senetleri  | -             | -         | -            | -             |
| Diğer Finansal Varlıklar  | -             | -         | -            | -             |
| <b>Finansal Varlıklar</b>   | <b>47.393</b> | -         | <b>1.517</b> | <b>48.910</b> |
| <b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>   |               |           |              |               |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            | -             | -         | -            | -             |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | -             | -         | -            | -             |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b>   | -             | -         | -            | -             |

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

##### 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<br>Dönem           | Önceki<br>Dönem | Cari<br>Dönem  |
| 1  | Kredi Riski (karşı taraf kredi riski hariç)   | 698.421                 | 271.849         | 55.874         |
| 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 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -               | -              |
| 14 | İDD 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 |  |
| <b>Varlıklar</b>  |  |  |   |                                |                                    |                     |  |
| 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  | -  | -  | -   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Maddi duran varlıklar (net)   | 18.151   | 18.151   | 18.151  | -                              | -                                  | -                   | -  |
| Maddi 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   | -                              | -                                  | -                   | -  |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>2.860.281</b>   | <b>2.860.281</b>   | <b>2.809.404</b>                                | -                              | -                                  | <b>48.910</b>       | <b>1.967</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>  |  |  |   |                                |                                    |                     |  |
| 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  |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>2.860.281</b>   | <b>2.860.281</b>   | -   | -                              | -                                  | -                   | <b>2.860.281</b>   |

## 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 |                  |
| <b>Varlıklar</b>  |  |  |   |                                |                                    |                     |  |                  |
| 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  | -                              | -                                  | -                   | -  | -                |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>1.272.328</b>   | <b>1.272.328</b>   | <b>1.247.625</b>                                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                           | <b>23.253</b>       | <b>-</b>   | <b>1.450</b>     |
| <b>Yükümlülükler</b>  |  |  |   |                                |                                    |                     |  |                  |
| 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          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>1.272.328</b>   | <b>1.272.328</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                       | <b>-</b>                           | <b>-</b>            | <b>-</b>   | <b>1.272.328</b> |

## 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 | <b>Toplam</b>          | -   | -  | -                 | - |

|   |                        | 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 | <b>Toplam</b>          | -   | -  | -                 | - |

##### 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  |
|---|--------------------|---|-------------------------------|--|---|--|---------------------------------------|--|
|   | <b>Cari Dönem</b>  | 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 | <b>Toplam</b>      | -   | -                             | -  | -   | -  | -                                     | -  |
| 4 | Temerrüde düşmüş   | -   | -                             | -  | -   | -  | -                                     | -  |

|   |                     | a   | b                             | c  | d   | e  | f                                     | g  |
|---|---------------------|---|-------------------------------|--|---|--|---------------------------------------|--|
|   | <b>Önceki Dönem</b> | 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 | <b>Toplam</b>       | -   | -                             | -  | -   | -  | -                                     | -  |
| 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**

|    | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</b> |                           | <b>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</b> |                           | <b>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</b> |                                       |
|----|--|---|---------------------------|--|---------------------------|---|---------------------------------------|
|    |  | <b>Bilanço içi tutar</b>  | <b>Bilanço dışı tutar</b> | <b>Bilanço içi tutar</b>   | <b>Bilanço dışı tutar</b> | <b>Risk ağırlıklı tutar</b>                                   | <b>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</b> |
|    | <b>Risk sınıfları</b>  |   |                           |  |                           |   |                                       |
| 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 | <b>Toplam</b>  | <b>2.854.535</b>  | <b>-</b>                  | <b>2.854.535</b>   | <b>-</b>                  | <b>698.421</b>  | <b>24%</b>                            |

**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           | <b>Toplam</b>  | <b>1.257.774</b>   | <b>-</b>           | <b>1.257.774</b>  | <b>-</b>           | <b>271.849</b>   | <b>%22</b>                     |



## 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             | <b>Toplam</b>  | <b>121.668</b> | <b>-</b> | <b>2.543.058</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>189.809</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2.854.535</b>                |

## 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 | <b>Toplam</b>  | <b>136.872</b> | <b>-</b> | <b>1.061.316</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>59.586</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>1.257.774</b>                |

## 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<br>Risk Ağırlıklı<br>Tutar | Önceki Dönem<br>Risk Ağırlıklı<br>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 | <b>Toplam</b>                          | <b>24.813</b>                         | <b>27.300</b>                           |

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

##### 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<br>(+/- baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/Özkayn-<br>aklar-<br>Kayıplar/Özkayna-<br>klar |
|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|--|
| 1. TRY                              | -%4                             | -                      | -  |
| 2. TRY                              | +%5                             | -                      | -  |
| 3. ABD Doları                       | -%2                             | -                      | -  |
| 4. ABD Doları                       | +%2                             | -                      | -  |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> | -                               | -                      | -  |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> | -                               | -                      | -  |

#### Önceki Dönem

| Para Birimi                         | Uygulanan Şok<br>(+/- baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/Özkayn-<br>aklar-<br>Kayıplar/Özkaynak-<br>lar |
|-------------------------------------|---------------------------------|------------------------|--|
| 1. TRY                              | -%4                             | -                      | -  |
| 2. TRY                              | +%5                             | -                      | -  |
| 3. ABD Doları                       | -%2                             | -                      | -  |
| 4. ABD Doları                       | +%2                             | -                      | -  |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> | -                               | -                      | -  |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> | -                               | -                      | -  |

##### 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          |
| <b>Toplam</b>           | <b>1.284</b> | <b>884</b>   |

(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         | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b> | <b>19.867</b> | <b>33.000</b> | <b>93.621</b> | <b>18.666</b> |

###### 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 | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                | <b>19.867</b> | <b>33.000</b> | <b>93.621</b> | <b>18.666</b> |

###### 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 | -              | -                | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>580.239</b> | <b>1.945.310</b> | <b>438.150</b> | <b>616.321</b> |

## 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                      | -                | -              | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.945.154</b> | <b>616.310</b> | -                     | -            |

(\*) 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        | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.517</b> | <b>-</b> | <b>1.517</b> | <b>-</b> |

|                            | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |              |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                            | TP           | YP           | TP           | YP           |
| <b>Borçlanma Senetleri</b> |              |              |              |              |
| Borsada İşlem Gören        | -            | -            | -            | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -            | -            | -            | -            |
| <b>Hisse Senetleri</b>     |              |              |              |              |
| Borsada İşlem Gören        | -            | -            | -            | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 1.517        | 1.517        | 1.517        | 1.517        |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.517</b> | <b>1.517</b> | <b>1.517</b> | <b>1.517</b> |



**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 |
| <b>Banka Ortaklarına</b>                              |                  |            |                |            |
| <b>Verilen Doğrudan Krediler</b>                      | -                | -          | -              | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler                 | -                | -          | -              | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler                | -                | -          | -              | -          |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)</b> | 1.945.154        | -          | 616.310        | -          |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler (**)</b>       | 186              | -          | 176            | -          |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.945.340</b> | <b>-</b>   | <b>616.486</b> | <b>-</b>   |

(\*) 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 |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                             |  |   |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> |                             |  |   |                   |
| İşletme Kredileri            | -                           | -  | -   | -                 |
| İhracat Kredileri            | -                           | -  | -   | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -  | -   | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                           | -  | -   | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -  | -   | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -  | -   | -                 |
| Diğer                        | -                           | -  | -   | -                 |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | -                           | -  | -   | -                 |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                           | -  | -   | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b>          |

|                                   | 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 |
| <b>Kısa Vadeli Krediler</b>         | -                           | -  | -                         |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler</b> | -                           | -  | -                         |

###### 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          | -          | -            |
| <b>Toplam</b> | -          | -            |

###### 6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Krediler  | -          | -            |
| Yurtdışı Krediler | -          | -            |
| <b>Toplam</b>     | -          | -            |

###### 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        |
|-------------------------------------|------------------------|---------------|------------|--------------|---------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>           |                        |               |            |              |               |
| <b>31 Aralık 2021</b>               |                        |               |            |              |               |
| Maliyet                             | 2.516                  | 16.746        | 2.831      | 15.055       | 37.148        |
| Birikmiş Amortisman (-)             | 2.516                  | 6.071         | 2.233      | 9.924        | 20.744        |
| <b>Dönem Başı Net Defter Değeri</b> | -                      | <b>10.675</b> | <b>598</b> | <b>5.131</b> | <b>16.404</b> |
| 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        |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>    | -                      | <b>8.006</b>  | <b>520</b> | <b>9.625</b> | <b>18.151</b> |

|                                     | Özel maliyet bedelleri | Binalar       | Araçlar      | Diğer        | Toplam        |
|-------------------------------------|------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>           |                        |               |              |              |               |
| <b>31 Aralık 2020</b>               |                        |               |              |              |               |
| Maliyet                             | 2.516                  | 8.503         | 2.530        | 12.942       | 26.491        |
| Birikmiş Amortisman (-)             | 2.516                  | 3.401         | 1.093        | 8.312        | 15.322        |
| <b>Dönem Başı Net Defter Değeri</b> | -                      | <b>5.102</b>  | <b>1.437</b> | <b>4.630</b> | <b>11.169</b> |
| 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        |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>    | -                      | <b>10.675</b> | <b>598</b>   | <b>5.131</b> | <b>16.404</b> |

**p. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

|                          | Cari Dönem<br>31 Aralık 2021 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |
|--------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Brüt Defter Değeri       | 11.001                       | 9.100                          |
| Birikmiş Amortisman (-)  | 9.034                        | 7.650                          |
| <b>Net Defter Değeri</b> | <b>1.967</b>                 | <b>1.450</b>                   |

**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:

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

**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).

|  | <b>Birikmiş geçici farklar</b> |                       | <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)</b> |                       |
|--|--------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|
|  | <b>31 Aralık 2021</b>          | <b>31 Aralık 2020</b> | <b>31 Aralık 2021</b>                   | <b>31 Aralık 2020</b> |
| - 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                 |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>  | <b>(86.884)</b>                | <b>(37.060)</b>       | <b>19.984</b>                           | <b>7.412</b>          |
| - 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                   |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>  | <b>4.101</b>                   | <b>(629)</b>          | <b>(903)</b>                            | <b>98</b>             |
| <b>Net ertelenmiş vergi varlığı</b>  | <b>(82.783)</b>                | <b>(37.689)</b>       | <b>19.081</b>                           | <b>7.510</b>          |

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

**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:**

|  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| 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               |
| <b>Toplam</b>                          | <b>193.756</b>    | <b>56.953</b>       |

**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:**

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

**2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

|                     | <b>Cari Dönem</b> |           | <b>Önceki Dönem</b> |           |
|---------------------|-------------------|-----------|---------------------|-----------|
|                     | <b>TP</b>         | <b>YP</b> | <b>TP</b>           | <b>YP</b> |
| Kısa Vadeli         | -                 | -         | -                   | -         |
| Orta ve Uzun Vadeli | -                 | -         | -                   | -         |
| <b>Toplam</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>  |

## 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        |
| <b>Toplam</b>   | <b>40.790</b> | <b>16.672</b> |

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         |
| <b>Toplam</b>                | <b>65.164</b> | <b>28.954</b> |

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          |
| <b>Toplam</b>            | <b>2.140</b> | <b>1.588</b> |

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 sebepleri 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         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>45.246</b> | <b>18.608</b> |

(\*) 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         | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>377</b> | <b>314</b>   |

###### 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                                      | -          | -            |
| <b>Toplam</b>  | -          | -            |

- (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 | -          | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>                 | -          | -  | -            | -  |

(\*) 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                     | -             | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>13.536</b> | <b>-</b> | <b>7.944</b> | <b>-</b> |

###### 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        |
| <b>Toplam</b>               | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>547</b> |

###### 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):**

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>518.616</b>    | <b>227.144</b>      |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 4.203             | 17.364              |
| Türev Finansal İşlemlerden        | -                 | 47.719              |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 514.413           | 162.061             |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>508.107</b>    | <b>225.121</b>      |
| 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:

|                                      | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Grup Şirketleri Hizmet Gelirleri (*) | 103.117           | 82.849              |
| Diğer                                | 1.509             | 1.284               |
| <b>Toplam</b>                        | <b>104.626</b>    | <b>84.133</b>       |

(\*) 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:**

|   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---|-------------------|---------------------|
| 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   | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>   | <b>24.118</b>     | <b>12.951</b>       |

## 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        |
| <b>Toplam</b>  | <b>83.231</b> | <b>72.296</b> |

###### 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          |
| <b>Toplam</b>                    | <b>301.461</b> |
| Vergi Oranı                      | %25            |
| <b>Cari dönem vergi gideri</b>   | <b>75.365</b>  |

|                                  | Önceki Dönem   |
|----------------------------------|----------------|
| Vergi öncesi kar                 | 119.958        |
| Genel karşılık giderleri         | 16.671         |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | 2.120          |
| Diğer                            | 540            |
| <b>Toplam</b>                    | <b>139.289</b> |
| Vergi Oranı                      | %22            |
| <b>Cari dönem vergi gideri</b>   | <b>30.669</b>  |

###### 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:

| <b>Dönem Başı</b>                              | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| <b>Nakit</b>                                   |                   |                     |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar              | 112.287           | 51.688              |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                 |                   |                     |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1.054.471         | 188.218             |
| Para Piyasasından Alacaklar                    | -                 | -                   |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>1.166.758</b>  | <b>239.906</b>      |
| <b>Dönem Sonu</b>                              |                   |                     |
| <b>Nakit</b>                                   |                   |                     |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar              | 52.867            | 112.287             |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                 |                   |                     |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.525.549         | 1.054.471           |
| Para Piyasasından Alacaklar                    | -                 | -                   |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>2.578.416</b>  | <b>1.166.758</b>    |

**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:

| <b>Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu</b> | <b>İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</b> |                 | <b>Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları</b> |                 | <b>Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler</b> |                 |
|---|--|-----------------|---|-----------------|--|-----------------|
|   | <b>Nakdi</b>   | <b>G. Nakdi</b> | <b>Nakdi</b>                                  | <b>G. Nakdi</b> | <b>Nakdi (*)</b>   | <b>G. Nakdi</b> |
| Krediler ve Diğer Alacaklar             | -  | -               | -   | -               | -  | -               |
| Dönem Başı Bakiyesi                     | -  | -               | -   | -               | <b>623.166</b>   | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*)                 | -  | -               | -   | -               | <b>1.962.819</b>   | -               |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri       | -  | -               | -   | -               | <b>343.316</b>   | -               |

(\*) 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        |
| <b>Toplam</b>               | <b>1.881.738</b> | <b>587.240</b> |

##### 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.

.....