

뱅크 오브 아메리카 보고서 2014 년 3 분기 순이익 1 억 6800 만 달러, 총수입 214 억 달러(A);
우선배당금 제후 주당 0.01 달러 손실

- 결과에는 DoJ 합의 비용 53 억 달러(세전), 즉 주당 약 0.43 달러(세후)가 포함된다.

지속적 영업 모멘텀

- 5 개 영업 부문 가운데 4 곳은 전년 동기 대비 순이익 증가를 보고함.
- 14 년 3 분기 주택대출 및 주택지분대출 149 억 달러 창출로 주택소유자 43,500 명 이상이 주택을 구입하거나 담보대출을 전환하는데 도움이 되었음.
- 14 년 3 분기 신용카드 신규 발급 건수는 120 만 건 이상으로 기존 가입자의 64 퍼센트에 달함.
- 글로벌자산투자관리 부문은 기록적인 수익과 이익을 보고함.
- 회사 전체 투자금융 수수료는 14 억 달러로 2013 년 3 분기보다 4 퍼센트 증가함.
- 순 DVA 제외 매매 및 거래 수익은 13 년 3 분기에서 9 퍼센트 증가(B)
- 소송을 제외한 무이자 비용은 142 억 달러로 13 년 3 분기보다 11 억 달러 감소(C)
- 신용상태의 지속적 개선에 힘입어 13 년 3 분기보다 순상각 10 억 달러로 38 퍼센트 감소. 순상각비 0.45 퍼센트는 10 년내 최저치에 해당함.

자본 및 유동성 강세

- Basel 3 보통주 1 단계 비율(표준 접근방식, 완전 단계적 도입)은 14 년 3 분기 9.6 퍼센트 증가 추산; 고급 접근방식은 14 년 3 분기 9.6 퍼센트로 증가^(D)
- 추가 레버리지 비율은 2018 의무 최저비율을 상회하여 모회사는 약 5.5 퍼센트, 주요 은행은 약 6.8 퍼센트로 추산됨(E).
- 글로벌 초과 유동성 공급액은 13 년 3 분기보다 700 억 늘어나 4290 억 달러로 강세를 유지함; 필요 자금 조달 시기 38 개월.
- 주당 유형 장부가액은 주당 14.13 달러로 13 년 3 분기보다 4 퍼센트 증가함(F).

CHARLOTTE, N.C.--(BUSINESS WIRE)-- 주식회사 뱅크 오브 아메리카는 오늘 2014 년도 3 분기 순이익이 1 억 6800 만 달러라고 보고하였다. 회사는 우선주 배당금 공제 후 주당 0.01 달러의 손실을 보고하였다.. 이 같은 결과에는 법무부와 특정 연방 기관 및 6 개 주와의 합의(DoJ 합의)에 대해 종전에 발표된 세전 비용 53 억 달러가 포함되며, 이로 인하여 주당 이익은 0.43 달러 감소되었다. 전년 동기 이익은 25 억 달러, 즉 희석주당 0.20 달러였다. FTE 기준 이자 비용 제후 수입은 214 억 달러로 2013 년도 3 분기보다 1 퍼센트 감소했다. 주식 투자 이익(2014 년 3 분기 9 백만 달러, 2013 년 3 분기 12 억 달러)와 회사 신용 스프레드 변동과 관련된 평가 조정액을 제외한 FTE 기준 이자 비용 제후 수입은 전년 동기 210 억 달러에서 212 억 달러로 1 퍼센트 증가했다(G).

최고경영책임자 Brian Moynihan 은 "왕성한 고객과 클라이언트 활동에 힘입어 대부분의 영업에서 전년 동기 대비 수익성이 개선되었다. 회사의 능률화와 간소화를 꾀하고 고객과 클라이언트를 실물 경제에 연계하는데 중점을 두고 있으며 이 같은 접근방식은 고객뿐 아니라 회사 주주에 대한 배당금으로 나타나고 있다"고 말했다.

최고재무책임자 Bruce Thompson 은 "이번 분기에도 대차대조표를 최적화하는데 주력한 결과 고객과 클라이언트의 핵심 재정 수요에 부응하는 한편 날로 강화하고 있는 규제 체계 안에서 새로운 자본과 유동성 요건에 적극적으로 대응할 수 있다. 비용 구조에서도 상당한 진전을 이루어 3 년 전에 세운 목표를 착실하게 채워나가고 있으며 회사의 신용 품질 측정 기준은 개선된 환경뿐 아니라 회사의 위험 인수도 반영하고 있다"고 말했다.

선별 재무 요약

	3 개월 말		
	2014 년 9 월 30 일	2014 년 6 월 30 일	2013 년 9 월 30 일
(주당 데이터 제외, 백만 달러)			
순 이자소득, FTE 기준 ¹	\$ 10,444	\$ 10,226	\$ 10,479
비이자 소득	10,990	11,734	11,264
이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준 ¹	21,434	21,960	21,743

DVA 제외 FTE 기준 이자 비용 제외

총수입 DVA ^{1, 2}	21,229	21,891	22,187
신용손실 총당금 전입액	636	411	296
비이자 비용 ³	19,742	18,541	16,389
순이익	\$ 168	\$ 2,291	\$ 2,497
회석 보통주당 이익(손실)	\$ (0.01)	\$ 0.19	\$ 0.20

¹ 완전과제등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22-24 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 102억 달러와 100억 달러, 103억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 212억 달러와 217억 달러, 215억 달러였다.

² 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 순 DVD 이익(손실)은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 5백만 달러와 6900만 달러, 4억 4400만 달러였다.

³ 비이자 비용에는 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 56억 달러, 40억 달러, 11억 달러가 포함된다.

FTE 기준 순이자 소득은 대출잔고 및 수익률 감소가 장기 부채 감소와 비용 조달 개선에 의해 대부분 상쇄되어 104억 달러로 전년 동기와 비슷한 수치를 기록했다^(A).

비이자 소득은 110억 달러로 2013년 3분기보다 2퍼센트 감소했다. 두 기간의 순부채가치평가조정(DVA)과 지분 투자 소득을 제외한 비이자 소득은 대부분의 카테고리에서 나타난 완만한 증가세가 모기지 बैं킹 소득의 감소에 의해 대부분 상쇄되어 전년 동기보다 2퍼센트 증가했다^(G).

신용손실 총당금은 6억 3600만 달러로 DoJ 합의 가운데 소비자 구제분과 관련한 신용 비용의 증가액 4억 달러에 힘입어 2013년 3분기보다 3억 4000만 달러 증가했다. 순상각액은 10억 달러로 2013년 3분기보다 38퍼센트 감소하고, 2014년 3분기 순상각비는 전년 동기 0.73퍼센트에서 0.46퍼센트로 감소하였다. DoJ 합의와 관련한 신용 비용의 증분액을 비롯한 예비비 방출액은 2013년 3분기 14억 달러에 비해 4억 700만 달러였다.

무이자 비용은 인건비 감소로 일부 상쇄된 담보대출 관련 소송 비용 증가로 인하여 전년 동기 164억 달러에 비해 195억 달러를 기록했다. 2014년 3분기 소송 비용 56억 달러와 전년 동기 11억 달러를 제외한 비이자 비용은 142억 달러로 전년 동기 대비 7퍼센트 감소하여 기존 자산과 서비스 사업과 일부 Project New BAC의 비용 절감을 실현하기 위한 지속적인 발전을 반영한다^(C).

2014년 3분기 유효 세율은 DoJ 합의액의 비공제분에 의해 촉진되었으며, 이는 특정 세무 조사의 해결이 포함된 주당 이익 약 0.04달러에 해당하는 특정 개별 세금 공제와 재발 세금우대 항목에 의해 일부 상쇄되었다. 2013년 3분기 유효 세율은 주로 7월에 제정된 미국 법인소득세율의 변동으로 인하여 회사의 이연법인세자산이 11억 달러 감소했기 때문이다. 2014년 9월 30일 회사의 정규직 사원은 229,538명으로 전년 동기 대비 7퍼센트, 2014년 2분기에 비해 2퍼센트 감소되었다.

사업 부문별 실적

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

소비자기업금융(CBB)

(백만 달러)	3개월 말		
	2014년 9월 30일	2014년 6월 30일	2013년 9월 30일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준 \$	7,511	\$ 7,371	\$ 7,524
신용손실 총당금 전입액	617	534	761
비이자 비용	3,979	3,984	3,967
순이익	\$ 1,856	\$ 1,797	\$ 1,787
평균 할당 자본 수익률 ¹	25.0 %	24.5 %	23.7 %
평균 대출	\$ 160,879	\$ 160,240	\$ 165,719
평균 예금	545,116	543,567	522,009

기말

중개 자산 \$ 108,533 \$ 105,926 \$ 89,517

† 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 22-24 페이지 참조.

사업 요약

- 평균 예금 잔고는 5451 억 달러로 전년 동기 대비 231 억 달러, 즉 4 퍼센트 증가하였다. 이 같은 증가의 동인은 현행 저금리 환경에서 이루어진 유동성 상품의 성장이었다.
- 클라이언트 중개 자산은 계정 흐름 및 시가 상승에 힘입어 1085 억 달러로 전년 동기 대비 190 억 달러, 즉 21 퍼센트 증가했다.
- 신용카드 발급은 강세를 유지했다. 2014 년 3 분기 발행한 신규 신용카드는 120 만 장으로 전년 동기 발급한 100 만 장에 비해 15 퍼센트 증가했다. 이 카드 가운데 약 64 퍼센트는 2014 년 3 분기 동안 기존 관계 고객을 대상으로 발급되었다.
- 모바일 뱅킹 가입자 수는 1610 만 명으로 전년 동기 대비 15 퍼센트 증가하였으며 전년 동기 8 퍼센트에 비해 소비자 예금 거래 가운데 11 퍼센트는 모바일을 통해 이루어졌다.
- 2014 년 3 분기 평균 할당 자본 수익률은 2013 년 3 분기 23.7 퍼센트에 비해 25.0 퍼센트를 기록했다.

재무 개요

소비자기업금융은 신용손실 총당금 전입액 감소에 힘입어 순이익 19 억 달러를 보고하였으며 이는 전년 동기 대비 6900 만 달러, 즉 4 퍼센트 증가한 수치이다. 대출잔고 및 수익률 감소로 인해 발생한 순이자 소득 감소는 서비스 수수료 및 카드 소득 증가로 인한 비이자 소득의 증가로 일부 상쇄되어 수익은 전년 동기 대비 비교적 안정세를 유지했다.

신용손실 총당금 전입액은 신용상태의 지속적 개선에 힘입어 6 억 1700 만 달러로 전년 동기 대비 1 억 1440 만 달러 감소하였다. 비이자 비용은 40 억 달러로 전년 동기과 같았다. 2014 년 3 분기 뱅킹 센터 수는 모바일 뱅킹과 기타 셀프서비스 고객 접점의 지속적 증가로 인해 4,947 개로 75 개가 감소하였다.

소비자부동산서비스(CRES)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 9 월 30 일	2014 년 6 월 30 일	2013 년 9 월 30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 1,093	\$ 1,390	\$ 1,577
신용손실 총당금 전입액	286	(20)	(308)
비이자 비용 ¹	7,275	5,895	3,403
순손실	\$ (5,184)	\$ (2,798)	\$ (990)
평균 대출 및 리스	87,971	88,257	88,406
기말			
대출 및 리스	\$ 87,962	\$ 88,156	\$ 87,586

† 비이자 비용에는 2014 년 9 월 30 일과 2014 년 6 월 30 일, 2013 년 9 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 53 억 달러, 38 억 달러, 3 억 3800 만 달러가 포함된다.

사업 요약

- 2014 년 3 분기 회사의 1 순위 주택 담보부 대출 생성액과 주택 지분 대출은 2014 년 2 분기 각각 111 억 달러와 26 억 달러, 전년 동기 각각 226 억 달러와 18 억 달러에 비해 117 억 달러, 32 억 달러를 기록했다.
- 기존 자산 관리(LAS)가 제공한 대출 가운데 60 일 이상 체납된 일차 담보대출 건수는 2014 년 2 분기 기말 263,000 건에서 3 분기 221,000 건으로 16 퍼센트 감소하였다. 전년 동기 대비 2013 년 3 분기 기말 398,000 건에 비해 44 퍼센트 감소했다.
- 회사가 체납 담보대출 건수를 완화하는데 주력했기 때문에 소송을 제외한 LAS 비이자 비용은 2014 년 2 분기 14 억 달러, 전년 동기 대비 22 억 달러에서 2014 년 3 분기 13 억 달러로 감소되었다^(H).

재무 개요

소비자부동산서비스 부문은 2013 년 동기 손실 9 억 9000 만 달러 대비, 2014 년 3 분기 손실 52 억 달러를 보고하였으며 이는 합의액 가운데 비공제 처리분을 비롯하여 DoJ 합의가 큰 영향을 미쳤다.

수입은 11 억 달러로, 주로 서비스 포트폴리오의 축소와 헤지 제외 모기지 서비스 권리(MSR) 저하, 대출 생성 감소로 인한 핵심 생산 수입 감소로 인하여 2013 년 3 분기보다 4 억 8400 만 달러 감소했다. 이러한 감소세는 전년 동기 대비 진술 및 보증 제공의 감소로 일부 상쇄되었다. 핵심 생산 수입은 주로 수량 감소로 인해 2 억 9300 만 달러로 전년 동기 대비 1 억 7200 만 달러 감소했다.

신용손실 총당금은 2 억 8600 만 달러로 DoJ 합의 가운데 소비자 구제분과 관련한 신용 비용의 증가액 4 억 달러와 신용 품질 개선 속도의 둔화로 인해 전년 동기 대비 5 억 9400 만 달러 증가했다.

비이자 비용은 73 억 달러로 주로 DoJ 합의로 인한 소송 비용 증가분 50 억 달러로 인하여 전년 동기 대비 39 억 달러 증가하였으며 이는 LAS 불이행 관련 직원 채용과 기타 불이행 관련 서비스 비용에 의해 일부 상쇄되었다.

글로벌자산투자관리(GWIM)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 9 월 30 일	2014 년 6 월 30 일	2013 년 9 월 30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준 \$	4,666	\$ 4,589	\$ 4,390
신용손실 총당금 전입액	(15)	(8)	23
비이자 비용	3,403	3,445	3,247
순이익	\$ 813	\$ 726	\$ 720
평균 할당 자본 수익률 ¹	27.0 %	24.4 %	28.7 %
평균 대출 및 리스	\$ 121,002	\$ 118,512	\$ 112,752
평균 예금	239,352	240,042	239,663
기말(10 억 달러)			
관리 자산	\$ 888.0	\$ 878.7	\$ 779.6
총 클라이언트 잔액 ³	2,462.1	2,468.2	2,283.4

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 22-24 페이지 참조.

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

사업 요약

- 클라이언트 잔액은 시장 수준 및 순유입의 증가에 힘입어 전년 동기 대비 8 퍼센트 증가하여 2.47 조 달러를 기록했다. 2014 년 3 분기 장기 관리 자산(AUM) 유입액 112 억 달러는 21 분기 연속 흑자 유입을 나타냈다.
- GWIM 은 클라이언트 계정 전체에 대한 클라이언트 보유고를 한 눈에 보여주는 새로운 투자 관리 플랫폼인 Merrill Lynch One 의 국내 출시를 성공적으로 완수하였다. 2014 년 9 월 30 일 현재 신규 잔고 370 억 달러를 비롯한 AUM 1570 억 달러 이상과 계정 40 만 개 이상이 플랫폼에 등재되었다.
- 자산 관리 수수료는 20 억 달러로 전년 동기에서 19 퍼센트 증가했다.
- 평균 대출 잔고는 전년 동기 1128 억 달러에서 1210 억 달러로 7 퍼센트 증가하였다.
- 세전 마진은 전년 동기 마진 25.5 퍼센트에 비해 2014 년 3 분기 27.4 퍼센트로 7 분기 연속 25 퍼센트 이상을 기록했다.

재무 개요

글로벌 자산투자관리는 2013 년 3 분기 7 억 2000 만 달러 대비 순이익 8 억 1300 만 달러를 보고하였다. 수입은 시장 평가 개선 및 장기 AUM 유입 관련 비이자 소득 증가에 힘입어 전년 동기보다 6 퍼센트 증가하여 무려 47 억 달러를 기록했다.

신용손실 총당금 전입액은 주로 자산 품질의 개선으로 인해 1500 만 달러로 전년 동기 대비 3800 만 달러 감소하였다. 비이자 비용은 수익 관련 인센티브 보수와 기타 수량 관련 비용 증가에 힘입어 34 억 달러로 5 퍼센트 증가하였다.

2014년 3분기 평균 할당 자본 수익률은 이익 개선이 자본 할당액 증가로 상쇄되었기 때문에 전년 동기 28.7 퍼센트에서 감소하여 27.0 퍼센트를 기록했다.

글로벌 बैं킹

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014년 9월 30일	2014년 6월 30일	2013년 9월 30일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준 \$	4,093	\$ 4,179	\$ 4,008
신용손실 총당금 전입액	(32)	132	322
비이자 비용	1,904	1,900	1,923
순이익	\$ 1,414	\$ 1,352	\$ 1,137
평균 할당 자본 수익률 ¹	18.1 %	17.5 %	19.6 %
평균 대출 및 리스	\$ 267,047	\$ 271,417	\$ 260,085
평균 예금	265,721	258,937	239,189

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 22-24 페이지 참조.

사업 요약

- 회사 전체 투자 금융 수수료는 14 억 달러로 전년 동기 대비 4 퍼센트 증가했다.
- BAML(Bank of America Merrill Lynch)은 2014년 3분기 동안 레버리지론, 자산담보증권, 투자등급 기업부채, 신디케이트론 부문에서 전세계 3대 금융기관에 선정되었다⁽¹⁾.
- 평균 대출 및 리스 잔고는 주로 상업 및 산업 대출 포트폴리오와 상업용 부동산 대출 포트폴리오의 성장에 힘입어 2670 억 달러로 전년 동기 대비 70 억 달러, 즉 3 퍼센트 증가하였다.
- 평균 예금은 클라이언트 유동성 증가와 해외 성장에 힘입어 2657 억 달러로 전년 동기 대비 265 억 달러, 즉 11 퍼센트 증가하였다.

재무 개요

글로벌 बैं킹이 보고한 순이익은 주로 신용손실 총당금 전입액 감소와 수입 증에 힘입어 전년 동기 대비 2 억 7700 만 달러, 즉 24 퍼센트 증가한 14 억 달러를 기록했다. 수입 41 억 달러는 2013년 3분기보다 2 퍼센트 증가하여 투자 금융 수수료와 순 이자 소득의 증가분을 반영하였다. 신용손실 총당금 전입액은 대출 증가로 인하여 준비금을 증액시킨 전년 동기 3 억 2200 만 달러에 비해 2014년 3분기 3200 만 달러를 기록했다. 비이자 비용은 19 억 달러로 전년 동기 대비 190 만 달러, 즉 1 퍼센트 감소했다.

2014년 3분기 평균 할당 자본 수익률은 이익 성장이 자본 할당액 증가로 상쇄되었기 때문에 전년 동기 19.6 퍼센트에서 감소하여 18.1 퍼센트를 기록했다.

글로벌 시장¹

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014년 9월 30일	2014년 6월 30일	2013년 9월 30일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,136	\$ 4,583	\$ 3,219
DVA 제외 FTE 기준 이자 비용 제외 총수입 ²	3,931	4,514	3,663
신용손실 총당금 전입액	45	19	47
비이자 비용	2,936	2,863	2,881
순이익(손실)	\$ 769	\$ 1,100	\$ (875)
DVA 및 영국 세후 순이익 ¹	\$ 641	\$ 1,057	\$ 531
평균 할당 자본 수익률 ^{3, 4}	9.0 %	13.0 %	n/m
총 평균 자산	\$ 599,893	\$ 617,103	\$ 602,565

¹ 2014년 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.

2 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 순 DVA 이익(손실)은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 5백만 달러와 6900만 달러, 4억 4400만 달러였다. 이연법인세자산에 대한 영국 법인세율의 영향은 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 11억 달러였다.

3 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 평균 할당 자본 수익률은 영국의 법인세율 조정과 순 DVA로 인해 큰 의미가 없었다. 이러한 항목을 제외한 평균 할당 자본 수익률은 7.0 퍼센트였다.

4 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 22-24 페이지 참조.

사업 요약

- 순 DVA를 제외한 고정 소득과 통화 및 상품(FICC) 매출 및 거래 수입^(B)은 22억 달러로 전년 동기 대비 11 퍼센트 증가했다.
- 순 DVA 제외 주식 판매와 거래 수익은 10억 달러로 전년 동기 대비 6 퍼센트 증가하였다^(K).

재무 개요

글로벌 시장은 전년 동기 손실 8억 7500만 달러 대비 2014년 3분기 순이익 7억 6900만 달러를 보고하였다. 두 기간의 순 DVA와 영국 법인세율 조정이 전년도 이연법인세자산에 미친 영향을 제외한 순이익은 6억 4100만 달러로 1억 1000만 달러, 즉 21 퍼센트 증가했다^(L). 수입은 41억 달러로 전년 동기 대비 9억 1700만 달러, 즉 28 퍼센트 증가했다. 순 DVA를 제외한 수입은 39억 달러로 2억 6800만 달러, 즉 7 퍼센트 증가하여 FICC와 주식 판매 및 거래 전반의 성과 개선을 반영한다^(L). 순 DVA 이익은 전년 동기 손실 4억 4400만 달러 대비 2억 500만 달러를 기록했다.

순 DVA를 제외한 고정 소득과 통화 및 상품 매출 및 거래 수입은 동기 변동성의 증가뿐 아니라 담보와 상품 이익 증가로 인하여 환율 실적 호조에 힘입어 전년 동기 대비 11 퍼센트 증가했다^(J). 순 DVA 제외 주식 판매와 거래 수익은 클라이언트 용자 수입 증가에 힘입어 전년 동기 대비 6 퍼센트 증가하였다^(K).

비이자 비용 29억 달러는 수입 관련 인센티브 증가에 힘입어 전년 동기 대비 5500만 달러 증가했다.

전체 기타¹

	3 개월 말		
	2014년 9월 30 일	2014년 6월 30 일	2013년 9월 30 일
(백만 달러)			
이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준 ^{2,3}	\$ (65)	\$ (152)	\$ 1,025
신용손실 총당금 전입액	(265)	(246)	(549)
비이자 비용	245	454	968
순이익	\$ 500	\$ 114	\$ 718
총 평균 대출	199,403	210,575	232,525

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 저장 포트폴리오와 투자 증권, 금리 및 외환 위험 관리 활동을 포함한다.

² 수입에는 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 주식 투자 이익(손실) (5100만 달러)와 5600만 달러, 11억 달러, 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 부채증권 매각에 따른 이익 4억 1000만 달러, 3억 8200만 달러, 3억 4700만 달러가 포함된다.

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

전체 기타는 전년 동기 7억 1800만 달러 대비 2014년 3분기 순이익 5억 달러를 보고하였다. 비이자 비용은 주식 투자 이익과 영국 지급 보호 보험 제공액의 증가를 반영하여 전년 동기 대비 11억 달러 감소했다. 주식 투자 이익의 감소는 대부분 전년 동기 회사가 보유한 중국건설은행(China Construction Bank)의 잔류 주식 매각에 따른 세전 이익 7억 5300만 달러로 인해 발생한 것이다.

신용손실 총당금 전입액은 주로 주택 담보 포트폴리오와 관련한 신용 품질 개선 속도의 둔화로 인하여 전년 동기 5억 4900만 달러에 비해 2억 6500만 달러를 기록했다 소득세 비용은 2014년 3분기 5억 4500만 달러였으며 특정 세무 문제의 해결이 포함되었다. 비이자 비용은 전년 동기 대비 소송비용과 인건비 절감으로 인해 감소하였다.

신용상태

(백만 달러)	3개월 말		
	2014년 9월 30일	2014년 6월 30일	2013년 9월 30일
신용손실 총당금 전입액	\$ 636	\$ 411	\$ 296
순상각액 ¹	1,043	1,073	1,687
순상각비 ^{1,2}	0.46 %	0.48 %	0.73 %
PCI 대출 포트폴리오 제외 순상각비 ²	0.48	0.49	0.75
PCI 탕감액 포함 순상각비 ²	0.57	0.55	0.92
기말			
부실 대출, 리스, 압류 재산	\$ 14,232	\$ 15,300	\$ 20,028
부실 대출, 리스, 압류 재산비 ³	1.61 %	1.70 %	2.17 %
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 15,106	\$ 15,811	\$ 19,432
대출 및 리스 손실 총당금비	1.71 %	1.75 %	2.10 %

¹ 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 PCI 대출 탕감액 각각 2억 4600만 달러와 1억 6000만 달러, 4억 4300만 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 3분기에 지속적으로 개선되어 순상각액은 거의 모든 주요 포트폴리오에 걸쳐 전년 동기 대비 감소세를 나타냈다. 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 유지했다. 뿐만 아니라 유보 가능 잔액과 부실 대출, 리스, 압류 재산도 전년 동기 대비 각각 16 퍼센트와 29 퍼센트 감소하였다.

2014년 3분기 순상각액은 10억 달러로 2014년 2분기 11억 달러, 2013년 3분기 17억 달러에서 감소했다. 신용손실 총당금은 6억 3600만 달러로 DoJ 합의 가운데 소비자 구제분과 관련한 비용의 증가액 4억 달러에 힘입어 2013년 3분기 2억 9600만 달러보다 증가했다.

2014년 3분기 동안 예비비 방출액은 2013년 3분기 14억 달러에 비해 4억 700만 달러였다. 순상각 보상비를 연율로 환산한 대출 및 리스 손실 총당금은 2014년 2분기 3.67 배와 2013년 3분기 2.90 배에 비해 2014년 3분기 3.65 배를 나타냈다. 이 같은 전년 동기 대비 증가세는 앞서 언급한 순상각비의 개선으로 인한 것이다. 같은 기간 동안 매입 신용 손상(PCI)을 제외한 순상각 보상비를 연율로 계산한 총당금은 각각 3.27 배와 3.25 배, 2.42 배였다.

부실 대출과 리스, 압류 재산은 2014년 9월 30일 142억 달러로 2014년 6월 30일 153억 달러, 2013년 9월 30일 200억 달러에서 감소했다.

자본 및 유동성 관리^{1,2,3}

(십 억 달러)	2014년 9월 30일	2014년 6월 30일
Basel 3 환산(표준화된 접근방식)		
보통주 1단계 자본 - Basel 3	\$ 152.9	\$ 153.6
위험 가중 자산	1,271.6	1,284.9
보통주 1단계 자본비 - Basel 3	12.0 %	12.0 %
Basel 3 완전 단계적 도입(표준화된 접근방식)		

보통주 1 단계 자본 - Basel 3	\$	135.5	\$	137.2
위험 가중 자산		1,418.2		1,436.8
보통주 1 단계 자본비 - Basel 3		9.6 %		9.5 %

(주당 정보 제외, 백만 달러)	2014 년 9 월 30 일	2014 년 6 월 30 일	2013 년 9 월 30 일
유형 보통주 자본비 ⁴	7.24 %	7.14 %	7.08 %
총 주주 지분	\$ 239,081	\$ 237,411	\$ 232,282
보통주 자본비	10.41 %	10.25 %	10.30 %
주당 유형 장부 가액 ⁴	\$ 14.13	\$ 14.24	\$ 13.62
주당 장부 가액	21.03	21.16	20.50

1 규제 자본비는 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 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3 보통주 1 단계 자본 및 위험 가중 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 18 페이지 참조. 회사의 완전 단계적 도입 Basel 3 추정치는 종합 위험 척도 부가금의 삭제에서 발생할 수 있는 위험 가중 자산에 대한 감소 가능성을 제외하고 전체 규제 모델 승인을 가정하여 Basel 3 규칙에 따른 표준 및 고급 접근방식의 이혜를 토대로 한다. Basel 3 규칙은 위험 가중 자산 계산의 일부로 사용하는 특정 모델에 대해 은행 규제기관의 승인을 받아야 한다. 모델 승인이 없을 경우 회사의 자본비는 악영향을 받을 수 있으며 심각한 피해를 입을 수도 있다.

4 유형 보통주 자본비와 주당 유형 장부가액은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22-24 페이지 참조.

위험 가중 자산을 측정하는 Basel 3 표준 이행 접근방식에 따른 보통주 1 단계 자본비는 2014 년 9 월 30 일과 2014 년 6 월 30 일 모두 12.0 퍼센트를 기록했다.

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

완전 단계적 도입을 기반으로 표준화된 Basel 3 표준화 방식에 따른 보통주 1 단계 자본비 추정치는 2014 년 9 월 30 일 9.6 퍼센트로, 2014 년 6 월 30 일 9.5 퍼센트보다 증가했다.

완전 단계적 도입을 기반으로 하는 Basel 3 고급 방식에 따른 보통주 1 단계 자본비 추정치는 2014 년 9 월 30 일 9.6 퍼센트로, 2014 년 6 월 30 일 9.9 퍼센트보다 증가했다.

2014 년 9 월 3 일, 미국 금융 규제기관은 추가 레버리지 비율(SLR) 분모의 정의와 범위를 개정한다는 최종 규칙을 채택하였다. 최종 규칙은 총 레버리지 노출의 계산과 계산 빈도, 의무 공시사항을 서술한다^(E).

2014 년 9 월 30 일 모회사에 추산된 SLR은 약 5.5 퍼센트로 은행 지주회사에 대한 최저 비율 5.0 퍼센트를 초과한다. 10 월 1 일, BANK OF AMERICA는 법인구조의 능률화 및 간소화 전략에 따라 BANA(Bank of America, National Association)에 대한 FIA(FIA Card Services, National Association)의 합병을 성공리에 완료하였다. 통합 법인의 시산 SLR은 2014 년 9 월 30 일 약 6.8 퍼센트로 추산되었다^(E).

글로벌 초과 유동성 공급액은 2014 년 6 월 30 일 4310 억 달러, 2013 년 9 월 30 일 3590 억 달러 대비 2014 년 9 월 30 일 4290 억 달러에 달했다. 의무 자금 조달 시간은 2014 년 6 월 30 일 38 개월, 2013 년 9 월 30 일 35 개월 대비, 2014 년 9 월 30 일 38 개월을 기록했다..

기말 자산은 2.1 조 달러로 이전 분기보다 470 억 달러 감소하였으며 이는 주로 유동성 대차대조표 최적화를 위한 지속적 노력과 시장뿐 아니라 신용 위험의 완화를 반영한다. 동기 동안 회사는 유동성이 부족한 특정 주택 담보부 대출을 유동성을 강화한 부채 증권으로 전환하였다. 뿐만 아니라 회사는 2014 년 3 분기 동안 거래 관련 자산을 감축하고 부실 및 채납 대출 25 억 달러를 매각하였다.

발행 및 미발행 기말 보통주는 2014 년 9 월 30 일과 2014 년 6 월 30 일 모두 105 억 2 천만 달러, 2013 년 9 월 30 일 1016 억 8 천만 달러를 기록했다.

주당 유형 장부가액^(F)은 2014 년 6 월 30 일 14.24 달러, 2013 년 9 월 30 일 13.62 달러 대비 2014 년 9 월 30 일 14.13 달러를 나타냈다. 주당 장부가액은 2014 년 6 월 30 일 21.16 달러, 2013 년 9 월 30 일 20.50 달러 대비 2014 년 9 월 30 일 21.03 달러를 나타냈다.

각주

(A) 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22-24 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 102억 달러와 100억 달러, 103억 달러였다. 시장 관련 보충료 분할 상환 비용과 헤지 영향의 시장 관련 조정액은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 (1)억 달러, (2)억 달러, 0 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 212억 달러와 217억 달러, 215억 달러였다.

(B) 순 DVA의 영향을 제외한 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 순 DVD 이익(손실)은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 5백만 달러와 6900만 달러, 4억 4400만 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.

(C) 소송을 제외한 비이자 비용은 비-GAAP 재무 척도이다. 소송이 포함되는 비이자 비용은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 197억 달러, 185억 달러, 164억 달러였다. 소송을 제외한 비이자 비용은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 142억 달러, 146억 달러, 153억 달러였다. 소송 비용은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 56억 달러, 40억 달러, 11억 달러였다.

(D) 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3 보통주 1단계 자본 및 위험 가중 자산은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 18 페이지 참조. 회사의 완전 단계적 도입 Basel 3 추정치는 종합 위험 척도 부가금의 삭제에서 발생할 수 있는 위험 가중 자산에 대한 감소 가능성을 제외하고 전체 규제 모델 승인을 가정하여 Basel 3 규칙에 따른 표준 및 고급 접근방식의 이해를 토대로 한다. 회사의 사업이 변화를 겪고 미국 규제기관의 규칙 제정이나 해명이 이루어질 경우 이러한 추정치는 장기적으로 발전할 것으로 전망된다. Basel 3 규칙은 위험 가중 자산 계산의 일부로 사용하는 특정 모델에 대해 은행 규제기관의 승인을 받아야 한다. 모델 승인이 없을 경우 회사의 자본비는 악영향을 받을 수 있으며 심각한 피해를 입을 수도 있다. 회사는 규칙안의 영향을 지속적으로 평가하고 있으며 발효일까지 최종 규칙을 준수할 것으로 예상한다.

(E) 추가 레버리지 비율은 2014년 9월 금융 규제기관이 최근 작성하여 발행한 규칙의 이해를 통한 추산을 기반으로 한다. 추정 비율은 완전 단계적 도입을 기반으로 Basel 3에 따라 계산되는 기말 1단계 자본을 이용하여 측정한다. 분모는 파생상품 및 증권 융자 거래를 비롯하여 동기에 속하는 매월 말일 대차대조표상 자산 총액의 일일 평균뿐 아니라 특정 부외 노출의 단순 평균으로 계산한다. 주요 은행 SLR은 2014년 10월 1일, 주요 금융 자회사인 BANA(Bank of America, National Association)에 대한 FIA(FIA Card Services, National Association)의 합병을 반영하기 위해 건적송장을 기반으로 한다. 보고를 기준으로 FIA(FIA Card Services, National Association)뿐 아니라 BANA(Bank of America, National Association)에 대한 FIA(FIA Card Services, National Association)에 대해 추산된 주요 은행 SLR은 2014년 9월 30일 6.0 퍼센트를 넘어섰다.

(F) 보통주 주당 유형 장부가액은 비-GAAP 재무 척도이다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 2014년 9월 30일 장부가액은 2014년 6월 30일 21.16달러, 2013년 9월 30일 20.50달러 대비 21.03달러를 나타냈다. 자세한 정보는 본 보도자료 22-24 페이지 참조.

(G) DVA 제외 FTE 기준 이자 비용 공제 후 수입과 DVA 및 주식 투자 이익 제후 비이자 소득은 비-GAAP 재무 척도이다. FTE 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014년 9월 30일과 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 214억 달러와 217억 달러였다. 비이자 소득은 2014년 9월 30일과 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 110억 달러와 113억 달러였다. 순 DVD 이익(손실)은 2014년 9월 30일과 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 5백만 달러와 (4억 4400만) 달러였다. 주식 투자 이익은 2014년 9월 30일과 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 9백만 달러와 12억 달러였다.

(H) 소송을 제외한 기존 자산 관리(LAS) 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. LAS 비이자 비용은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 66억 달러와 52억 달러, 25억 달러였다. LAS 소송 비용은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 53억 달러와 38억 달러, 3억 3600만 달러였다.

(I) 01.10.14 현재 Dealogic에 따른 순위.

(J) 순 DVA를 제외한 FICC 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. FICC 수익에 포함된 순 DVA는 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 1억 3400만 달러와 5600만 달러, (3억 9300만) 달러의 이익(손실)을 기록했다.

(K) 순 DVA를 제외한 주식 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 주식 순 DVD 이익(손실)은 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 7100만 달러와 1300만 달러, (5100만) 달러였다.

(L) 순 DVA 제외 글로벌 시장 수입과 순 DVA 및 이연법인세자산에 대한 영국 법인세 조정 영향 공제 후 순이익은 비 GAAP 재무 척도이다. 순 DVD 이익(손실)은 2014년 9월 30일과 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 5백만 달러와 (4억 4400만) 달러였다. 이연법인세자산에 대한 영국 법인세율의 영향은 2013년 9월 30일 종료된 3개월간 11억 달러였다.

참고: 최고경영책임자 Brian Moynihan과 최고재무책임자 Bruce Thompson은 금일 8:30 a.m. ET 개최되는 전화회의에서 2014년 3분기 실적을 논의할 예정이다.

프레젠테이션과 입증 자료는 [뱅크 오브 아메리카 투자자 관계 웹사이트](http://investor.bankofamerica.com)

<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 10월 16일 정오부터 10월 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 4,900 곳과 ATM기 약 15,700 대, 유효 사용자 3100만 명과 모바일 사용자 1600만 명 이상이 가입하고 수상 실적에 빛나는 온라인 뱅킹을 갖추고 소비자 및 중소기업 약 4800만 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 40개국 이상에 진출하여 고객을 응대하고 있습니다. Bank of America Corporation 주식 (NYSE:BAC)은 뉴욕증권거래소에 상장되었습니다.

전망 보고서

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 사용한다. 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 규제 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 기존 자산 관리(LAS)에 예상되는 비용 절감을 완전히 실현할 수 있는 회사의 능력; 사이버공격의 결과를 비롯하여 회사나 회사가 거래하는 제 3 자의 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 뱅크 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 뱅크 오브 아메리카의 자산 관리 부문입니다. BofA Global Capital Management 법인은 기관 및 개인 투자자를 상대로 투자 관리 서비스와 상품을 공급합니다.

Bank of America Merrill Lynch는 뱅크 오브 아메리카의 글로벌 बैं킹 및 글로벌 시장 사업을 위한 마케팅 상호입니다. 대부와 파생상품, 기타 상업 은행 활동은 Bank of America, N.A., FDIC를 비롯하여 Bank of America Corporation의 은행 계열사에서 담당합니다. 증권과 금융 자문 및 기타 은행 활동은 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated를 비롯하여 증권중개업으로 등록하고 FINRA 및 SIPC에 가입하는 Bank of America Corporation의 투자 은행 계열사(투자은행계열사)에서 담당합니다. 투자은행계열사에서 판매하는 투자 상품: FDIC 보험 미가입*가액 손실 가능성*은행 무보증. Bank of America Corporation의 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 Bank of America 뉴스는 Bank of America 뉴스를 <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)

약식	9 월 30 일 종료된 9 개월	2014 년	2014 년 2 분기	2013 년 3 분기
----	-------------------	--------	-------------	-------------

손익계산서

3 분기

	2014	2013			
순이자소득	\$ 30,317	\$ 31,479	\$ 10,219	\$ 10,013	\$ 10,266
비이자 소득	35,205	35,975	10,990	11,734	11,264
이자 비용 공제 후 총수입	65,522	67,454	21,209	21,747	21,530
신용손실 충당금 전입액	2,056	3,220	636	411	296
비이자 비용	60,521	51,907	19,742	18,541	16,389
세전 소득	2,945	12,327	831	2,795	4,845
소득세 비용	762	4,335	663	504	2,348
순이익	\$ 2,183	\$ 7,992	\$ 168	\$ 2,291	\$ 2,497
우선주 배당금	732	1,093	238	256	279
보통주 주주에게 적용되는 순이익(손실)	\$ 1,451	\$ 6,899	\$ (70)	\$ 2,035	\$ 2,218
발행 보통주	25,218	44,664	69	224	184
발행 및 미발행 평균 보통주	10,531,688	10,764,216	10,515,790	10,519,359	10,718,918
발행 및 미발행 평균 희석 보통주 ⁽¹⁾	10,587,841	11,523,649	10,515,790	11,265,123	11,482,226

약식 평균대차대조표

총 부채증권	\$ 345,194	\$ 342,278	\$ 359,653	\$ 345,889	\$ 327,493
총 대출 및 리스	910,360	914,888	899,241	912,580	923,978
총 증가 자산	1,819,247	1,826,575	1,813,482	1,840,850	1,789,045
총자산	2,148,298	2,173,164	2,136,109	2,169,555	2,123,430
총예금	1,124,777	1,082,005	1,127,488	1,128,563	1,090,611
보통주 주주 지분	222,593	217,922	222,372	222,215	216,766
총 주주 지분	236,801	234,126	238,038	235,797	230,392

실적률

평균 자산 수익률	0.14%	0.49%	0.03%	0.42 %	0.47 %
평균 유형	1.30	6.40	n/m	5.47	6.15

주주 지분
수익률⁽²⁾

**보통주당
정보**

이익(손실)	\$ 0.14	\$ 0.64	\$ (0.01)	\$ 0.19	\$ 0.21
회석					
이익(손실) ⁽¹⁾	0.14	0.62	(0.01)	0.19	0.20
배당금 지급	0.07	0.03	0.05	0.01	0.01
장부 가액	21.03	20.50	21.03	21.16	20.50
유형 장부 가액 ⁽²⁾	14.13	13.62	14.13	14.24	13.62

2014 년 9 월
30 일

2014 년 6 월
30 일

2013 년 9 월
30 일

**약식 기말
대차대조표**

총 부채증권	\$ 368,124	\$ 352,883	\$ 320,998
총 대출 및 리스	891,315	911,899	934,392
총 증가 자산	1,783,051	1,830,546	1,795,946
총자산	2,123,613	2,170,557	2,126,653
총예금	1,111,981	1,134,329	1,110,118
보통주 주주 지분	221,168	222,565	218,967
총 주주 지분	239,081	237,411	232,282
발행 및 미발행 보통주	10,515,894	10,515,825	10,683,282

신용상태

	9 월 30 일 종료된 9 개월		2014 년 3 분기	2014 년 2 분기	2013 년 3 분기
	2014	2013			
총 손상각액	\$ 3,504	\$ 6,315	\$ 1,043	\$ 1,073	\$ 1,687
평균 미납 대출 및 리스의 손상각률 ⁽³⁾	0.52%	0.93%	0.46%	0.48 %	0.73 %
신용손실 충당금 전입액	\$ 2,056	\$ 3,220	\$ 636	\$ 411	\$ 296

2014 년 9 월
30 일

2014 년 6 월
30 일

2013 년 9 월
30 일

총 부실
대출, 리스,
압류 재산⁽⁴⁾

\$ 14,232

\$ 15,300

\$ 20,028

총 대출, 리스, 압류 재산 대비 부실 대출, 리스, 압류 재산 비율 ⁽³⁾	1.61 %	1.70 %	2.17 %
대출 및 리스 손실 충당금	\$ 15,106	\$ 15,811	\$ 19,432
총 미납 대출 및 리스 대비 대출 및 리스 손실 충당금 비율	1.71 %	1.75 %	2.10 %

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

	Basel 3 전환		Basel 1
자본 관리	2014 년 9 월 30 일	2014 년 6 월 30 일	2013 년 9 월 30 일
위험 기반 자본 측정기준 ^(5, 6) :			
보통주 1 단계 자본	\$ 152,852	\$ 153,582	해당 사항 없음
1 단계 보통주 자본	해당 사항 없음	해당 사항 없음	\$ 139,410
보통주 1 단계 자본비	12.0 %	12.0 %	해당 사항 없음
1 단계 보통주 자본비 ⁽⁷⁾	해당 사항 없음	해당 사항 없음	10.8 %
1 단계 레버리지 비율	7.9	7.7	7.6
유형 자본비 ⁽⁸⁾	8.12	7.85	7.73
유형 보통주 자본비 ⁽⁸⁾	7.24	7.14	7.08
규제자본 조정 ^(5, 6)	2014 년 9 월 30 일	2014 년 6 월 30 일	
규제 자본 -			

완전 단계적
 도입으로
 Basel 3 전환
 보통주

1 단계 자본
 (전환)

전환 중

1 단계
 자본에

인정되는

조정 및

공제

전환 중

단계적으로

도입되는

기타 조정

및 공제

1 단계

보통주

자본(완전

단계적 도입)

\$ 152,852

\$ 153,582

(10,191)

(10,547)

(7,115)

(5,852)

\$ 135,546

\$ 137,183

2014 년 9 월
 30 일

2014 년 6 월
 30 일

위험 가중

자산 - Basel

3 에 보고

(완전 단계적
 도입)

위험 가중

자산 보고

보고에서

완전

단계적

도입으로

변동되는

위험 가중

자산

\$ 1,271,605

1,284,92

\$ 4

146,581

151,901

Basel 3 표준

접근방식

위험 가중

자산(완전

단계적 도입)

고급 모델에

대한 위험

가중 자산의

변동

1,418,186

1,436,825

(8,369)

(49,390)

Basel 3

고급

접근방식

\$ 1,409,817

1,387,43

\$ 5

위험 가중
자산(완전
단계적 도입)

규제 자본비

Basel 3

표준

접근방식

보통주

1 단계(전환)

12.0%

12.0 %

Basel 3

표준

접근방식

보통주

1 단계(완

전 단계적

도입)

9.6

9.5

Basel 3

고급

접근방식

보통주

1 단계(완

전 단계적

도입)

9.6

9.9

(1) 보통주당 희석 이익(손실)은 주당 이익의 희석을 방지하는 지분 상품의 효과를 제외한다.

2014년 3분기는 1 일반 주주에 적용되는 순손실로 인하여 희석될 수 있는 보통주가 없었다.

(2) 평균 유형 일반 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 22-24 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 상환이 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; 2010년 1월 1일 이전에 매입 신용 손상 포트폴리오에서 제외된 무이자 부실 채무 구조조정 대출을 포함하지 않는다.

(5) 규제 자본비는 예비적 성격을 갖는다.

(6) 2014년 1월 1일, Basel 3 규칙이 발효되었으나 주로 보통주 1 단계 자본과 1 단계 자본에 영향을 미치는 규제 공제 및 조정과 관련된 경과 규정이 적용된다. 30.09.13, Basel 1(시장 위험 최종 규칙에 포함)에 따라 보고하였다. 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3 보통주 1 단계 자본 및 위험 가중 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도 조정은 위의 내용 참조. 회사의 완전 단계적 도입 Basel 3 추정치는 종합 위험 척도 부가금의 삭제에서 발생할 수 있는 위험 가중 자산에 대한 감소 가능성을 제외하고 전체 규제 모델 승인을 가정하여 Basel 3 규칙에 따른 표준 및 고급 접근방식의 이해를 토대로 한다 Basel 3 규칙은 위험 가중 자산 계산의 일부로 사용하는 특정 모델에 대해 은행 규제기관의 승인을 받아야 한다. 모델 승인이 없을 경우 회사의 자본비는 악영향을 받을 수 있으며 심각한 피해를 입을 수도 있다.

(7) 1 단계 보통주 자본비는 우선주, 신탁 우선 증권, 혼성증권, 소액주주지분을 제외한 1 단계 자본을 위험 가중 자산으로 나눈 값에 해당한다.

(8) 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 22-24 GAAP 재무 척도 조정 참조.

n/a = 해당 사항 없음

n/m = 의미 없음

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및 자회사

사업 부문별 분기 실적

(백만 달러)

	2014 년 3 분기					
	소비자& 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,511	\$ 1,093	\$ 4,666	\$ 4,093	\$ 4,136	\$ (65)
신용손실 총당금 전입액	617	286	(15)	(32)	45	(265)
비이자 비용	3,979	7,275	3,403	1,904	2,936	245
순이익(손실)	1,856	(5,184)	813	1,414	769	500
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	24.97%	n/m	26.98%	18.09%	9.00%	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 160,879	\$ 87,971	\$ 121,002	\$ 267,047	\$ 62,939	\$ 199,403
총예금	545,116	n/m	239,352	265,721	n/m	29,268
할당 자본 ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 161,345	\$ 87,962	\$ 122,395	\$ 268,612	\$ 62,645	\$ 188,356
총예금	546,791	n/m	238,710	255,177	n/m	25,109

2014 년 2 분기

	소비자& 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,371	\$ 1,390	\$ 4,589	\$ 4,179	\$ 4,583	\$ (152)
신용손실 총당금 전입액	534	(20)	(8)	132	19	(246)
비이자 비용	3,984	5,895	3,445	1,900	2,863	454
순이익(손실)	1,797	(2,798)	726	1,352	1,100	114
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	24.45%	n/m	24.37%	17.51%	13.01%	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 160,240	\$ 88,257	\$ 118,512	\$ 271,417	\$ 63,579	\$ 210,575
총예금	543,567	n/m	240,042	258,937	n/m	35,851

할당 자본 ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	n/m
기말						
총 대출 및 리스	\$161,142	\$88,156	\$120,187	\$270,683	\$66,260	\$ 205,471
총예금	545,530	n/m	237,046	270,268	n/m	32,000

2013 년 3 분기

	소비자& 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,524	\$ 1,577	\$ 4,390	\$ 4,008	\$ 3,219	\$ 1,025
신용손실 총당금 전입액	761	(308)	23	322	47	(549)
비이자 비용	3,967	3,403	3,247	1,923	2,881	968
순이익(손실)	1,787	(990)	720	1,137	(875)	718
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	23.67%	n/m	28.71%	19.63%	n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$165,719	\$88,406	\$112,752	\$260,085	\$64,491	\$ 232,525
총예금	522,009	n/m	239,663	239,189	n/m	35,419
할당 자본 ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$167,257	\$87,586	\$114,175	\$267,165	\$68,662	\$ 229,547
총예금	526,836	n/m	241,553	262,502	n/m	30,909

(1) 완전 과세 등가 기준은 경영진이 사업을 운영할 때 비교 목적을 위해 이자 수익의 정확한 상황을 투자자에게 제공한다고 판단되는 성과 척도이다.

(2) 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. (22-24 페이지 별첨 A: 비 GAAP 조정 - GAAP 재무 척도에 대한 조정 참조.)

n/m = 의미 없음

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 부문간에 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및 자회사

보고일 기준 올해 영업부문별 실적

(백만 달러)

2014 년 9 월 30 일 종료된 9 개월

	소비자& 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 22,320	\$ 3,675	\$ 13,802	\$ 12,541	\$13,731	\$ 92
신용손실 총당금 전입액	1,963	291	—	365	83	(646)
비이자 비용	11,912	21,290	10,207	5,832	8,875	2,405
순이익(손실)	5,327	(13,003)	2,268	4,002	3,178	411
평균 할당 자본	24.16%	n/m	25.37%	17.27%	12.52%	n/m

수익률⁽²⁾

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 161,055	\$ 88,378	\$ 118,505	\$ 269,963	\$ 63,402	\$ 209,057
총예금	541,119	n/m	240,716	260,398	n/m	33,147
할당 자본 ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 161,345	\$ 87,962	\$ 122,395	\$ 268,612	\$ 62,645	\$ 188,356
총예금	546,791	n/m	238,710	255,177	n/m	25,109

30.09.13 종료된 9 개월

	소비자& 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 22,369	\$ 6,003	\$ 13,310	\$ 12,176	\$ 12,192	\$ 2,050
신용손실 총당금						
전입액	2,680	318	30	634	36	(478)
비이자 비용	12,287	12,161	9,770	5,608	8,724	3,357
순이익(손실)	4,638	(4,058)	2,199	3,718	1,199	296
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	20.70%	n/m	29.57%	21.62%	5.37%	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 165,052	\$ 90,478	\$ 109,499	\$ 253,335	\$ 57,886	\$ 238,638
총예금	515,655	n/m	242,757	229,206	n/m	35,063
할당 자본 ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 167,257	\$ 87,586	\$ 114,175	\$ 267,165	\$ 68,662	\$ 229,547
총예금	526,836	n/m	241,553	262,502	n/m	30,909

(1) 완전 과세 등가 기준은 경영진이 사업을 운영할 때 비교 목적을 위해 이자 수익의 정확한 상황을 투자자에게 제공한다고 판단되는 성과 척도이다.

(2) 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. (22-24 페이지 별첨 A: 비 GAAP 조정 - GAAP 재무 척도에 대한 조정 참조.)

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⁾**

	9 월 30 일 종료된 9 개월		2014 년 3 분기	2014 년 2 분기	2013 년 3 분기
	2014	2013			
순이자소득	\$ 30,956	\$ 32,125	\$ 10,444	\$ 10,226	\$ 10,479

이자 비용 공제 후

총수입	66,161	68,100	21,434	21,960	21,743
순 이자 수익률 ⁽²⁾	2.27%	2.35%	2.29 %	2.22 %	2.33 %
효율비	91.47	76.22	92.10	84.43	75.38

기타 데이터	2014 년 9 월 30 일	2014 년 6 월 30 일	2013 년 9 월 30 일
금융센터 수 -			
미국	4,947	5,023	5,243
브랜드 ATM 수 -			
미국	15,675	15,976	16,201
기말 상근 상당 직원	229,538	233,201	247,943

(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 22-24

GAAP 재무 척도 조정 참조.

(2) 2014 년부터 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 제한 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 제한 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 회사는 평균 할당 자본을 활용하는 척도를 기준으로 영업 부문 실적을 평가한다. 회사는 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.

2013년 9월 30일 종료되는 9개월과 2014년 9월 30일과 2014년 6월 30일, 2013년 9월 30일 종료되는 3개월간 GAAP가 정의하는 재무척도에 맞게 이러한 비 GAAP 재무척도를 조정하는 작업에 대해서는 아래 표와 23-24 페이지 표를 참조한다. 본사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사에서는 추가 재무 데이터를 정의하거나 계산할 수 있다.

	9월 30일 종료된 9개월		2014년 3분기	2014년 2분기	2013년 3분기
	2014	2013			
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득 조정</u>					

순이자소득	\$ 30,317	\$ 31,479	\$ 10,219	\$ 10,013	\$ 10,266
완전 과세 등가 조정	639	646	225	213	213
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득</u>	<u>\$ 30,956</u>	<u>\$ 32,125</u>	<u>\$ 10,444</u>	<u>\$ 10,226</u>	<u>\$ 10,479</u>

완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후
총수입 조정

이자 비용 공제 후 총수입	\$ 65,522	\$ 67,454	\$ 21,209	\$ 21,747	\$ 21,530
완전 과세 등가 조정	639	646	225	213	213
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입</u>	<u>\$ 66,161</u>	<u>\$ 68,100</u>	<u>\$ 21,434</u>	<u>\$ 21,960</u>	<u>\$ 21,743</u>

완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용
조정

소득세 비용	\$ 762	\$ 4,335	\$ 663	\$ 504	\$ 2,348
완전 과세 등가 조정	639	646	225	213	213
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용</u>	<u>\$ 1,401</u>	<u>\$ 4,981</u>	<u>\$ 888</u>	<u>\$ 717</u>	<u>\$ 2,561</u>

평균 유형 보통주 주주 지분에 대한 평균
보통주 주주 지분 조정

보통주 주주 지분	\$ 222,593	\$ 217,922	\$ 222,372	\$ 222,215	\$ 216,766
영업권	(69,818)	(69,926)	(69,792)	(69,822)	(69,903)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,232)	(6,269)	(4,992)	(5,235)	(5,993)
관련 이연법인세부채	2,114	2,360	2,077	2,100	2,296
<u>유형 보통주 주주 지분</u>	<u>\$ 149,657</u>	<u>\$ 144,087</u>	<u>\$ 149,665</u>	<u>\$ 149,258</u>	<u>\$ 143,166</u>

평균 유형 주주 지분에 대한
평균 주주 지분 조정

주주 지분	\$ 236,801	\$ 234,126	\$ 238,038	\$ 235,797	\$ 230,392
영업권	(69,818)	(69,926)	(69,792)	(69,822)	(69,903)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,232)	(6,269)	(4,992)	(5,235)	(5,993)
관련 이연법인세부채	2,114	2,360	2,077	2,100	2,296
유형 주주 지분	\$ 163,865	\$ 160,291	\$ 165,331	\$ 162,840	\$ 156,792

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

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

(주당 데이터
제외, 백만
달러; 1 천 주)

	9 월 30 일 종료된 9 개월		2014 년	2014 년	2013 년
	2014	2013	3 분기	2 분기	3 분기
<u>기말 유형 보통주 주주 지분에 대한 기말</u>					
<u>보통주 주주 지분 조정</u>					

보통주 주주 지분	\$ 221,168	\$ 218,967	\$ 221,168	\$ 222,565	\$ 218,967
영업권	(69,784)	(69,891)	(69,784)	(69,810)	(69,891)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,849)	(5,843)	(4,849)	(5,099)	(5,843)
관련 이연법인세부채	2,019	2,231	2,019	2,078	2,231
유형 보통주 주주 지분	\$ 148,554	\$ 145,464	\$ 148,554	\$ 149,734	\$ 145,464

기말 유형 주주
지분에 대한
기말 주주 지분
조정

주주 지분	\$ 239,081	\$ 232,282	\$ 239,081	\$ 237,411	\$ 232,282
영업권	(69,784)	(69,891)	(69,784)	(69,810)	(69,891)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,849)	(5,843)	(4,849)	(5,099)	(5,843)
관련	2,019	2,231	2,019	2,078	2,231

이연법인세부채

유형 주주 지분	\$ 166,467	\$ 158,779	\$ 166,467	\$ 164,580	\$ 158,779
----------	------------	------------	------------	------------	------------

기말 유형
자산에 대한
기말 자산 조정

자산	\$2,123,613	\$2,126,653	\$2,123,613	\$2,170,557	\$ 2,126,653
영업권	(69,784)	(69,891)	(69,784)	(69,810)	(69,891)
무형					
자산(모기지					
서비스 권리					
제외)	(4,849)	(5,843)	(4,849)	(5,099)	(5,843)
관련					
이연법인세부채	2,019	2,231	2,019	2,078	2,231
유형 자산	\$2,050,999	\$2,053,150	\$2,050,999	\$2,097,726	\$ 2,053,150

보통주 주당
장부가액

보통주 주주					
지분	\$ 221,168	\$ 218,967	\$ 221,168	\$ 222,565	\$ 218,967
발행 및 미발행					
기말 보통주	10,515,894	10,683,282	10,515,894	10,515,825	10,683,282
보통주 주당					
장부가액	\$ 21.03	\$ 20.50	\$ 21.03	\$ 21.16	\$ 20.50

보통주 주당
유형 장부가액

유형 보통주					
주주 지분	\$ 148,554	\$ 145,464	\$ 148,554	\$ 149,734	\$ 145,464
발행 및 미발행					
기말 보통주	10,515,894	10,683,282	10,515,894	10,515,825	10,683,282
보통주 주당					
유형 장부가액	\$ 14.13	\$ 13.62	\$ 14.13	\$ 14.24	\$ 13.62

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America Corporation

및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)

(백만 달러)

	9 월 30 일 종료된 9 개월		2014 년 3 분기	2014 년 2 분기	2013 년 3 분기
	2014	2013			
평균 할당 자본 수익률 조정 ⁽¹⁾					

소비자&기업 금융

보고 순이익	\$ 5,327	\$ 4,638	\$ 1,856	\$ 1,797	\$ 1,787
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	3	6	1	1	2
조정 순이익	<u>\$ 5,330</u>	<u>\$ 4,644</u>	<u>\$ 1,857</u>	<u>\$ 1,798</u>	<u>\$ 1,789</u>
평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 61,458	\$ 62,050	\$ 61,441	\$ 61,459	\$ 62,024
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(31,958)	(32,050)	(31,941)	(31,959)	(32,024)
평균 할당 자본	<u>\$ 29,500</u>	<u>\$ 30,000</u>	<u>\$ 29,500</u>	<u>\$ 29,500</u>	<u>\$ 30,000</u>

글로벌자산투자관리

보고 순이익	\$ 2,268	\$ 2,199	\$ 813	\$ 726	\$ 720
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	10	13	4	3	4
조정 순이익	<u>\$ 2,278</u>	<u>\$ 2,212</u>	<u>\$ 817</u>	<u>\$ 729</u>	<u>\$ 724</u>
평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 22,223	\$ 20,302	\$ 22,204	\$ 22,222	\$ 20,283
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(10,223)	(10,302)	(10,204)	(10,222)	(10,283)
평균 할당 자본	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 10,000</u>	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 12,000</u>	<u>\$ 10,000</u>

글로벌 बैं킹

보고 순이익	\$ 4,002	\$ 3,718	\$ 1,414	\$ 1,352	\$ 1,137
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	1	2	1	—	1
조정 순이익	<u>\$ 4,003</u>	<u>\$ 3,720</u>	<u>\$ 1,415</u>	<u>\$ 1,352</u>	<u>\$ 1,138</u>
평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 53,405	\$ 45,412	\$ 53,402	\$ 53,405	\$ 45,413
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(22,405)	(22,412)	(22,402)	(22,405)	(22,413)
평균 할당 자본	<u>\$ 31,000</u>	<u>\$ 23,000</u>	<u>\$ 31,000</u>	<u>\$ 31,000</u>	<u>\$ 23,000</u>

글로벌 시장

보고 순이익(손실)	\$ 3,178	\$ 1,199	\$ 769	\$ 1,100	\$ (875)
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	7	6	3	2	2
조정 순이익(손실)	<u>\$ 3,185</u>	<u>\$ 1,205</u>	<u>\$ 772</u>	<u>\$ 1,102</u>	<u>\$ (873)</u>
평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 39,373	\$ 35,366	\$ 39,371	\$ 39,373	\$ 35,369
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(5,373)	(5,366)	(5,371)	(5,373)	(5,369)
평균 할당 자본	<u>\$ 34,000</u>	<u>\$ 30,000</u>	<u>\$ 34,000</u>	<u>\$ 34,000</u>	<u>\$ 30,000</u>

(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.

연락처

투자자 연락처:

Lee McEntire, Bank of America, 1.980.388.6780

Jonathan Blum, Bank of America (Fixed Income), 1.212.449.3112

Reporters May Contact:

Jerry Dubrowski, Bank of America, 1.980.388.2840

jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com