

뱅크 오브 아메리카 2014 년 1 분기 보고서... 순손실 2 억 7600 만 달러, 희석주당 0.05 달러, 총수입 228 억 달러(A)

결과에는 소송비용 60 억 달러(세전), 즉 주당 약 0.40 달러(세후)가 포함된다.

종전에 발표된 자본 활동에는 2014 년 2 분기 보통주 배당금 증액분 주당 0.05 달러, 40 억 달러 신규 보통주 재매입 프로그램이 포함된다.

지속적 영업 모멘텀

- 총 기말 예금 잔고 13 년 1 분기 380 억 달러에서 무려 1.13 조 달러로 증가
- 14 년 1 분기 주택대출 및 주택지분대출 108 억 달러 조달로 주택소유자 36,000 명 이상이 주택을 구입하거나 담보대출을 전환하는데 도움이 되었음
- 14 년 1 분기 신용카드 100 만 장 이상 신규 발행
- 글로벌 자산투자관리 보고서는 자산관리 수임료 19 억 달러, 세전 마진 25.6 퍼센트. 글로벌 बैं킹 평균 대출 잔고 2013 년 1 분기에서 11 퍼센트 증가한 2710 억 달러 기록.
- 뱅크 오브 아메리카 메릴린치(Bank of America Merrill Lynch)는 14 년 1 분기 기업 전체 수임료 15 억 달러를 기록하여 투자은행부문의 선두를 유지하였음.
- 소송을 제외한 무이자 비용은 13 년 1 분기보다 6 퍼센트 감소.
- 신용상태의 지속적 개선으로 13 년 1 분기보다 순상각 45 퍼센트 감소.

자본 및 유동성 강세

- Basel 3 보통주 1 단계 비율(표준 접근방식, 완전 단계적 도입)은 14 년 1 분기 9.3 퍼센트 증가 추산; 고급 접근방식은 9.9 퍼센트로 강세 유지^(D)
- 추가 레버리지 비율은 최소 필요 비율을 상회할 것으로 추산됨^(E)
- 만기 및 채무 관리 조치에 힘입어 1 년전 동 동분기에 비해 장기 부채는 250 억 달러 감소
- 글로벌 초과 유동성 공급액은 13 년 1 분기보다 550 억 늘어나 무려 4270 억 달러를 기록; 필요 자금 조달 시기 35 개월

CHARLOTTE, N.C.--([BUSINESS WIRE](#))-- 주식회사 뱅크 오브 아메리카(Bank of America Corporation)는 오늘 2014 년도 1 분기 순손실이 전년도 15 억 달러, 즉 희석주당 0.10 달러에 비해 2 억 7600 만 달러, 즉 희석주당 0.05 달러를 기록했다고 보고했다.

FTE 기준^(A) 이자 비용 제외 총수입은 228 억 달러로 2013 년도 1 분기보다 3 퍼센트 감소했다. 두 기간의 순부채가치평가조정(DVA)의 영향을 제외한 총수입은 1 년 전 동기보다 4 퍼센트 감소한 2270 억 달러를 기록했다^(B).

2014 년 1 분기 실적에는 종전에 발표된 연방주택금융국(FHFA)과의 합의와 관련된 소송비용 60 억 달러와 주로 종전에 공개된 기존 담보대출 관련 현안에 대한 추가 준비금이 포함된다.

브라이언 모이니한(Brian Moynihan) 최고경영책임자는 "담보대출 문제를 해결하는 비용 때문에 이번 분기 이익은 피해를 입었다. 하지만 우리 영업과 고객 전략의 수익 능력은 확고한 실적을 거두었으며 우리 주주에게 지속적으로 초과 자본 이익을 제공할 수 있었다"고 말했다.

브루스 톰슨(Bruce Thompson) 최고재무책임자는 "Basel 3 은 해당 분기 동안 자본비를 표준화하였으며 우리의 유동성은 기록적 수준으로 개선되고 신용 여건도 개선되었다. 뿐만 아니라 소송을 제외하고 기존 담보대출 업무의 비용은 전년 대비 10 억 달러가 감소되었다"고 말했다.

선별 재무 요약

(주당 데이터 제외, 백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
순 이자소득, FTE 기준 ¹	\$ 10,286	\$ 10,999	\$ 10,875
비이자 소득	12,481	10,702	12,533
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	22,767	21,701	23,408
DVA 제외 FTE 기준 이자 비용 제외 총수입 ²	22,655	22,318	23,553
신용손실 총당금 전입액	1,009	336	1,713
비이자 비용	22,238	17,307	19,500
순이익(손실)	\$ (276)	\$ 3,439	\$ 1,483
희석 보통주당 이익(손실)	\$ (0.05)	\$ 0.29	\$ 0.10

¹ 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 21~23 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2014 년 3 월 31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 101 억 달러와 108 억 달러, 107 억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014 년 3 월 31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 226 억 달러와 215 억 달러, 232 억 달러였다.

² 순 DVA 를 제외한 FTE 기준 이자 비용 제외 총수입은 비 GAAP 재무 척도이다. 순 DVD 이익(손실)은 2014 년 3 월 31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 1 억 1200 만 달러, 6 억 1700 만 달러, 1 억 4500 만 달러였다.

FTE 기준 순이자 소득은 103 억 달러^(A)로 전년 대비 5 퍼센트 감소하였다. 이 같은 감소세는 시장 관련 보험료 분할 상환 비용에서 발생한 약 5 억 4000 만 달러의 변동으로 인한 부채증권 이익의 감소에 따른 것이다. 시장 관련 조정을 제외한 순이자 수익은 2013 년 1 분기 2.30 퍼센트에 비해 2014 년 1 분기 2.36 퍼센트였다.

담보대출 금융 소득의 감소와 거래 계좌 수익의 감소는 투자 중개 소득, 주식 투자 소득, 부채 증권 판매 이익의 전년 대비 증가에 의해 대부분 상쇄되었기 때문에 비이자 소득은 전년 동기 대비 변동이 없었다.

신용손실 총당금은 10 억 달러로 신용상태 개선에 힘입어 2013 년 1 분기보다 41 퍼센트 감소했다. 순상각액은 14 억 달러로 2013 년 1 분기보다 45 퍼센트 감소하고, 2014 년 1 분기 순상각비는 전년 동기 1.14 퍼센트에서 0.62 퍼센트로 감소하였다. 2014 년 1 분기 동안 예비비 방출액은 2013 년 1 분기 8 억 4 백만 달러에 비해 3 억 7900 만 달러였다.

비이자 비용은 기존 자산 관리(LAS) 기타 비용 감소로 일부 상쇄된 담보대출 관련 소송 비용 증가로 인하여 전년 동기 195 억 달러에 비해 222 억 달러를 기록했다. FHFA 합의액 36 억 달러를 비롯한 소송 비용은 2013 년 1 분기 22 억 달러에 비해 2014 년 1 분기 60 억 달러를 기록했다. 2014 년 1 분기 퇴직 인센티브 보상비와 관련된 비용은 2013 년 1 분기 9 억 달러에 비해 10 억 달러가 포함되었다. 소송 및 퇴직 인센티브 보상비를 제외한 비이자 비용은 전년 동기 대비 12 억 달러가 감소하였다.

2014 년 1 분기 소득세 혜택은 전년 동기 세전 소득 20 억 달러에 대한 소득세 비용 5 억 1 백만 달러에 비해 세전 손실 6 억 8100 만 달러에 대해 4 억 5 백만 달러를 기록했다. 2014 년 3 월 31 일 회사의 정규직 사원은 238,560 명으로 전년 동기 대비 9 퍼센트, 2013 년 4 분기에 비해 1.5 퍼센트 감소되었다.

금융보증보험회사(FGIC)와의 합의

뱅크 오브 아메리카는 FGIC 가 금융보증보험을 제공한 특정 후순위 담보부 주택저당증권(RMBs) 신탁에 대해 FGIC 뿐 아니라 수탁인 Bank of New York Mellon 와 합의에 도달하였다. 합의안은 FGIC 와 회사 간에 계류중인 소송 일체뿐 아니라 FGIC 와 수탁인이 주장하는 진술 및 보증 위반에 관하여 해결되지 않은 배상청구와 향후 배상청구, FGIC 가 금융보증보험을 제공한 후순위 담보부 RMBS 신탁이 연루되는 기타 배상청구를 해결한다.

신탁 합의안 가운데 7 건은 이미 완료되었으며 나머지 신탁 합의안 2 건은 향후 45 일 안에 완료될 것으로 예상되는 절차에서 투자자의 추가 승인을 받아야 한다. 뱅크 오브 아메리카는 이미 FGIC 와의 합의와 기완료된 신탁 합의안에 따라 약 9 억 달러에 달하는 비용을 지급하였으며 나머지 신탁 합의 2 건이 체결될 경우 5 천만 달러를 추가로 지불할 예정이다. FGIC 및 신탁 합의 비용은 종전에 마련된 준비금으로 충당된다. 금번 합의에 따라 뱅크 오브 아메리카는 4 개 채권보증전문회사와 분쟁을 해결하였다.

사업 부문별 실적

회사는 아래와 같이 5 개 사업 부문을 통한 실적을 보고한다: 소비자기업금융(CBB), 소비자부동산서비스(CRES), 글로벌자산투자관리(GWIM), 글로벌금융, 글로벌 시장. 나머지 영업은 전체 기타에 기록한다.

소비자기업금융(CBB)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 7,438	\$ 7,498	\$ 7,412
신용손실 총당금 전입액	812	427	952
비이자 비용	3,975	4,051	4,155
순이익	\$ 1,658	\$ 1,962	\$ 1,448
평균 할당 자본 수익률 ¹	22.81 %	25.96 %	19.61 %
평균 대출	\$ 162,042	\$ 163,152	\$ 165,845
평균 예금	534,576	528,808	502,508
기말 중개 자산	\$ 100,206	\$ 96,048	\$ 82,616

¹ 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다.. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 21~23 페이지 참조.

사업 요약

- 평균 예금 잔고는 5346 억 달러로 전년 동기 대비 321 억 달러, 즉 6 퍼센트 증가하였다. 이 같은 증가의 동인은 현행 저금리 환경에서 이루어진 유동성 상품의 성장과 주로 글로벌자산투자관리(GWIM) 부문에서 이루어진 예금 이체의 평균 영향 200 억 달러를 들 수 있다.
- 모바일 banking 가입자 수는 1500 만 명으로 전년 동기 대비 19 퍼센트 증가하였으며, 현재 예금 거래 가운데 10 퍼센트 이상은 모바일 기기를 통해 이루어지고 있다.
- 2014 년 1 분기 미국 소비자 신용 카드 순 신용손실률은 3.25 퍼센트로 사상 최저치에 머물렀다.
- 2014 년 1 분기 평균 할당 자본 수익률은 2013 년 1 분기 19.6 퍼센트에 비해 22.8 퍼센트를 기록했다.

재무 개요

소비자기업금융은 순이익 17 억 달러로 보고되었으며 전년 동기 대비 2 억 1000 만 달러, 즉 15 퍼센트 증가했다. 비이자 소득 25 억 달러는 주로 포트폴리오 기업분할 이익으로 인하여 8800 만 달러 증가했다.

신용손실 총당금 전입액은 전년 동기 8 억 1200 만 달러에서 1 억 4000 만 달러 감소하였으며 이는 일부 채납률 저하로 인한 신용상태의 지속적 개선을 반영한다.

비이자 비용은 주로 영업비 및 인건비 절감으로 인하여 40 억 달러로 전년 동기 대비 4 퍼센트, 즉 1 억 8000 만 달러 감소했다.

소비자부동산서비스(CRES)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 1,192	\$ 1,712	\$ 2,312
신용손실 총당금 전입액	25	(474)	335
비이자 비용 ¹	8,129	3,788	5,405
순손실	\$ (5,027)	\$ (1,058)	\$ (2,156)
평균 대출 및 리스 기말	88,914	89,687	92,963
대출 및 리스	\$ 88,355	\$ 89,753	\$ 90,971

¹ 비이자 비용에는 2014 년 3 월 31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 58 억 달러, 12 억 달러, 20 억 달러가 포함된다.

사업 요약

- 뱅크 오브 아메리카는 2014 년 1 분기 주택대출과 주택지분대출에 108 억 달러를 제공하여 36,000 명이 넘는 주택소유자가 기존 담보대출을 재융자하거나 당사 소매금융망을 통하여 주택을 구입하는데 도움을 받았다. 여기에는 생애 최초 주택구입자 담보대출 약 3,300 건과 중저 소득층 차용인에 대한 담보대출 12,800 건 이상이 포함되었다.
- 신규 담보대출 상품군은 2013 년 4 분기 기말 대비 2014 년 1 분기 기말 23 퍼센트 증가했다.
- LAS 가 제공한 대출 가운데 60 일 이상 체납된 일차 담보대출 건수는 2013 년 4 분기 기말 325,000 건에서 2014 년 1 분기 277,000 건으로 15 퍼센트 감소하였으며, 2013 년 1 분기 기말 667,000 건에 비해 58 퍼센트 감소했다.
- 소송을 제외한 LAS 비이자 비용은 전년 동기 대비 26 억 달러에서 2014 년 1 분기 16 억 달러로 감소하였다.

재무 개요

소비자부동산서비스 부문은 2013 년 동기 순손실 22 억 달러 대비, 2014 년 1 분기 순손실 50 억 달러를 보고하여 소송 비용 38 억 달러를 반영하였다 총수입은 12 억 달러로 주로 서비스 포트폴리오 감소를 반영한 서비스 수익 감소분 5 억 4800 만 달러와 대출 개시 감소로 인한 핵심 생산 수입의 감소분 5 억 4200 만 달러로 인하여 2013 년 1 분기보다 11 억 달러 감소하였다.

CRES 제 1 자당 발생은 대출 전환대한 전반적인 시장 수요의 감소를 반영하여 2013 년 동기 대비 2014 년 1 분기에는 65 퍼센트 감소하였다. 2014 년 1 분기 핵심 생산 수입은 수량 감소 및 마진 감소로 인하여 전년 동기 8 억 1500 만 달러에서 2 억 7300 만 달러로 감소하였다.

신용손실 총당금 전입액은 2500 만 달러로 전년 동기 대비 3 억 1000 만 달러 감소하였으며 이는 주로 주택 가격을 비롯하여 포트폴리오 추세의 지속적 개선으로 인한 것이다.

비이자 비용은 81 억 달러로 LAS 불이행 관련 직원 채용과 기타 불이행 관련 서비스 비용에 의해 일부 상쇄된 소송 비용 증가분 38 억 달러로 인하여 전년 동기 대비 27 억 달러 증가했다.

글로벌자산투자관리(GWIM)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,547	\$ 4,479	\$ 4,421
신용손실 총당금 전입액	23	26	22
비이자 비용	3,359	3,263	3,252
순이익	\$ 729	\$ 777	\$ 721
평균 할당 자본 수익률 ¹	24.74 %	30.99 %	29.41 %
평균 대출 및 리스	\$ 115,945	\$ 115,546	\$ 106,082
평균 예금	242,792	240,395	253,413
기말(10 억 달러)			
관리 자산	\$ 841.8	\$ 821.4	\$ 745.3
총 클라이언트 잔액 ³	2,395.8	2,366.4	2,231.7

¹ 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다.. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 21~23 페이지 참조.

² 총 클라이언트 잔액은 관리 자산과 클라이언트 중개 자산, 보관 자산, 클라이언트 예대(마진 미수금 포함)로 정의한다.

사업 요약

- 세전 마진은 전년 동기 25.9 퍼센트에 비해 2014 년 1 분기 25.6 퍼센트로 5 분기 연속 25 퍼센트 이상을 기록했다.
- 자산 관리 수수료는 19 억 달러로 전년 동기에서 18.4 퍼센트 증가했다.

- 클라이언트 잔액은 시장 수준 및 순유입의 증가에 힘입어 7 퍼센트 증가하여 무려 2.4 조 달러를 기록했다. 2014 년 1 분기 장기 관리 자산(AUM) 유입액 174 억 달러는 19 분기 연속 흑자 유입을 나타냈다.
- 평균 대출 잔고는 1159 억 달러로 전년 동기 대비 9 퍼센트 증가하였다.

재무 개요

글로벌 자산투자관리는 순이익 7 억 2900 만 달러를 보고하였으며 지속적인 수익 호조세와 신용 비용의 감소를 반영하며 2013 년 1 분기보다 소폭 증가하였다.

수입은 시장 평가 개선 및 장기 AUM 유입 관련 비이자 소득 증가에 힘입어 전년 동기보다 3 퍼센트 증가하여 무려 45 억 달러를 기록했다.

신용손실 총당금 전입액은 전년 동기에 비해 비교적 변동이 없었다. 비이자 비용은 수익 관련 비용의 증가뿐 아니라 용량 관련 경비의 증가와 영업 지원 기술의 추가 투자에 힘입어 34 억 달러로 3 퍼센트 증가하였다.

2014 년 1 분기 평균 할당 자본 수익률은 자본 할당액 증가와 함께 이익의 안정성을 반영하여 전년 동기 29.4 퍼센트에서 감소하여 24.7 퍼센트를 기록했다.

클라이언트 잔액은 대부분 시장 수준의 향상과 장기 AUM 유입액 448 억 달러, 기말 클라이언트 대출 증가액 95 억 달러에 힘입어 1 년 전보다 7 퍼센트 증가하여 2.4 조 달러를 기록하였다. 관리 자산은 시장 상승과 장기 AUM 유입에 힘입어 8418 억 달러로 2013 년 1 분기 대비 966 억 달러, 즉 13 퍼센트 증가하였다. 평균 예금 잔액은 주로 2013 년 1 분기 13 억 달러의 CBB 이체로 인하여 24 억 달러의 유기적 성장이 상쇄되었기 때문에 2013 년 1 분기에서 2428 억 달러로 106 억 달러 감소하였다.

글로벌 बैंकिंग

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,269	\$ 4,303	\$ 4,030
신용손실 총당금 전입액	265	441	149
비이자 비용	2,028	1,926	1,842
순이익	\$ 1,236	\$ 1,266	\$ 1,281
평균 할당 자본 수익률 ¹	16.18 %	21.84 %	22.59 %
평균 대출 및 리스	\$ 271,475	\$ 268,849	\$ 244,068
평균 예금	256,349	259,122	221,275

¹ 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다.. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 이러한

척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 21~23 페이지 참조.

사업 요약

- 뱅크 오브 아메리카 메릴린치(BAML)는 자사 주도 거래를 제외한 회사 전체 투자 금융 수수료 15 억 달러로 투자 은행 부문의 선도적 지위를 유지하였다.
- BAML 은 2014 년 1 분기 동안 레버리지론, 투자등급 기업부채, 자산담보증권, 보통주 청약 신디케이트론 부문에서 3 대 금융기관에 속했다^(C).
- 평균 대출 및 리스 잔액은 주로 상업 및 산업 대출 포트폴리오와 상업용 부동산 포트폴리오의 성장에 힘입어 2715 억 달러로 전년 동기 대비 274 억 달러, 즉 11 퍼센트 증가하였다.
- 평균 예금은 클라이언트 유동성 증가에 힘입어 2563 억 달러로 전년 동기 대비 351 억 달러, 즉 16 퍼센트 증가하였다.

재무 개요

글로벌 뱅킹은 2014 년 1 분기에 전년 동기 대비 4500 만 달러 감소한 순이익 12 억 달러를 보고하였는데, 이는 비이자 비용 증가 및 신용손실 총당금 전입액 증가가 수입 증가를 상쇄하였기 때문이다. 수입액 43 억 달러는 대출 증가에 따른 순이자소득 증가를 반영하여 2013 년 1 분기 대비 6 퍼센트 증가하였다.

글로벌 기업 은행 수입은 2014 년 1 분기에 전년 동기 대비 1 억 2700 만 달러가 증가한 16 억 달러를 기록했으며, 글로벌 상업 은행 수입은 8000 만 달러 증가한 18 억 달러를 기록했다. 이러한 실적에는 전년 동기 대비 1 억 1600 만 달러 증가한 기업 대부 수입 189 억 달러와 전년 대비 629100 만 달러 증가한 글로벌 금고 서비스 수입 15 억 달러가 포함된다. 자사 주도 거래를 제외한 글로벌 뱅킹 투자 은행 수수료는 전년 동기 대비 흑자를 유지했다.

신용손실 총당금 전입액은 2 억 6500 만 달러로 전년 동기에 비해 1 억 1600 만 달러 증가했다. 2014 년 1 분기 준비금 증가분은 전년 동기 대비 8100 만 달러에 비해 2 억 8200 만 달러였다.

비이자 비용은 주로 글로벌 금고 서비스에 대한 기술 투자와 대출 플랫폼, 추가 클라이언트 응대 직원, 소송 비용 증가로 인하여 전년 동기 대비 1 억 8600 만 달러, 즉 10 퍼센트 증가한 20 억 달러를 기록했다.

2014 년 1 분기 평균 할당 자본 수익률은 자본 할당액 증가로 상쇄된 이익의 안정성을 반영하여 전년 동기 22.6 퍼센트에서 감소하여 16.2 퍼센트를 기록했다.

글로벌 시장

3 개월 말			
(백만 달러)	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
	—	—	—

이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 5,015	\$ 3,210	\$ 4,780
DVA 제외 FTE 기준 이자 비용 제외 총수입 ^{1, 2}	4,903	3,827	4,925
신용손실 총당금 전입액	19	104	5
비이자 비용	3,078	3,280	3,074
순이익(손실)	\$ 1,310	\$ (43)	\$ 1,112
순 DVA 제외 순이익(손실) ¹	1,240	346	1,203
평균 할당 자본 수익률 ³	15.65 %	n/m	15.06 %
총 평균 자산	\$ 601,541	\$ 603,111	\$ 670,286

¹ 2014 년 1 분기 동안 구조화 채무 및 DVA 의 관리는 이러한 상품의 성과 위험에 부응하기 위하여 전체 기타에서 글로벌 시장으로 이전되었다. 이에 따라 순 DVA 는 파생상품 및 구조화 채무에 대한 순 DVA 의 합산 총계를 나타낸다. 이전 기간은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

² 순 DVA 를 제외한 FTE 기준 이자 비용 제외 총수입과 순 DVA 를 제외한 순이익(손실)은 비 GAAP 재무 척도이다. 순 DVD 이익(손실)은 2014 년 3 월 31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 1 억 1200 만 달러, 6 억 1700 만 달러, 1 억 4500 만 달러였다.

³ 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다.. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 21~23 페이지 참조.

n/m = 의미 없음

사업 요약

- DVA 제외^(F) 매출 및 거래 수입은 2013 년 1 분기 41 억 달러로 평년 기록을 유지했다.
- DVA 제외^(H) 주식 판매와 거래 수익은 전년 동기 대비 흑자세를 유지하였다 회사의 시장점유율은 전년 동기 대비 지속적으로 증가하였다.
- 순 DVA^(F)를 제외한 평균 할당 자본 수익률은 전년 동기 대비 할당 자본의 증가와 함께 안정된 순이익을 반영하여 2013 년 1 분기 16.3 퍼센트 대비 2014 년 1 분기 14.8 퍼센트를 기록했다.

재무 개요

글로벌 시장은 전년 동기 11 억 달러 대비 2014 년 1 분기 순이익 13 억 달러를 보고하였다. 순 DVA^(F)를 제외한 순이익은 2014 년 1 분기 12 억 달러로 전년 동기 대비 3 퍼센트 증가하였다.

글로벌 시장 수입은 50 억 달러로 전년 동기 대비 2 억 3500 만 달러, 즉 5 퍼센트 증가했다. 순 DVA^(F)를 제외한 순이익은 환율 및 통화 감소가 신용 및 주식 실적의 호조로 인해 일부 상쇄되었기 때문에 49 억 달러로 2200 만 달러 감소하였다.

DVA^(G)를 제외한 2014 년 1 분기 고정 소득과 통화 및 상품 매출 및 거래 수입은 신용 시장이 호조세를 유지하였으나 시장 규모 및 변동성의 감소로 인해 환율 및 통화가 감소하였기 때문에 전년 동기 대비 5100 만 달러, 즉 2 퍼센트 감소한 30 억 달러를 기록했다. 전년 동기 실적에는 법률 현안의 합의와 관련된 상각액 4 억 5000 만 달러의 영향이 포함되었다. 이러한 악영향을 제외하기 위해 전년 동기를 조정한 순 DVA 제외 FICC 수익은 2013 년 1 분기보다 15 퍼센트 감소하였다.

DVA 제외^(H) 주식 판매와 거래 수익은 전년 동기 대비 실적에 따라 12 억 달러를 기록하였다 동 분기는 시장 점유율의 지속적 이익과 클라이언트 금융 잔고 증가의 도움을 받았다.

비이자 비용 31 억 달러는 전년 동기에 비해 변동이 없었다.

전체 기타¹

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준 ^{2,3}	\$ 306	\$ 499	\$ 453
신용손실 총당금 전입액	(135)	(188)	250
비이자 비용	1,669	999	1,772
순이익(손실)	\$ (182)	\$ 535	\$ (923)
총 평균 대출	217,410	226,049	244,557

¹ 전체 기타는 ALM 활동과 주식 투자, 국제 소비자 카드 사업, 청산업, 기타로 구성된다. ALM 활동은 주택 순이자소득 할당이나 특정 할당 방법론 및 회계 해지의 영향을 비롯하여 무효원시저당 주택 저당 포트폴리오와 투자 증권, 금리 및 외환 위험 관리 활동을 포함한다.

² 수입에는 2014 년 3 월 31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 주식 투자 이익 6 억 7400 만 달러와 3 억 9300 만 달러, 5 억 2000 만 달러, 부채증권 매각에 따른 이익 3 억 5700 만 달러, 3 억 6300 만 달러, 6700 만 달러가 포함된다.

³ 2014 년 3 분기 동안 구조화 채무 및 DVA 의 관리는 이러한 상품의 성과 위험에 부응하기 위하여 전체 기타에서 글로벌 시장으로 이전되었다. 이전 기간은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

전체 기타는 전년 동기 9억 2300만 달러의 순 손실 대비 2014년 1분기 순손실 1억 8200만 달러를 보고하였다. 개선은 주로 투자에 대한 회사의 잔여 이익 매각에 따른 이익으로 인한 주택 가격 상승과 부채증권 매각에 따른 이익 증가, 주식 투자 소득 증가를 비롯하여 포트폴리오 추세의 지속적 개선으로 인한 신용손실 총당금 전입액 감소에서 비롯된 것이다. 전년 대비 특정 조세 문제 해결과 재발 세금우대 항목은 소득세 이익에 영향을 미쳤다.

신용상태

(백만 달러)	3개월 말					
	2014년 3월 31일		2013년 12월 31일		2013년 3월 31일	
신용손실 총당금 전입액	\$ 1,009		\$ 336		\$ 1,713	
순상각액 ¹	1,388		1,582		2,517	
순상각비 ^{1, 2}	0.62	%	0.68	%	1.14	%
PCI 대출 포트폴리오 제외 순상각비 ²	0.64		0.70		1.18	
PCI 탕감액 포함 순상각비 ²	0.79		1.00		1.52	
기말						
부실 대출, 리스, 압류 재산	\$ 17,732		\$ 17,772		\$ 22,842	
부실 대출, 리스, 압류 재산비 ³	1.96	%	1.93	%	2.53	%
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 16,618		\$ 17,428		\$ 22,441	
대출 및 리스 손실 총당금비	1.84	%	1.90	%	2.49	%

¹ 2014년 3월 31일과 2013년 12월 31일, 2013년 3월 31일 종료된 3개월간 PCI 대출 탕감액 각각 3억 9100만 달러와 7억 4100만 달러, 8억 3900만 달러는 제외한다.

² 순상각비는 같은 기간 동안 순상각액에서 평균 대주잔고 및 리스를 나눈 값으로 계산하며 분기별 결과는 연율로 환산한다.

³ 부실 대출, 리스, 압류 재산비는 부실 대출, 리스, 압류 재산을 기말 대주 잔고와 리스, 압류 재산으로 나눈 값으로 계산한다.

⁴ 대출 및 리스 손실 총당금비는 대출 및 리스 손실 총당금을 기말 미납 대출 및 리스로 나눈 값으로 계산한다.

참고: 비율은 공정가액 옵션에 따라 계산되는 대출은 포함하지 않는다.

신용상태는 2014년 1분기에 지속적으로 개선되어 순상각액은 거의 모든 주요 포트폴리오 전체에 걸쳐 전년 동기 대비 감소세를 기록하였으며 신용손실 총당금 전입액도 감소하였다. 보험에 전액 가입된 대출을 제외한 30일 이상 체납 대출 건수는 전년 동기 대비 전체 소비자 포트폴리오에 걸쳐 감소세를 나타냈으며 미국

신용카드 포트폴리오 부문에서도 기록적으로 낮은 수치를 기록했다. 뿐만 아니라 유보 가능 잔액과 부실 대출, 리스, 압류 재산도 전년 동기 대비 각각 15 퍼센트와 22 퍼센트 감소하였다.

2014 년 1 분기 순상각액은 14 억 달러로 2013 년 4 분기 16 억 달러, 2013 년 1 분기 25 억 달러보다 감소하였다.

신용손실 총당금 전입액은 10 억 달러로 2013 년 1 분기 대비 7 억 4 백만 달러 감소했다. 2014 년 1 분기 동안 예비비 방출액은 2013 년 1 분기 8 억 4 백만 달러에 비해 3 억 7900 만 달러였다. 전입액 감소의 동인은 소비용 부동산 부문 주택 가격 상승뿐 아니라 소비자 대부 포트폴리오 전반에 걸친 채납률 감소로 인한 포트폴리오 개선이었다. 순상각액의 감소는 준비금 구축으로 상쇄되는 비율을 능가했기 때문에 이는 상업 포트폴리오의 신용손실 총당금 전입액 증가로 인해 일부 상쇄되었다.

순상각 보상비를 연율로 환산한 대출 및 리스 손실 총당금은 2013 년 4 분기 2.78 배와 2013 년 1 분기 2.20 배에 비해 2014 년 1 분기 2.95 배를 나타냈다. 이 같은 증가세는 앞서 언급한 순상각비의 개선으로 인한 것이다. 같은 기간 동안 매입 신용 손상(PCI)을 제외한 순상각 보상비를 연율로 계산한 총당금은 각각 2.58 배와 2.38 배, 1.76 배였다.

부실 대출과 리스, 압류 재산은 2014 년 3 월 31 일 177 억 달러로 2013 년 12 월 31 일 178 억 달러, 2013 년 3 월 31 일 기준 228 억 달러에서 감소했다.

자본 및 유동성 관리 ^{1,2,3}

(십 억 달러)		2014 년 3 월 31 일		2013 년 12 월 31 일		
Basel 3 환산(표준화된 접근방식)					견적송장	
보통주 1 단계 자본 – Basel 3		\$ 151.6		\$ 153.5		
위험 가중 자산		1,282.5		1,316.0		
보통주 1 단계 자본비 – Basel 3		11.8	%	11.7	%	
Basel 3 완전 단계적 도입(표준화된 접근방식)					견적송장	
보통주 1 단계 자본 – Basel 3		\$ 134.2		\$ 132.3		
위험 가중 자산		1,448.1		1,462.0		
보통주 1 단계 자본비 – Basel 3		9.3	%	9.1	%	
(주당 정보 제외, 백만 달러)		2014 년 3 월 31 일		2013 년 12 월 31 일		
				2013 년 3 월 31 일		
유형 보통주 자본비 ⁴	7.00	%	7.20	%	6.88	%
총 주주 지분	\$ 231,888		\$ 232,685		\$ 237,293	
보통주 자본비	10.17	%	10.43	%	10.05	%
주당 유형 장부 가액 ⁴	\$ 13.81		\$ 13.79		\$ 13.36	
주당 장부 가액	20.75		20.71		20.19	

¹ 규제 자본비는 양식 Y-9C 에 작성하여 연방준비제도이사회에 제출할 때까지 예비적 성격을 갖는다.

² 2014 년 1 월 1 일, Basel 3 규칙이 발효되었으나 주로 보통주 1 단계 자본과 1 단계 자본에 영향을 미치는 규제 공제 및 조정과 관련된 경과 규정이 적용된다.

³ 건적송장 Q4-13 자본비는 2013 년 4 분기에 발효된 것과 같은 효력으로 2014 년 적용되는 Basel 3 경과 규정의 영향 추산이 포함되며 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다.

⁴ 유형 보통주 자본비와 주당 유형 장부가액은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 21~23 페이지 참조.

Basel 3 은 2014 년 1 월 1 일 회사에 발효되었으나 주로 보통주 1 단계 자본에 영향을 미치는 규제 공제 및 조정과 관련된 경과 규정이 적용된다. 위험 가중 자산 측정에 표준화된 Basel 3 표준화 방식에 따른 보통주 1 단계 자본비는 2014 년 3 월 31 일 11.8 퍼센트로, 2013 년 12 월 31 일 건적송장비 11.7 퍼센트보다 증가했다.

Basel 3 완전 단계적 도입

Basel 3 완전 단계적 도입 표준화 및 완전 단계적 도입 고급 접근방식은 2018 년까지 발효되지 않지만 회사는 비교를 위해 투자자에게 아래의 건적을 제공한다.

완전 단계적 도입을 기반으로 표준화된 Basel 3 표준화 방식에 따른 보통주 1 단계 자본비 추정치는 2014 년 3 월 31 일 9.3 퍼센트로, 2013 년 12 월 31 일 9.1 퍼센트보다 증가했다.

완전 단계적 도입을 기반으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따른 보통주 1 단계 자본비 추정치는 9.9 퍼센트로, 2013 년 12 월 31 일 10.0 퍼센트보다 감소하였으며, 이는 주로 동기 영업 위험 가중 자산의 증가에 따른 것이다.

4 월 8 일 발행되고 2018 년 발효되는 미국 규칙 제정안(NPR)^(E)과 관련하여 회사가 추산하는 추가 레버리지 비율은 은행지주회사에 대한 5 퍼센트 추가 레버리지 비율 최저치와 주요 은행 자회사에 대한 6 퍼센트 추가 레버리지 비율 최저치를 상회하였다.

2014 년 3 월 31 일 회사의 글로벌 초과 유동성 공급액은 2013 년 12 월 31 일 3760 억 달러, 2013 년 3 월 31 일 3720 억 달러에 비해 총 4270 억 달러에 달했다. 장기 부채는 2014 년 3 월 31 일 2550 억 달러로 2013 년 12 월 31 일 2500 억 달러보다 증가, 2013 년 3 월 31 일 2800 억 달러보다 감소하였다. 의무 자금 조달 기간은 2014 년 3 월 31 일 35 개월, 2013 년 12 월 31 일 38 개월, 2013 년 3 월 31 일 29 개월을 기록했다.

기말 발행 및 미발행 보통주는 2014 년 3 월 31 일 105 억 3 천만 달러, 2013 년 12 월 31 일 105 억 9 천만 달러, 2013 년 3 월 31 일 108 억 2 천만 달러였다. 2014 년 1 분기

동안 보통주 약 8700 만 주는 주당 평균가액 16.63 달러으로 약 14 억 달러에
재매입되었다.

3 월 26 일, 회사는 2014 년 2 분기부터 분기별 보통주 배당금을 주당 0.05 달러로
인상할 계획이라고 발표하였다. 뿐만 아니라 이사회는 신규 40 억 달러 보통주 재매입
프로그램을 허가하였다. 보통주뿐 아니라 신주인수권이 포함되는 이러한 허가는
2014 년 3 월 31 일 만료된 전년도 보통주 재매입 프로그램을 대체한다.

주당 유형 장부가액⁽¹⁾은 2014 년 12 월 31 일 13.79 달러, 2013 년 3 월 31 일
13.36 달러 대비 2014 년 3 월 31 일 13.81 달러를 나타냈다. 주당 장부가액은 2013 년
12 월 31 일 20.71 달러, 2013 년 3 월 31 일 20.19 달러 대비 2013 년 3 월 31 일
20.75 달러를 나타냈다.

각주

완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에
대해서는 본 보도자료 22-23 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2014 년 3 월
31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 101 억 달러와
108 억 달러, 107 억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014 년 3 월
31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 226 억 달러와
215 억 달러, 232 억 달러였다.

B 순 DVA 를 제외한 FTE 기준 이자 비용 제외 총수입은 비 GAAP 재무 척도이다. 순
DVD 이익(손실)은 2014 년 3 월 31 일과 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일
종료된 3 개월간 각각 1 억 1200 만 달러, 6 억 1700 만 달러, 1 억 4500 만 달러였다.

C 2014 년 4 월 1 일 현대 Dealogic 에 따른 순위

D 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3 보통주 1 단계 자본비는 비 GAAP 재무
척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 18 페이지 참조.
2014 년 3 월 31 일 완전 단계적 도입 Basel 3 추정치는 종합 위험 척도 추가금의
제거에서 발생하는 위험 가중 자산에 대한 감소 가능성을 제외하고 전체 규제 모델
승인을 가정하여 연방준비은행이 발표하는 Basel 3 규칙에 대한 표준화 또는 고급
접근방식에 따라 계산하였다.

E 추가 레버리지 비율은 2014 년 4 월 8 일 승인된 미국 규칙 제정안에 따라 추산된
추가 레버리지 노출 증가액이 포함된다. 2014 년 1 분기 추가 레버리지 비율은 특히
분기에 속하는 매월 말일 파생상품 및 증권 금융 거래를 비롯하여 완전 단계적 도입을
토대로 하는 Basel 3 에 따라 계산되는 분기말 1 단계 자본에서 대차대조표상 자산 및
특정 부외 노출 총액의 단순 평균으로 나눈 값을 이용하여 측정한다.

F 순 DVA 의 영향을 제외한 수입과 매출 및 거래 수입, 해외 수입 순이익(손실)은 비
GAAP 재무 척도이다. 순 DVD 이익(손실)은 2014 년 3 월 31 일과 2013 년 12 월 31 일,

2013년 3월 31일 종료된 3개월간 각각 1억 1200만 달러, 6억 1700만 달러, 1억 4500만 달러였다. 2014년 1분기 동안 구조화 채무 및 DVA의 관리는 이러한 상품의 성과 위험에 부응하기 위하여 전체 기타에서 글로벌 시장으로 이전되었다. 이에 따라 순 DVA는 파생상품 및 구조화 채무에 대한 순 DVA의 합산 총계를 나타낸다. 이전 기간은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

G 순 DVA를 제외한 고정 소득과 통화 및 상품(FICC) 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. FICC 순 DVA 이익(손실)은 2014년 3월 31일과 2013년 12월 31일, 2013년 3월 31일 종료된 3개월간 각각 8000만 달러와 5억 3500만 달러, 1억 4900만 달러였다.

H 순 DVA를 제외한 주식 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 주식 순 DVA 이익(손실)은 2014년 3월 31일과 2013년 12월 31일, 2013년 3월 31일 종료된 3개월간 각각 3200만 달러와 8200만 달러, 400만 달러였다.

I 보통주 주당 유형 장부가액은 비-GAAP 재무 척도이다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22-23 페이지 참조.

참고: 최고경영책임자 브라이언 모이니한(Brian Moynihan)과 최고재무책임자 브루스 톰슨(Bruce Thompson)은 금일 8:30 a.m. ET 개최되는 전화회의에서 2014년 1분기 실적을 논의할 예정이다. 프레젠테이션과 입증 자료는 뱅크 오브 아메리카 투자자 관계 웹사이트 <http://investor.bankofamerica.com> 에서 확인할 수 있다. 전화회의의 청취 전용 연결 전화번호는 1.877.200.4456 (미국) 또는 1.785.424.1734 (국제)이며 회의 ID는 아래와 같다: 79795. 통화를 개시하기 10분 전에 전화 연결 바람.

뱅크 오브 아메리카 투자자 관계 웹사이트의 웹캐스트를 통해 동영상 재생 서비스가 제공된다. 재생은 4월 16일 정오부터 4월 24일 자정까지 전화번호 800.753.8546 (미국) 또는 1.402.220.0685 (국제)를 통해서도 제공된다.

뱅크 오브 아메리카

뱅크 오브 아메리카는 세계 최대 금융기관에 속하며 개별 소비자와 중소기업, 대기업을 상대로 각종 은행과 투자, 자산 관리, 기타 금융 및 위험 관리 상품과 서비스를 제공하고 있습니다. 당행은 미국에서 소매 은행 사무소 약 5,100 곳과 ATM 기 약 16,200 대, 유효 사용자 3천만 명과 모바일 사용자 1500만 명 이상이 가입하고 수상 실적에 빛나는 온라인 뱅킹을 갖추고 소비자와 중소기업 약 4900만 명에게 타의 추종을 불허하는 편리한 서비스를 제공하고 있습니다. 뱅크 오브 아메리카는 세계 유수의 자산 관리 회사로 손꼽히며 광범위한 자산에 대한 기업 및 투자 은행과 거래 부문의 글로벌 선도 기업으로 전세계 기업과 정부, 기관, 개인에게 서비스를 제공하고 있습니다. 뱅크 오브 아메리카는 사용이 편리한 혁신적인 온라인 상품과 서비스 제품군을 통하여 중소기업 약 3백만 곳에 업계를 선도하는 지원을 제공하고 있습니다. 회사는 40 개국 이상에 진출하여 고객을 응대하고 있습니다. Bank of America Corporation 주식 (NYSE:BAC)은 뉴욕증권거래소에 상장되었습니다.

미래예측진술

뱅크 오브 아메리카와 경영진은 1995년 사적증권소송개혁법의 의미에 속하는 "진취적 발표"를 구성하는 제표를 작성할 수 있습니다. 이러한 제표는 과거나 현재의 사실과 밀접한 관계가 없다는 사실을 통해 식별할 수 있습니다. 전망 보고서는 흔히 "예상"이나 "대상", "기대", "희망", "추정", "예정", "계획", "목적", "판단", "지속", 기타 이와 유사한 표현이나 "할 것이다"나 "해야 한다", "할 수 있다"와 같은 미래형이나 조건부 동사를 사용합니다. 전망 보고서는 미래 실적이나 수입, 향후 영업 및 경제 조건 일반, 기타 현안에 대한 뱅크 오브 아메리카의 기대나 계획, 예측 현황을 나타냅니다. 이러한 보고서는 향후 실적이나 성과를 보장하지 않으며 예측하기 어렵고 흔히 뱅크 오브 아메리카의 통제를 벗어나는 특정 위험이나 불확실성, 가정을 수반합니다. 실제 결과나 실적은 이러한 전망 보고서에 명시되거나 암시되는 것과 크게 다를 수 있습니다.

고객은 진취적 발표를 부당하게 신뢰해서는 안 되며 아래의 불확실성과 위험 일체뿐 아니라 1A항에 상세히 논의하는 위험 및 불확실성을 고려해야 합니다. 양식 10-K로 작성된 뱅크 오브 아메리카 2013년 연차 보고서와 뱅크 오브 아메리카의 후속 증권거래위원회 제출물에 포함되는 위험 요인: 불리한 법원 판결을 비롯하여 채권보증전문회사나 자가상표 및 기타 투자자가 제기하는 진술 및 보증, 환매 클레임을 해결할 수 있는 회사의 능력과, 채권보증전문회사, 자가상표 및 기타 투자자를 비롯한 상대방 한 곳 이상이 회사를 대상으로 관련 서비스와 증권, 사기, 배상, 기타 클레임을 제기할 수 있는 가능성; BNY Mellon 합의에 대한 법원 결정이 항소심에서 전부 또는 일부가 번복될 가능성; 담보대출 관련 사안에 관하여 미 법무부와 주 검찰청, 금융사기단속특별대책본부(Financial Fraud Enforcement Task Force)가 제기하는 소송절차를 비롯하여 현재 계류 중이거나 향후 발생할 소송 및 규제 절차로 인하여 발생할 수 있는 배상청구나 손해, 위약금, 벌금; 회사의 경쟁 관행 조사와 관련하여 유럽집행위원회에 구제 조치를 부과할 가능성; LIBOR 나 기타 참조 금리, 환율 조사 및 수사 결과 가능성; 진술 및 보증 노출에 대해 회사가 기록한 책임과 가능한 손실의 추산 범위를 초과하여 향후 진술 및 보증 손실이 발생할 가능성; 회사가 모기지 보험 청구를 추심하지 못할 가능성; 소송 노출에 대해 회사가 기록한 책임 및 가능한 손실의 추산 범위를 초과하는 손해와 위약금, 벌금이 발생할 수 있는 가능성; 직간접적 위험이나 영업 위험을 비롯하여 비미국 관할권의 재정 안정성과 성장률, 해당 관할권이 국가부채를 이행하는데 따르는 어려움이나 금융시장과 환율, 무역에 가해지는 관련 스트레스에 처할 위험 및 해당 위험에 대한 회사의 노출에 관한 불확실성; 연방준비은행의 단계적 양적 완화 시기 및 속도, 글로벌 금리나 환율, 각국 경제 여건에 미치는 영향에 관한 불확실성; 현재 계류중이거나 완료된 압류 활동에 관한 향후 조사나 수사 가능성; 예상치 못한 압류 지연이 불이행 관련 서비스 비용의 감소율에 영향을 미칠 수 있는 가능성; 규제 자본 및 유동성 요건(Basel 3 포함)의 시기 및 잠재적 영향에 관한 불확실성; 추가 규제 해석이나 규칙 제정, 해당 영향을 완화하기 위한 회사 소송의 승소를 비롯하여 월가개혁 및 소비자보호법이 회사의 영업과 이익에 미치는 부정적 영향; 볼커 룰(Volcker Rule) 이행 및 준수의 잠재적 영향; 향후 파생상품 규정의 잠재적 영향; 주요 신용평가기관이 평가하는 회사 신용 등급의 불리한 변동; 특정 회사 자산 및 채무의 공정 거액에 대한 추정치; 규제 위반이나 사법절차로 인한 부정적 홍보나 벌금, 위약금으로 발생할 수 있는 명성의 손상; 현재 예상되는 기한에 따른 경우를 비롯하여 Project New BAC에서 비용 절감과 기타 예상 편익을 완전히 실현할 수 있는 회사의 능력; 사이버공격의 결과를 비롯하여 회사나 회사가 거래하는 제 3자의 영업이나 보안 시스템, 인프라의 고장이나 위반;

고금리 환경의 영업이 회사의 영업과 재정 여건, 실적에 미칠 수 있는 영향; 기타 유사한 현안.

전망 보고서는 발표 당일에만 적용되며 بنك 오브 아메리카는 전망 보고서 작성 이후 발생하는 상황이나 사태의 영향을 반영하기 위하여 이를 업데이트할 의무를 지지 않습니다.

BofA Global Capital Management Group, LLC (BofA Global Capital Management)는 بنك 오브 아메리카의 자산 관리 부문입니다. BofA Global Capital Management 법인은 기관 및 개인 투자자를 상대로 투자 관리 서비스와 상품을 공급합니다.

뱅크 오브 아메리카 메릴린치(Bank of America Merrill Lynch)는 بنك 오브 아메리카의 글로벌 बैं킹 및 글로벌 시장 사업을 위한 마케팅 상호입니다. 대부와 파생상품, 기타 상업 은행 활동은 Bank of America, N.A., FDIC 를 비롯하여 Bank of America Corporation 의 은행 계열사에서 담당합니다. 증권과 금융 자문 및 기타 은행 활동은 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated 를 비롯하여 증권중개업으로 등록하고 FINRA 및 SIPC 에 가입하는 Bank of America Corporation 의 투자 은행 계열사(투자은행계열사)에서 담당합니다. 투자은행계열사에서 판매하는 투자 상품: FDIC 보험 미가입*가액 손실 가능성*은행 무보증. Bank of America Corporation 의 증권중개업체는 은행이 아니며 은행 계열사와 분리된 법인입니다. 증권중개업체의 의무는 은행 계열사의 의무가 아니며(별도로 명기하지 않는 한), 은행 계열사는 증권중개업체가 판매, 출시, 추천하는 증권에 대해 책임을 지지 않습니다. 전술한 내용은 기타 비은행 계열사에도 적용됩니다.

자세한 بنك 오브 아메리카 뉴스는 Bank of America 뉴스룸 <http://newsroom.bankofamerica.com> 에서 확인하십시오.

www.bankofamerica.com

Bank of America Corporation 및 자회사

선별 재무 자료

(주당 데이터 제외, 백만 달러; 1 천 주)

	2014 년 1 분기	2013 년 4 분기	2013 년 1 분기
약식 손익계산서			
순이자소득	\$ 10,085	\$ 10,786	\$ 10,664
비이자 소득	12,481	10,702	12,533
이자 비용 공제 후 총수입	22,566	21,488	23,197
신용손실 총당금 전입액	1,009	336	1,713
비이자 비용	22,238	17,307	19,500
소득 세전 이익(손실)	(681)	3,845	1,984
소득세 비용(혜택)	(405)	406	501

순이익(손실)	\$ (276)	\$ 3,439	\$ 1,483
우선주 배당금	238	256	373
보통주 주주에게 적용되는 순이익(손실)	\$ (514)	\$ 3,183	\$ 1,110

발행 보통주	24,925	624	44,116
발행 및 미발행 평균 보통주	10,560,518	10,633,030	10,798,975
발행 및 미발행 평균 희석 보통주 ⁽¹⁾	10,560,518	11,404,438	11,154,778

약식 평균 대차대조표

총 대출 및 리스	\$ 919,482	\$ 929,777	\$ 906,259
총 부채증권	329,711	325,119	356,399
총 증가 자산	1,803,298	1,798,697	1,857,894
총자산	2,139,266	2,134,875	2,212,430
총예금	1,118,178	1,112,674	1,075,280
보통주 주주 지분	223,201	220,088	218,225
총 주주 지분	236,553	233,415	236,995

실적률

평균 자산 수익률	n/m	0.64	%	0.27	%
평균 유형 주주 지분 수익률 ⁽²⁾	n/m	8.53		3.69	

보통주당 정보

이익(손실)	\$ (0.05)	\$ 0.30	\$ 0.10
희석 이익(손실) ⁽¹⁾	(0.05)	0.29	0.10
배당금 지급	0.01	0.01	0.01
장부 가액	20.75	20.71	20.19
유형 장부 가액 ⁽²⁾	13.81	13.79	13.36

2014 년 3 월
31 일

2013 년 12 월
31 일

2013 년 3 월
31 일

약식 기말 대차대조표

총 대출 및 리스	\$ 916,217	\$ 928,233	\$ 911,592
총 부채증권	340,696	323,945	354,709
총 증가 자산	1,812,832	1,763,149	1,831,256
총자산	2,149,851	2,102,273	2,174,819
총예금	1,133,650	1,119,271	1,095,183
보통주 주주 지분	218,536	219,333	218,513
총 주주 지분	231,888	232,685	237,293
기말 발행 및 미발행 보통주	10,530,045	10,591,808	10,822,380

신용상태

	2014 년 1 분기	2013 년 4 분기	2013 년 1 분기
총 손상각액	\$ 1,388	\$ 1,582	\$ 2,517
평균 미납 대출 및 리스의 손상각률 ⁽³⁾	0.62 %	0.68 %	1.14 %
신용손실 총당금 전입액	\$ 1,009	\$ 336	\$ 1,713
	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
총 부실 대출, 리스, 압류 재산 ⁽⁴⁾	\$ 17,732	\$ 17,772	\$ 22,842
총 대출, 리스, 압류 재산 대비 부실 대출, 리스, 압류 재산 비율 ⁽³⁾	1.96 %	1.93 %	2.53 %
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 16,618	\$ 17,428	\$ 22,441
총 미납 대출 및 리스 대비 대출 및 리스 손실 총당금 비율	1.84 %	1.90 %	2.49 %

Bank of America Corporation 및 자회사
선별 재무 자료(계속)
(백만 달러)

	Basel 3 전환	Basel 1	
자본 관리	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
위험 기반 자본 측정기준^(5, 6):			
보통주 1 단계 자본 – Basel ⁽⁷⁾	\$ 151,642	해당 사항 없음	해당 사항 없음
1 단계 보통주 자본	해당 사항 없음	\$ 145,235	\$ 136,119
보통주 1 단계 자본비	11.8 %	해당 사항 없음	해당 사항 없음
1 단계 보통주 자본비 ⁽⁸⁾	해당 사항 없음	11.2 %	10.5 %
1 단계 레버리지 비율	7.6	7.9	7.5
유형 자본비 ⁽⁹⁾	7.65	7.86	7.78
유형 보통주 자본비 ⁽⁹⁾	7.00	7.20	6.88
규제자본 조정^(6, 10)		2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
규제 자본 – Basel 1 – Basel 3 (완전 단계적 도입)			
Basel 1, 1 단계 자본		\$ 161,456	\$ 158,677

적격 우선주 및 신탁 우선 증권 공제	(16,221)	(22,558)
Basel 1, 1 단계 보통주 자본	145,235	136,119
확정급부형 퇴직연금자산 공제	(829)	(776)
이연법인세 자산 및 상한 공제(이연법인세자산 임시 차액, MSR, 주요 투자)	(4,803)	(4,501)
AFS 부채와 특정 시장성 지분 증권, 종원원금부제도에 누적된 OCI 의 순 미실현 손실	(5,668)	(372)
기타 공제, 순	(1,620)	(1,660)
Basel 3 1 단계 보통주 자본(완전 단계적 도입)	\$ 132,315	\$ 128,810
	==	==

2014 년 3 월
31 일

규제 자본 - 완전 단계적 도입으로 Basel 3 전환	
보통주 1 단계 자본 (전환)	\$ 151,642
전환 중 1 단계 자본에 인정되는 조정 및 공제	(9,284)
전환 중 단계적으로 도입되는 기타 조정 및 공제	(8,197)
1 단계 보통주 자본(완전 단계적 도입)	\$ 134,161
	==

2014 년 3 월 2013 년 12 월 2013 년 3 월
31 일 31 일 31 일

위험 가중 자산 - Basel 3 에 보고 (완전 단계적 도입)			
위험 가중 자산 보고	\$ 1,282,492	\$ 1,297,534	\$ 1,298,187
보고에서 완전 단계적 도입으로 변동되는 위험 가중 자산	165,596	164,449	
Basel 3 표준 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)	1,448,088	1,461,983	
고급 모델에 대한 위험 가중 자산의 변동	(86,201)	(132,939)	55,454
Basel 3 고급 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)	\$ 1,361,887	\$ 1,329,044	\$ 1,353,641
	==	==	==

규제 자본비

Basel 1, 1 단계 보통주	해당 사항 없음	11.2 %	10.5 %
Basel 3 표준 접근방식 보통주	11.8 %	해당 사항 없음	해당 사항 없음

1 단계(전환)

Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	9.3	9.1	해당 사항 없음
Basel 3 고급 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	9.9	10.0	9.5

(1) 보통주당 희석 이익(손실)은 주당 이익의 희석을 방지하는 지분 상품의 효과를 제외한다. 희석방지 지분 상품의 수는 순손실로 인하여 2014 년 1 분기 증가세를 보였다.

(2) 평균 유형 주주 지분 수익률 및 보통주 주당 유형 장부가액은 비 GAAP 재무 척도이다. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 본사 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 비 GAAP 재무 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 페이지 21~23 GAAP 재무 척도 조정 참조. ‘

(3) 비율은 기간 동안 공정가액 옵션에 따라 계산되는 대출을 포함하지 않는다. 상각비는 분기별 발표를 위해 연율로 환산한다.

(4) 잔액은 채납 소비자 신용카드, 연방주택청과 개별적으로 보험에 가입한 장기 스탠바이 협정(전액 보장 주택 대출)에 의해 상황이 보장되는 부동산을 담보로 하는 소비자 대출, 일반적으로 부동산을 담보로 하지 않는 기타 소비자 및 상업 대출; 소비자가 계약상 채납할 수 있는 경우에도 매입되는 신용 손상 대출; 매각용으로 보유한 부실 대출; 공정가액 옵션에 따라 계산되는 부실 대출; 2010 년 1 월 1 일 이전에 매입 신용 손상 포트폴리오에서 제외된 무이자 부실 채무 구조조정 대출을 포함하지 않는다.

(5) 규제 자본비는 양식 Y-9C 에 작성하여 연방준비제도이사회에 제출할 때까지 예비적 성격을 갖는다.)

(6) 2014 년 1 월 1 일, Basel 3 규칙이 발효되었으나 주로 보통주 1 단계 자본과 1 단계 자본에 영향을 미치는 규제 공제 및 조정과 관련된 경과 규정이 적용된다. 2013 년 12 월 31 일, 2013 년 3 월 31 일 Basel 1 에 따라 보고하였다(시장 위험 최종 규칙에 포함됨).

(7) 건적송장을 기준으로 Basel 3 표준화 접근방식에 대한 경과 규정에 따라(Basel 표준화 전환) 2013 년 4 분기 보통주 1 단계 자본과 위험 가중 자산은 1535 억 2 백만 달러와 1 조 3159 억 9400 만 달러가 된다.

(8) 1 단계 보통주 자본비는 우선주, 신탁 우선 증권, 혼성증권, 소액주주지분을 제외한 1 단계 자본을 위험 가중 자산으로 나눈 값에 해당한다.)

(9) 유형 자본비는 기말 유형 주주 지분을 기말 유형 자산으로 나눈 값에 해당한다. 유형 보통주 자본비는 기말 유형 보통주 주주 지분을 기말 유형 자산으로 나눈 값에 해당한다. 유형 주주 지분과 유형 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 본사 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다.

타사가 비 GAAP 재무 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 페이지 21~23 GAAP 재무 척도 조정 참조.

(10) 종합 위험 척도 추가금의 제거에서 발생하는 위험 가중 자산에 대한 감소 가능성을 제외하고 Basel 3 고급 접근방식을 토대로 전체 규제 모델 승인을 가정한다.

Bank of America Corporation 및 자회사
사업 부문별 분기 실적
(백만 달러)

	2014 년 1 분기					
	소비자& 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,438	\$ 1,192	\$ 4,547	\$ 4,269	\$ 5,015	\$ 306
신용손실 충당금 전입액	812	25	23	265	19	(135)
비이자 비용 순이익(손실)	3,975 1,658	8,129 (5,027)	3,359 729	2,028 1,236	3,078 1,310	1,669 (182)
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	22.81 %	n/m	24.74 %	16.18 %	15.65 %	n/m
대차대조표						
평균						
총 대출 및 리스	\$ 162,042	\$ 88,914	\$ 115,945	\$ 271,475	\$ 63,696	\$ 217,410
총예금	534,576	n/m	242,792	256,349	n/m	34,152
할당 자본 ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	n/m
기말						
총 대출 및 리스	\$ 160,116	\$ 88,355	\$ 116,482	\$ 273,239	\$ 64,598	\$ 213,427
총예금	552,256	n/m	244,051	257,437	n/m	32,403
2013 년 4 분기						
	소비자& 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후	\$ 7,498	\$ 1,712	\$ 4,479	\$ 4,303	\$ 3,210	\$ 499

총수입(FTE
기준)⁽¹⁾

신용손실

총당금 427 (474) 26 441 104 (188)

전입액

비이자 비용 4,051 3,788 3,263 1,926 3,280 999

순이익(손실) 1,962 (1,058) 777 1,266 (43) 535

평균 할당

자본 25.96 % n/m 30.99 % 21.84 % n/m n/m

수익률⁽²⁾

대차대조표

평균

총 대출 및
리스 \$ 163,152 \$ 89,687 \$ 115,546 \$ 268,849 \$ 66,494 \$ 226,049

총예금 528,808 n/m 240,395 259,122 n/m 34,029

할당 자본⁽²⁾ 30,000 24,000 10,000 23,000 30,000 n/m

기말

총 대출 및
리스 \$ 165,090 \$ 89,753 \$ 115,846 \$ 269,469 \$ 67,381 \$ 220,694

총예금 531,707 n/m 244,901 265,102 n/m 27,701

2013 년 1 분기

소비자&
기업
뱅킹

소비자
부동산
서비스

GWIM

글로벌
뱅킹

글로벌
시장

전체
기타

이자 비용

공제 후
총수입(FTE
기준)⁽¹⁾ \$ 7,412 \$ 2,312 \$ 4,421 \$ 4,030 \$ 4,780 \$ 453

신용손실

총당금 952 335 22 149 5 250

전입액

비이자 비용 4,155 5,405 3,252 1,842 3,074 1,772

순이익(손실) 1,448 (2,156) 721 1,281 1,112 (923)

평균 할당

자본 19.61 % n/m 29.41 % 22.59 % 15.06 % n/m

수익률⁽²⁾

대차대조표

평균

총 대출 및
리스 \$ 165,845 \$ 92,963 \$ 106,082 \$ 244,068 \$ 52,744 \$ 244,557

총예금 502,508 n/m 253,413 221,275 n/m 35,550

할당 자본⁽²⁾ 30,000 24,000 10,000 23,000 30,000 n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 163,820	\$ 90,971	\$ 107,048	\$ 250,985	\$ 57,362	\$ 241,406
총예금	530,581	n/m	239,853	227,379	n/m	35,758

- (1) 완전 과세 등가 기준은 경영진이 사업을 운영할 때 비교 목적을 위해 이자 수익의 정확한 상황을 투자자에게 제공한다고 판단되는 성과 척도이다.
평균 할당 자본 수익률은 기금 및 이익 신용 비용과 무형자산에 관한 특정 비용에 대해 조정을 거친 후 평균 할당 자본으로 나눈 순이익으로 계산한다. 할당 자본과 관련 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다. 본사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식을 다를 수 있다. (21~23 페이지 별첨 A: 비 GAAP 조정 - GAAP 재무 척도에 대한 조정 참조.)
- (2)

n/m = 의미 없음

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 부문간에 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및 자회사

추가 재무 데이터

(백만 달러)

완전 과세 등가(FTE) 기준 데이터⁽¹⁾

	2014 년 1 분기	2013 년 4 분기	2013 년 1 분기
순이자소득	\$ 10,286	\$ 10,999	\$ 10,875
이자 비용 공제 후 총수입	22,767	21,701	23,408
순 이자 수익률 ⁽²⁾	2.29 %	2.44 %	2.36 %
효율비	97.68	79.75	83.31

기타 데이터

	2014 년 3 월 31 일	2013 년 12 월 31 일	2013 년 3 월 31 일
금융센터 수 - 미국	5,095	5,151	5,389
브랜드 ATM 수 - 미국	16,214	16,259	16,311
기말 상근 상당 직원	238,560	242,117	262,812

(1) FTE 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. FTE 는 경영진이 사업을 운영할 때 비교 목적을 위해 이자 수익의 정확한 상황을 투자자에게 제공한다고 판단되는 성과 척도이다. 페이지 21~23 GAAP 재무 척도 조정 참조.

(2) 2014년 1분기부터 연방준비은행 및 특정 비 미국 중앙은행에 예치되는 이자부 예금은 이익 자산에 포함된다. 이전 기간 수익은 당기 발표에 맞게 재분류하였다. 특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및 자회사
GAAP 재무 척도에 대한 조정
(백만 달러)

본사는 비 GAAP 재무 척도인 완전 과세 등가 기준을 토대로 영업을 평가한다. 본사는 순이자소득이 완전 과세 등가 기준을 토대로 하는 경영은 비교 목적을 위해 이자 수익의 정확한 상황을 제공한다고 판단한다. 이자 비용을 공제한 총수입에는 완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득과 비이자 소득이 포함된다. 본사는 관련 비율 및 분석(즉, 효율비 및 순 이자 수익률)을 완전 과세 등가 기준에 따라 검토한다. 완전 과세 등가 기준을 도출하기 위해서는 순이자소득을 조정하여 소득세 비용의 해당 증가분과 함께 등가 세전 기준에 따라 면세 소득을 반영한다. 이러한 계산을 위해 본사는 연방 법정 세율 35 퍼센트를 사용한다. 본 척도는 과세 및 면세 소득원에서 발생하는 순이자소득의 비교를 보장한다. 효율비는 달러 수입을 창출하기 위해 지출되는 비용을 측정하며, 순이자 수익률은 본사가 기금 비용에 대해 창출하는 백분율을 측정한다.

아울러 본사는 비 GAAP 재무 척도인 유형 지분을 활용하는 아래 비율을 토대로 영업을 평가한다. 유형 지분은 관련 이연법인세부채를 공제한 후 영업권 및 무형 자산만큼 감액되는(모기지 서비스 권리 제외) 조정을 거친 주주 지분이나 보통주 주주의 지분액을 나타낸다. 평균 유형 보통주 주주 지분 수익률은 조정을 거친 평균 보통주 주주 지분의 백분율로 본사의 이익 점유율을 측정한다. 유형 보통주 지분비는 관련 이연법인세부채를 공제한 후 조정을 거친 기말 보통주 주주 지분을 영업권과 무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)을 제외한 총자산으로 나눈 값을 나타낸다. 평균 유형 주주 지분 수익률은 조정을 거친 평균 총 주주 지분의 백분율로 본사의 이익 점유율을 측정한다. 유형 지분비는 관련 이연법인세부채를 공제한 후 조정을 거친 기말 주주 지분을 영업권과 무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)을 제외한 총자산으로 나눈 값을 나타낸다. 보통주 주당 유형 장부가액은 조정을 거친 기말 보통주 주주 지분을 기말 미발행 보통주로 나눈 값을 나타낸다. 이러한 척도는 본사의 지분 사용을 평가하는데 사용된다. 이에 덧붙여 수익률과 관계, 투자 모델은 모두 당사의 전체 성장 목적을 지원하기 위한 핵심 척도로 평균 유형 주주 지분 수익률을 사용한다.

뿐만 아니라 본사는 평균 할당 자본을 활용하는 척도를 기준으로 영업 부문 실적을 평가한다. 본사는 사내 위험 기반 경제 자본 모델에 덧붙여 규제 자본 요건의 영향도 고려하는 방법론을 이용하여 영업 부문에 자본을 할당한다. 본사의 사내 위험 기반 자본 모델은 각 부문의 신용과 시장, 금리, 영업 및 운영 위험 요소를 통합하는 위험 조정 방법론을 이용한다. 평균 할당 자본 수익률은 기금 및 이익 신용 비용과 무형자산에 관한 특정 비용에 대해 조정을 거친 후 평균 할당 자본으로 나눈 순이익으로 계산한다. 할당 자본과 관련 수익률은 모두 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 할당 자본은 정기적으로 검토하며, 개선은 영업 부문 노출과 위험 프로필, 규제 제한, 전략 계획을 포함하되 이에 국한하지 않고 다양한 고려사항을 토대로 한다. 이러한 과정의 일환으로 2014년 1분기 본사는 영업 부문에 할당되는 자본액을

조정하였다. 이 같은 변동에 따라 전체 기타에 반영되는 비할당 자본이 감액되고 영업 부문에 할당되는 자본액의 합계액은 증액되었다. 이전 기간은 변경되지 않았다. 2014년 3월 31일과 2013년 12월 31, 2013년 3월 31일 종료되는 3개월간 GAAP가 정의하는 재무척도에 맞게 이러한 비 GAAP 재무척도를 조정하는 작업에 대해서는 아래 표와 22-23 페이지 표를 참조한다. 본사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 추가 재무 데이터를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다.

	2014년 1분기	2013년 4분기	2013년 1분기	
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득 조정</u>				
순이자소득	\$ 10,085	\$ 10,786	\$ 10,664	
완전 과세 등가 조정	201	213	211	
완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득	\$ 10,286	\$ 10,999	\$ 10,875	
	=	=	=	=

완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입 조정

이자 비용 공제 후 총수입	\$ 22,566	\$ 21,488	\$ 23,197	
완전 과세 등가 조정	201	213	211	
완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입	\$ 22,767	\$ 21,701	\$ 23,408	
	=	=	=	=

완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용(혜택) 조정

소득세 비용(혜택)	\$ (405)	\$ 406	\$ 501	
완전 과세 등가 조정	201	213	211	
완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용(혜택)	\$ (204)	\$ 619	\$ 712	
			=	=

평균 유형 보통주 주주 지분에 대한 평균 보통주 주주 지분 조정

보통주 주주 지분	\$ 223,201	\$ 220,088	\$ 218,225	
영업권	(69,842)	(69,864)	(69,945)	
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,474)	(5,725)	(6,549)	
관련 이연법인세부채	2,165	2,231	2,425	
유형 보통주 주주 지분	\$ 150,050	\$ 146,730	\$ 144,156	
	=	=	=	=

평균 유형 주주 지분에 대한 평균 주주 지분 조정

주주 지분	\$ 236,553	\$ 233,415	\$ 236,995
영업권.	(69,842)	(69,864)	(69,945)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,474)	(5,725)	(6,549)
관련 이연법인세부채	2,165	2,231	2,425
유형 주주 지분	\$ 163,402	\$ 160,057	\$ 162,926
특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.			

**Bank of America Corporation 및
자회사
GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)
(백만 달러)**

	2014 년 1 분기	2013 년 4 분기	2013 년 1 분기
--	----------------	----------------	----------------

**기말 유형 보통주 주주 지분에 대한 기말
보통주 주주 지분 조정**

보통주 주주 지분	\$ 218,536	\$ 219,333	\$ 218,513
영업권.	(69,842)	(69,844)	(69,930)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,337)	(5,574)	(6,379)
관련 이연법인세부채	2,100	2,166	2,363
유형 보통주 주주 지분	\$ 145,457	\$ 146,081	\$ 144,567

기말 유형 주주 지분에 대한 기말 주주 지분 조정

주주 지분	\$ 231,888	\$ 232,685	\$ 237,293
영업권.	(69,842)	(69,844)	(69,930)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,337)	(5,574)	(6,379)
관련 이연법인세부채	2,100	2,166	2,363
유형 주주 지분	\$ 158,809	\$ 159,433	\$ 163,347

기말 유형 자산에 대한 기말 자산 조정

자산	\$ 2,149,851	\$ 2,102,273	\$ 2,174,819
영업권.	(69,842)	(69,844)	(69,930)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,337)	(5,574)	(6,379)
관련 이연법인세부채	2,100	2,166	2,363

유형 자산	\$ 2,076,772	=	\$ 2,029,021	=	\$ 2,100,873	=
-------	--------------	---	--------------	---	--------------	---

보통주 주당 장부가액

보통주 주주 지분	\$ 218,536	\$ 219,333	\$ 218,513
발행 및 미발행 기말 보통주	10,530,045	10,591,808	10,822,380
보통주 주당 장부가액	\$ 20.75	\$ 20.71	\$ 20.19

보통주 주당 유형 장부가액

유형 보통주 주주 지분	\$ 145,457	\$ 146,081	\$ 144,567
발행 및 미발행 기말 보통주	10,530,045	10,591,808	10,822,380
보통주 주당 유형 장부가액	\$ 13.81	\$ 13.79	\$ 13.36

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

**Bank of America Corporation 및
자회사
GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)
(백만 달러)**

	2014 년 1 분기	2013 년 4 분기	2013 년 1 분기
평균 할당 자본 수익률 조정 ⁽¹⁾			

소비자&기업 금융

보고 순이익	\$ 1,658	\$ 1,962	\$ 1,448
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	1	1	2
조정 순이익	\$ 1,659	\$ 1,963	\$ 1,450

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 61,483	\$ 62,007	\$ 62,084
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(31,983)	(32,007)	(32,084)
평균 할당 자본	\$ 29,500	\$ 30,000	\$ 30,000

글로벌자산투자관리

보고 순이익	\$ 729	\$ 777	\$ 721
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	3	4	4
조정 순이익	\$ 732	\$ 781	\$ 725

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 22,243	\$ 20,265	\$ 20,323
-------------------------	-----------	-----------	-----------

영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(10,243)	(10,265)	(10,323)
평균 할당 자본	\$ 12,000	\$ 10,000	\$ 10,000

글로벌 बैंकि

보고 순이익	\$ 1,236	\$ 1,266	\$ 1,281
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	—	—	1
조정 순이익	\$ 1,236	\$ 1,266	\$ 1,282

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 53,407	\$ 45,410	\$ 45,406
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(22,407)	(22,410)	(22,406)
평균 할당 자본	\$ 31,000	\$ 23,000	\$ 23,000

글로벌 시장

보고 순이익(손실)	\$ 1,310	\$ (43)	\$ 1,112
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	2	2	2
조정 순이익(손실)	\$ 1,312	\$ (41)	\$ 1,114

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 39,377	\$ 35,380	\$ 35,372
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(5,377)	(5,380)	(5,372)
평균 할당 자본	\$ 34,000	\$ 30,000	\$ 30,000

(1) 소비자 부동산 서비스에 대한 보고 순이익(손실)이나 평균 할당 지분은 조정하지 않는다.

(2) 무형 자산과 관련된 기금과 이익 공제, 특정 비용을 나타낸다.

(3) 평균 할당 지분은 평균 할당 자본뿐 아니라 사업 부문에 특별히 배정되는 영업권 및 무형 자산에 대한 자본으로 구성된다.

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

본 정보는 예비 정보이며 발표 당시 제공되는 회사 데이터를 기반으로 한다.

[이 보도자료는 해당 기업에서 원하는 언어로 작성한 원문을 한국어로 번역한 것이다. 그러므로 번역문의 정확한 사실 확인을 위해서는 원문 대조 절차를 거쳐야 한다. 처음 작성된 원문만이 공식적인 효력을 갖는 발표로 인정되며 모든 법적 책임은 원문에 한해 유효하다.]

연락처

뱅크 오브 아메리카(Bank of America)

투자자 연락처

앤 워커(Arne Walker)

1.646.855.3644

리 매킨타이어(Lee McEntire)

1.980.388.6780

조나단 블럼(Jonathan Blum)(고정소득)

1.212.449.3112

기자 연락처

제리 듀브로츠키(Jerry Dubrowski)

1.980.388.2840

jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com