

뱅크 오브 아메리카 실적 발표...2014년 4분기 순이익 31억 달러, 희석주당 0.25 달러

실적에는 시장 관련 순이자 소득 조정과 기금 가치 조정(FVA)의 채택^(A), 순부채 가치 조정(DVA)에 대한 마이너스 비용 총 12억 달러가 포함된다.

2014년 만 1년 순이익 48억 달러, 희석주당 0.36 달러, 총수입 851억 달러^(B)

지속적 영업 모멘텀

- 14년 4분기 주택담보대출 및 주택지분대출 150억 달러 창출로 주택소유자 약 41,000 명이 주택을 구입하거나 담보대출을 전환하는데 도움이 되었음.
- 14년 4분기 신용카드 120만 장 신규 발급으로 기존 가입자의 67 퍼센트에 달함.
- 글로벌 자산 투자 관리의 자산 관리 수수료로 무려 21억 달러를 달성하였으며, 14년 4분기 세전 마진 25 퍼센트
- 글로벌 बैं킹 대출은 2730억 달러로 13년 4분기에서 31억 달러, 즉 1.2 퍼센트 증가함.
- 14년 4분기 무이자 비용은 142억 달러로 메릴린치 합병 이후 분기 대비 최저치로 감소됨.
- 소송을 제외한 무이자 비용은 138억 달러로 13년 4분기보다 12억 달러 감소(C)
- 소송을 제외한 기존자산관리 비용은 11억 달러로 13년 4분기보다 7억 달러, 즉 38 퍼센트 감소^(D)
- 신용상태의 지속적 개선에 힘입어 순상각 11억 달러로 13년 4분기보다 7억 달러, 즉 44 퍼센트 감소. 순상각비 0.40 퍼센트는 10년내 최저치에 해당한다.

기록 자본 및 유동성 수준

- Basel 3 보통주 1단계 비율(표준 접근방식, 완전 단계적 도입)은 14년 4분기 10 퍼센트 증가 추산; 고급 접근방식은 14년 4분기 9.6 퍼센트로 증가^(E)
- 추가 레버리지 비율은 2018 의무 최저비율을 상회하여 은행지주회사는 약 5.9 퍼센트, 주요 은행은 약 7.0 퍼센트로 추산됨^(F)
- 글로벌 초과 유동성 공급액은 13년 4분기보다 63억 늘어나 무려 4390억 달러를 기록; 필요 자금 조달 시기 39개월
- 주당 유형 장부가액은 주당 14.43 달러로 13년 4분기보다 5 퍼센트 증가함^(G).
- 주당 유형 장부가액은 주당 21.32 달러로 13년 4분기보다 3 퍼센트 증가함^(G).

샐럿, 노스캐롤라이나--([BUSINESS WIRE](#))-- 주식회사 뱅크 오브 아메리카는 오늘 2014년도 4분기 순이익을 전년 동기 34억 달러, 즉 희석주당 0.39 달러 대비 31억 달러로 보고하였다. FTE 기준^(B) 이자 비용 제외 총수입은 2013년도 4분기 217억 달러 대비 190억 달러였다.

최근 분기 실적에는 2014년 4분기 총수입을 12억 달러(세전), 주당 이익을 0.07 달러 저하시킨 3회 조정이 포함된다. 이러한 조정은 장기 금리 인하로 인하여 회사의 부채증권에 축진된 채권할증금 상각을 토대로 한 시장 관련 순이자 소득(NII) 적자 조정액 5억 7800만 달러와 회사의 글로벌시장 사업에 속하는 무담보 파생상품에 대해 채택된 기금 가치 조정과 관련된 1회성 과도적 비용 4억 9700만 달러, 회사의 신용 스프레드 간축과 관련한 순 DVA 손실액 1억 2900만 달러였다. 전년 동기 시장 관련 NII 흑자 조정액은 2100만 달러, 순 DVA 손실액은 6억 1800만 달러였다. 당기 FVA의 영향과 2개 기간에 속하는 순 DVA 및 시장 관련 NII 조정을 제외하고 2014년 4분기 수입은 전년 동기 221억 달러 대비 202억 달러였다. 2013년 4분기에서 약 7억 2000만 달러 감소된 것은 부채증권 매각 및 주식투자 소득에 따른 이익 감소 때문이었으며, 나머지는 모기지 बैं킹 소득 감소와 매매계정 이익 감소에 따른 것이었다.

무이자 비용은 2013년 4분기 173억 달러에서 2014년 4분기 142억 달러로 감소하여 메릴린치 합병 이후 분기별 비용으로 최저치를 기록했다. 뿐만 아니라 신용상태는 지속적으로 개선되어 신용손실 총당금 전입액은 2013년 4분기 3억 3600만 달러에서 2014년 4분기 2억 1900만 달러로 감소된 반면 상각비는 지난 10년간 최저치를 기록했다.

2014역년 순이익 48억 달러

1년간 순이익은 2013년 114억 달러, 즉 회석주당 0.90달러 대비, 48억 달러, 즉 회석주당 0.36달러를 기록했다. FTE 기준^(B) 이자비용 제외 수입은 2013년 898억 달러 대비 851억 달러를 기록했다.

무이자 비용은 2013년 692억 달러 대비 751억 달러였다. 2014년 소송 비용 164억 달러, 2013년 61억 달러를 제외한 무이자 비용은 587억 달러로 2013년 대비 44억 달러, 즉 7퍼센트 감소했다^(C).

브라이언 모이니한(Brian Moynihan) 최고경영책임자는 "2014년 사업 투자는 지속된 반면 비용은 줄고 가장 중요한 소송문제는 해결되었다. 전분기 소비자 예금과 대출 생성은 건실성을 유지하여 자산 관리 고객 잔고는 2.5조 달러로 증가했다. 중견시장과 대기업 대출이 늘고 투자은행 부문에서 선도적 입지를 유지했다. 고객과 클라이언트에게 제공하기 위해 구축한 플랫폼을 개선한 결과 일자리 창출과 막대한 기회를 목전에 두고 있으며, 2015년부터 유리한 입지에서 시장과 경제가 제시할 기회와 과제를 관리할 수 있다"고 말했다.

브루스 톰슨(Bruce Thompson) 최고재무책임자는 "이번 분기 대차대조표를 극대화하고 까다로운 금리와 지정학적 환경에서 자본과 관리 비용을 강화하는데 주력해 왔다. 신용상태는 경제 개선과 견고한 위험 인수를 반영하여 강세를 유지했다"고 말했다.

선별 재무 요약

	연
3개월 말	말
_____	_____

(주당 데이 터 제외, 12월 31 백만 달러)	2013 년 12월 31일	2014년 12월 31일	2013 년 12월 31일	
순 이자소 득, FTE 기 준 ¹	\$9,865		\$10,999	\$40,821 \$43,124
무이자 소 득	9,090	10,702	44,295	46,677
이자 비용 제외 총수 입, FTE 기 준	18,955	21,701	85,116	89,801
이자 비용 제외 총수 입, FTE 기 준, DVA/FVA 제외 ²	19,581	22,319	85,356	90,959
신용손실 충당금 전 입액	219	336	2,275	3,556
비이자 비 용 ³	14,196	17,307	75,117	69,214
순이익	\$3,050		\$ 3,439	\$ 4,833 \$11,431
희석 보통 주당 이익	\$ 0.25		\$ 0.29	\$ 0.36 \$ 0.90

1 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22~24 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 96 억 달러와 108 억 달러였으며, 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료된 1 년간 400 억 달러와 423 억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 187 억 달러와 215 억 달러였으며 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료된 1 년간 842 억 달러와 889 억 달러였다.

2 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 순 DVA/FVA 손실은 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 6 억 2600 만 달러와 6 억 1800 만 달러였으며, 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료된 1 년간 각각 2 억 4000 만 달러와 12 억 달러였다. FVA 손실은 2014 년 종료된 3 개월간 4 억 9700 만 달러였다.

3 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 소송 비용 3 억 9300 만 달러와 23 억 달러, 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료된 1 년간 164 억 달러와 61 억 달러가 포함된다.

2014 년 4 분기 FTE 기준 순이자 이익^(B)은 99 억 달러로 전년 동기 대비 11 억 달러 감소했다. 이 같은 감소세는 앞서 논의한 대로 시장 관련 조정액의 전년 동기 변동이 7 억 8800 만 달러 감소되고 대출 잔고와 수익률이 감소되었기 때문이다. 이는 예금 금리 인하와 장기 부채 잔고 및 수익률 감소에 의해 일부 상쇄되었다. 시장 관련 조정의 영향을 제외한 순이자 소득은 전분기 105 억 달러, 전년 동기 108 억 달러 대비, 2014 년 4 분기 104 억 달러를 기록했다.

무이자 소득은 91 억 달러로 전년 동기 대비 15 퍼센트 감소했다. 당기에 채택된 FVA 의 영향과 두 기간의 순 DVA 및 주식 투자 소득을 제외한 무이자 소득은 매출 및 매매 실적 및 모기지 뱅킹 감소로 인해 전년 동기 대비 10 퍼센트 감소하였다^(H). 이는 카드 소득 증가와 투자중개 서비스 소득의 증가로 일부 상쇄되었다.

신용손실 총당금은 신용상태 개선에 힘입어 2 억 1900 만 달러로 2013 년 4 분기보다 1 억 1700 만 달러 감소했다. 순상각액은 8 억 7900 만 달러로 2013 년 4 분기보다 7 억 3 백만 달러, 즉 44 퍼센트 감소하였으며 2014 년 4 분기 순상각비는 전년 동기 0.68 퍼센트에서 0.40 퍼센트로 감소하였다. 2013 년 4 분기 대비 순상각액이 감소한 것은 주택 가격 상승을 비롯하여 포트폴리오 동향이 지속적으로 개선되었기 때문이다. 2014 년 4 분기 동안 예비비 방출액은 2013 년 4 분기 12 억 달러에 비해 6 억 6000 만 달러였다.

무이자 비용은 전년 동기 173 억 달러 대비 2014 년 4 분기 142 억 달러를 기록했다. 이 같은 감소세는 소송비용의 감소(주로 모기지 관련)와 인건비 절감을 기반으로 한 것이다. 소송 비용은 전년 동기 23 억 달러에서 2014 년 4 분기 3 억 9300 만 달러로 감소했다. 소송 비용을 제외한 무이자 비용은 138 억 달러로 전년 동기 대비 8 퍼센트 감소하여 비용 절감을 실현하고 효율을 개선하기 위한 지속적인 발전을 반영한다^(C).

주택 담보와 주택 자산 대출을 담당하는 사업단위인 기존자산관리(LAS)는 비용 절감을 위한 노력을 지속적으로 발전시켜 왔다. 60 일 이상 대출 체납 건수는 전분기 221,000 건, 전년 동기 325,000 건에서 189,000 건으로 감소했기 때문에, 소송을 제외한 무이자 비용은 전분기 13 억 달러, 전년 동기 18 억 달러 대비 2014 년 4 분기 11 억 달러로 감소하였다^(D).

2014 년 4 분기 유효 세율은 전년 동기 10.6 퍼센트 대비 29.2 퍼센트였다. 2013 년 4 분기에서 유효 세율이 인상된 것은 전년 동기 대비 재량적 세금 공제 혜택이 존재하지 않았기 때문이다.

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)

	3개월 말		연말	
	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일
(백만 달러)				
이자 비용 제외 총 수입, FTE 기준	\$ 7,541	\$ 7,496	\$ 29,862	\$ 29,864
신용손실 총당금 전입액	670	427	2,633	3,107
무이자 비용	4,015	4,001	15,911	16,260
순이익	\$ 1,758	\$ 1,992	\$ 7,096	\$ 6,647
평균 할당 자본 수 익률 ¹	24 %	26 %	24 %	22 %
평균 대출	\$ 161,267	\$ 163,157	\$ 161,109	\$ 164,574
평균 예금	550,399	528,733	543,441	518,904
기말				
중개 자산			\$ 113,763	\$ 96,048

¹ 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다. 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 5504 억 달러로 전년 동기 대비 217 억 달러, 즉 4 퍼센트 증가하였다.
- 클라이언트 중개 자산은 주로 클라이언트 계정 신설과 강력한 계정 흐름뿐 아니라 시가 상승에 힘입어 1138 억 달러로 전년 동기 대비 177 억 달러, 즉 18 퍼센트 증가했다.

- 신용카드 발급은 강세를 유지했다. 2014년 4분기 발행한 신규 신용카드는 120만 장으로 전년 동기 발급한 100만 장에 비해 19퍼센트 증가했다. 이 카드 가운데 약 67퍼센트는 2014년 4분기 동안 기존 관계 고객을 대상으로 발급되었다.
- 모바일 뱅킹 가입자 수는 1650만 명으로 전년 동기 대비 15퍼센트 증가하였으며 전년 동기 9퍼센트에 비해 가입자 예금 거래 가운데 12퍼센트는 모바일을 통해 이루어졌다. 지난 10월 Apple Pay™가 도입된 후 약 80만 명이 서비스에 등록하여 카드 약 110만 장이 추가되었다.
- 우선 보상은 지속적으로 확대되어 고객관계가 확대 및 심화된다. 2014년 말까지 고객 약 120만 명이 프로그램에 등록했다.

재무 개요

소비자기업금융은 전년 동기 20억 달러 대비 순이익 18억 달러를 보고하였다. 감소세는 신용상태 개선 속도의 둔화로 인한 신용손실 총당금 전입액 증가에 따른 것이다. 카드 소득 증가로 인한 무이자 소득 증가는 수익률 및 대출 잔고 감소로 인한 순이자 소득 감소로 상쇄되어 비교기간 동안 수입을 안정세를 유지했다.

비이자 비용은 40억 달러로 전년 동기와 같았다. 회사는 모바일 뱅킹과 기타 셀프서비스 고객 접점의 지속적 증가에 힘입어 2014년 4분기 뱅킹센터를 92곳 추가로 폐쇄하여 소매점 수를 4,855개로 축소하였다. 2014년 4분기 평균 할당 자본 수익률은 2013년 4분기 26퍼센트에 비해 24퍼센트를 기록했다.

소비자부동산서비스(CRES)

	3개월 말		연말	
	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일
(백만 달러)				
이자 비용 제외 총수 입, FTE 기준	\$ 1,174	\$ 1,712	\$ 4,848	\$ 7,715
신용손실 총당금 전 입액	(131)	(474)	160	(156)
비이자 비용 ¹	1,945	3,752	23,226	15,815
순손실	\$ (397)	\$ (1,035)	\$ (13,395)	\$ (5,031)
평균 대출 및 리스	87,978	89,687	88,277	90,278
기말				

대출 및 리스

\$ 87,972 \$ 89,753

1 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 소송 비용 2억 6200만 달러와 12억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 152억 달러와 38억 달러가 포함된다.

사업 요약

- 2014년 4분기 창출한 제 1 유치권 주택 담보 대출과 주택 자산 라인은 전분기 117억 달러 및 32억 달러 대비 각각 116억 달러와 34억 달러를 기록했다.
- 기존자산관리(LAS)가 제공하는 60일 이상 1순위 담보 대출 채납 건수는 189,000건으로 2013년 4분기 대비 136,000건, 즉 42퍼센트 감소했다.
- 소송을 제외한 LAS 비이자 비용은 전년 동기 대비 18억 달러에서 2014년 4분기 11억 달러로 감소하였다^(D).

재무 개요

소비자부동산서비스 부문은 2013년 동기 순손실 10억 달러 대비, 2014년 4분기 순손실 3억 9700만 달러를 보고하여 주로 소송비용의 절감을 반영하였다.

수입은 주로 서비스 포트폴리오 축소로 인한 서비스 수수료 감소에 따라 12억 달러로 2013년 4분기 대비 5억 3800만 달러 감소했다. 핵심 생산 수입은 2억 9700만 달러로 전년 동기 대비 1억 700만 달러 감소했다.

신용손실 충당금 전입금 이익은 주로 신용상태 개선 속도의 둔화에 따라 이익 1억 3100만 달러로 전년 동기 대비 3억 4300만 달러 감소하였다.

무이자 비용은 19억 달러로, 소송비용 감소와 LAS 불이행 관련 직원 채용 및 기타 불이행 관련 서비스 비용 감소에 힘입어 전년 동기 대비 18억 달러 감소했다. 뿐만 아니라 생산성 제고를 반영하여 주택 대출 비용이 감소되었다.

글로벌자산투자관리(GWIM)

	3개월 말		연말	
	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일
(백만 달러)				
이자 비용 제외 총 수입, FTE 기준	\$ 4,602	\$ 4,479	\$ 18,404	\$ 17,790
신용손실 충당금	14	26	14	56

전입액

무이자 비용	3,440	3,262	13,647	13,033
순이익	\$ 706	\$ 778	\$ 2,974	\$ 2,977
평균 할당 자본 수익률 ¹	23 %	31 %	25 %	30 %
평균 대출 및 리스	\$ 123,544	\$ 115,546	\$ 119,775	\$ 111,023
평균 예금	238,835	240,395	240,242	242,161
기말(10억 달러)				
관리 자산			\$ 902.9	\$ 821.4
총 클라이언트 잔액 ³			2,498.0	2,366.4

1 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다. 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 보관 자산, 클라이언트 중개 자산, 클라이언트 예대(마진 미수금 포함)로 정의한다.

사업 요약

- 클라이언트 잔액은 시장 수준 및 순유입의 증가에 힘입어 전년 동기 대비 6 퍼센트 증가하여 2.5 조 달러를 기록했다.
- 2014 년 4 분기 장기 관리 자산(AUM) 유입액 94 억 달러는 22 분기 연속 흑자 유입을 나타냈다. 1 년 장기 AUM 유입액은 무려 498 억 달러에 달했다.
- 회사는 전년 동기 대비 무려 16 퍼센트 증가한 자산 관리 수수료 21 억 달러를 보고했다.
- 자산 고문은 71,231 명으로 전년 동기 대비 714 명 증가하였으며 1 년간 이직률은 메릴린치 합병 이후 사상 최저를 기록했다.
- 평균 대출 잔고는 전년 동기 1155 억 달러에서 1235 억 달러로 7 퍼센트 증가하였다.

재무 개요

글로벌 자산투자관리는 2013 년 4 분기 7 억 7800 만 달러 대비 순이익 7 억 600 만 달러를 보고하였다. 수입은 46 억 달러로 거래 활동 감소로 일부 상쇄된 기록적인 자산 관리 수수료가 포함된 무이자 소득의 증가에 힘입어 전년 동기보다 3 퍼센트 증가하였다.

무이자 비용은 수익 관련 인센티브 보수와 지원 비용 증가에 힘입어 34 억 달러로 5 퍼센트 증가하였다.

2014 년 4 분기 평균 할당 자본 수익률은 23 퍼센트로 자본 할당액 증가와 함께 순이익 감소로 인하여 전년 동기 대비 31 퍼센트 감소하였다.

글로벌 बैं킹

	3개월 말		연말	
	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일
(백만 달러)				
이자 비용 제외 총 수입, FTE 기준	\$ 4,057	\$ 4,303	\$ 16,598	\$ 16,479
신용손실 총당금 전입액	(29)	441	336	1,075
무이자 비용	1,849	1,943	7,681	7,551
순이익	\$ 1,433	\$ 1,255	\$ 5,435	\$ 4,973
평균 할당 자본 수 익률 ¹	18 %	22 %	18 %	22 %
평균 대출 및 리스	\$ 270,760	\$ 268,864	\$ 270,164	\$ 257,249
평균 예금	264,027	259,193	261,312	236,765

¹ 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22~24 페이지 참조.

사업 요약

- बैं크 오브 아메리카 메릴린치(BAML)는 자사 주도 거래를 제외한 회사 전체 투자 금융 수수료 15 억 달러로 2014 년 4 분기 글로벌 순투자 은행 수수료 부문에서 2 위를 기록했다⁽¹⁾.
- BAML(Bank of America Merrill Lynch)은 2014 년 4 분기 동안 고수익 기업 부채와 레버리지론, 자산담보증권, 투자등급 기업부채, 신디케이트론, 합병 및 인수 발표, 주식 자본 시장, 부채 자본 시장에서 세계 3 대 금융기관에 선정되었다⁽¹⁾.

- 평균 대출 및 리스 잔고는 주로 상업 및 산업 포트폴리오의 성장에 힘입어 2708 억 달러로 전기 대비 37 억 달러, 즉 1.4 퍼센트 증가하였다.

재무 개요

글로벌 बैं킹이 보고한 순이익은 주로 신용손실 충당금 전입액 감소와 수입 감소로 인해 일부 상쇄된 무이자 비용의 감소에 힘입어 전년 동기 대비 1 억 7800 만 달러, 즉 14 퍼센트 증가한 14 억 달러를 기록했다. 수입 41 억 달러는 전년 동기 대비 6 퍼센트 감소하여 투자 금융 수수료와 순 이자 소득의 감소분을 반영하였다.

신용손실 충당금 전입액은 전년도 대출 증가로 인해 예비비 증액이 포함되었기 때문에 2014 년 4 분기 2900 만 달러로 전년 동기 대비 4700 만 달러 감소하였다. 무이자 비용은 18 억 달러로 인건비 절감과 전년 동기 특정 기술 사업의 완료를 반영하여 9400 만 달러, 즉 4 퍼센트 감소했다.

2014 년 4 분기 평균 할당 자본 수익률은 18 퍼센트로 이익 성장이 자본 할당액 증가로 상쇄되었기 때문에 전년 동기 22 퍼센트에서 감소하였다.

글로벌 시장

	3개월 말		연말	
	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일
(백만 달러)				
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 2,370	\$ 3,198	\$ 16,119	\$ 15,390
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준, 순 DVA/FVA 제외 ¹	2,996	3,816	16,359	16,548
신용손실 충당금 전입액	27	104	110	140
무이자 비용	2,499	3,274	11,771	11,996
순이익(손실)	\$ (72)	\$ (47)	\$ 2,719	\$ 1,153
평균 할당 자본 수익률 ²	n/m	n/m	8 %	4 %
총 평균 자산	\$ 611,714	\$ 603,012	\$ 607,538	\$ 632,681

1 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 순 DVA/FVA 손실은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 6억 2600만 달러와 6억 1800만 달러였으며, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 각각 2억 4000만 달러와 12억 달러였다. FVA 손실은 2014년 종료된 3개월간 4억 9700만 달러였다.

2 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22~24 페이지 참조.

사업 요약

- DVA/FVA 제외 주식 매출 및 거래 수입은 시장 환경의 악화에도 불구하고 9110만 달러로 2013년 4분기보다 완만하게 증가했다^(L).
- Bank of America Merrill Lynch는 2014년 Institutional Investor지에서 4년 연속 1위 글로벌 연구 기업으로 선정되었다.

재무 개요

글로벌 시장은 전년 동기 4700만 달러의 순손실에 비해 2014년 4분기 순손실 7200만 달러를 보고하였으며, 대부분 소송 비용 감소와 순 DVA 손실 감소로 상쇄되는 매출 및 거래 수입 감소를 반영한다. 아울러 당기는 무담보 파생상품에 대해 채택된 기금 가치 조정과 관련된 1회성 과도적 비용 4억 9700만 달러로 인해 악영향을 받았다^(A).

수입은 24억 달러로 전년 동기 대비 8억 2800만 달러, 즉 26퍼센트 감소했다. 당기 순 DVA/FVA 손실액 6억 2600만 달러와 전년 동기 순 DVA 손실 6억 1800만 달러를 제외한 수입은 30억 달러로 8억 2000만 달러 감소했다^(J). 전년 동기는 특정 기존 고정 소득과 통화 및 상품(FICC) 포지션에 대한 회수액 약 2억 200만 달러고 포함되었다. 전년 동기 순 DVA/FVA 손실액과 기존 포지션에 대한 회수액을 제외하고, 글로벌 시장 매출 및 거래 수입은 24억 달러로 약 4억 달러 감소했다^(J). 동일한 기준에 따라 FICC 매출 및 거래 수입은 외환 및 금리 실적의 강세로 일부 상쇄된 고객 활동 감소로 인한 신용 및 담보 감소에 따라 전년 동기 19억 달러에서 2014년 4분기 15억 달러로 감소했다^(K). 주식 매출 및 거래 수익은 9억 1100만 달러로 전년 동기에 비해 근소하게 증가했다.

무이자 비용 25억 달러는 소송비용이 6억 5200만 달러 감소되었을 뿐 아니라 수입 관련 인센티브가 감소되었기 때문에 전년 동기 대비 7억 7500만 달러 감소했다.

전체 기타¹

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

이자 비용 공제 후 총

수입, FTE 기준 ²	\$ (789)	\$ 513	\$ (715)	\$ 2,563
신용손실 총당금 전입액	(332)	(188)	(978)	(666)
무이자 비용	448	1,075	2,881	4,559
순이익(손실)	\$ (378)	\$ 496	\$ 4	\$ 712
총 평균 대출	183,090	226,027	202,512	235,460

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 및 2013 년 12 월 31 일 종료되는 3 개월 동안 주식 투자 이익 각각 7700 만 달러와 3 억 9300 만 달러, 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료되는 1 년간 각각 6 억 1 백만 달러와 26 억 달러, 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료되는 3 개월간 부채증권 매각에 따른 이익 각각 1 억 6200 만 달러와 3 억 6300 만 달러, 2014 년 및 2013 년 12 월 31 일 종료되는 1 년간 각각 13 억 달러와 12 억 달러가 포함된다.

전체 기타는 전년 동기 순이익 4 억 9600 만 달러 대비 2014 년 4 분기 순손실 3 억 7800 만 달러를 보고하였으며, 이는 주로 무이자 비용 감소로 일부 상쇄되는 순이자 소득뿐 아니라 무이자 소득의 감소에 따른 것이다.

순이자 소득은 주로 장기 금리 인하로 인하여 회사의 부채증권 포트폴리오에 축진된 채권할증금 상각에 따라 시장 관련 NII 조정액에 7 억 8800 만 달러의 적자 변동이 발생하였기 때문에 전년 동기 대비 7 억 6000 만 달러 감소했다.

무이자 소득은 2014 년 4 분기 주식 투자 소득 감소와 부채 증권 매각에 따른 이익 감소를 반영하여 전년 동기 대비 5 억 4200 만 달러 감소했다. 주식 투자 소득 감소는 주로 전년 동기 주식 투자 매각과 GPI 포트폴리오가 지난 수 년간 단계적 축소를 거치는 과정에서 발생한 전년 동기 대비 글로벌 직접 투자(GPI) 실적 저하에 따른 것이다.

신용손실 총당금 전입액 이익은 3 억 3200 만 달러로 전년 동기에 비해 1 억 4400 만 달러 증가했다. 2014 년 4 분기 소득세 공제액은 특정 세무 현안의 해결과 미국 외부 구조조정에 따른 이익에 귀속되는 전기 세금 공제를 반영하여 전년 동기 8 억 7000 만 달러에 비해 5 억 2700 만 달러에 그쳤다.

무이자 비용은 주로 전년 동기 대비 소송비용과 인프라 지원비 절감으로 인하여 감소하였다.

신용상태

(백만 달러)	3개월 말		연말	
	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일	2014년 12월 31일	2013년 12월 31일
신용손실 총당금 전입액	\$ 219	\$ 336	\$ 2,275	\$ 3,556
순상각액 ¹	879	1,582	4,383	7,897
순상각비 ^{1, 2}	0.40 %	0.68 %	0.49 %	0.87 %
PCI 대출 포트폴리오 제 외 순상각비 ²	0.41	0.70	0.50	0.90
PCI 탕감액 포함 순상각 비 ²	0.40	1.00	0.58	1.13
			2014년 12월 31일	2013년 12월 31일
부실 대출, 리스, 압류 재산			\$ 12,629	\$ 17,772
부실 대출, 리스, 압류 재산비 ³			1.45 %	1.93 %
대출 및 리스 손실 총당금			\$ 14,419	\$ 17,428
대출 및 리스 손실 총당금비			1.65 %	1.90 %

1 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 PCI 대출 탕감액 각각 1300만 달러와 7억 4100만 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 각각 8억 1000만 달러와 23억 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 측정된 대출은 포함하지 않는다.

신용상태는 2014년 4분기에 지속적으로 개선되어 순상각액은 거의 모든 주요 포트폴리오에 걸쳐 전년 동기 대비 감소세를 나타냈다. 보험에 전액 가입된 대출을

제외한 30 일 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 10 퍼센트와 29 퍼센트 감소하였다.

2014 년 4 분기 순상각액은 8 억 7900 만 달러로 2014 년 3 분기 10 억 달러, 2013 년 4 분기 16 억 달러에서 감소했다. 신용손실 총당금 전입액은 주택 가격 상승을 비롯한 포트폴리오 동향의 지속적 개선에 힘입어 2013 년 4 분기 3 억 3600 만 달러에서 2 억 1900 만 달러로 감소했다. 2014 년 4 분기 동안 예비비 방출액은 2013 년 4 분기 12 억 달러에 비해 6 억 6000 만 달러였다.

순상각 보상비를 연율로 환산한 대출 및 리스 손실 총당금은 2013 년 4 분기 2.78 배에 비해 2014 년 4 분기 4.14 배를 나타냈다. PCI 를 제외하고 순상각 보상비를 연율로 계산한 총당금은 2014 년 4 분기 3.66 배, 2013 년 4 분기 2.38 배를 나타냈다.

부실 대출과 리스, 압류 재산은 2014 년 12 월 31 일 126 억 달러로 2013 년 9 월 30 일 142 억 달러, 2013 년 12 월 31 일 기준 178 억 달러보다 감소했다.

자본 및 유동성 관리^{1,2,3}

(십 억 달러)	2014 년 12 월 31 일	2014년 9월 30일
Basel 3 환산(표준화된 접근방식)		
보통주 1단계 자본 - Basel 3	\$ 155.4	\$ 152.4
위험 가중 자산	1,261.5	1,271.7
보통주 1단계 자본비 - Basel 3	12.3 %	12.0 %
Basel 3 완전 단계적 도입(표준화된 접근방식)		
보통주 1단계 자본 - Basel 3	\$ 141.3	\$ 135.1
위험 가중 자산	1,415.4	1,418.2
보통주 1단계 자본비 - Basel 3	10.0 %	9.5 %
 (주당 정보 제외, 백만 달러)		
2014년 12월 31 일	2014년 9월 30일	2013년 12월 31 일

유형 보통주 자본비 ⁴	7.47 %	7.22 %	7.20 %
총 주주 지분	\$ 243,471	\$ 238,681	\$ 232,685
보통주 자본비	10.65	10.40	10.43
주당 유형 장부 가액 ⁴	\$ 14.43	\$ 14.09	\$ 13.79
주당 장부 가액	21.32	20.99	20.71

1 규제 자본비는 예비적 성격을 갖는다.

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

3 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 18페이지 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. 이러한 모델이 승인되지 않을 경우 회사의 위험 가중 자산과 그로 인한 자본비는 악영향을 받을 수 있으며 심각한 피해를 입을 수도 있다. 회사는 규칙안의 영향을 지속적으로 평가하고 있다.

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

위험 가중 자산을 측정하는 Basel 3 표준 이행 접근방식에 따른 보통주 1단계 자본비는 2014년 12월 31일 12.3 퍼센트, 2014년 9월 30일 12.0 퍼센트를 기록했다.

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

완전 단계적 도입을 기반으로 표준화된 Basel 3 표준화 방식에 따른 보통주 1단계 자본비 추정치는 2014년 12월 31일 10.0 퍼센트로, 2014년 9월 30일 9.5 퍼센트보다 증가했다^(E).

완전 단계적 도입을 기반으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따른 보통주 1단계 자본비 추정치는 4분기 영업 위험 가중 자산의 증가에도 불구하고 2014년 12월 31일과 2014년 9월 30일 모두 9.6 퍼센트를 기록했다^(E).

2014년 12월 31일 은행지주회사에 추산된 추가 레버리지 비율(SLR)^(F)은 약 5.9 퍼센트로 은행지주회사 최저 비율 5.0 퍼센트를 초과하며, 회사 주요 금융 업체에 추산된 SLR은 2014년 12월 31일 약 7.0 퍼센트로 의무 최저비 6.0 퍼센트를 초과한다^(F).

2014년 12월 31일 글로벌 초과 유동성 공급액은 2014년 9월 30일 4290억 달러와 2013년 12월 31일 3760억 달러에서 늘어나 총 4390억 달러를 기록했다. 의무 자금 조달 시간은 2014년 9월 30일과 2013년 12월 31일 모두 38개월 대비 2014년 12월 31일 39개월을 기록했다..

발행 및 미발행 기말 보통주는 2014년과 2013년 12월 31일 각각 105억 2천만 달러와 105억 9천만 달러를 기록했다.

보통주 주당 유형 장부가액^(G)은 2013년 12월 31일 13.79달러 대비 2014년 12월 31일 14.43달러를 나타냈다. 주당 장부가액은 2013년 12월 31일 20.71달러 대비 2014년 12월 31일 21.32달러를 나타냈다.

미주

이 보도자료는 비 GAAP 재무척도를 이용한다. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도가 실적 평가의 투명성을 추가로 제공한다고 판단하고 있다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식을 다를 수 있다.

(A) 2014년 4분기 बैंक 오브 아메리카는 회사의 글로벌 시장 사업에서 무담보 파생상품에 기금 가치 조정을 채택하였다. 이러한 방법론은 파생상품의 수명 기간 동안 비용을 발생시키는 대신 현재 자금 비용 가치의 계산을 추진한다. 그 결과 2014년 4분기 회사 글로벌 시장 사업에는 1회성 과도적 비용 4억 9700만 달러가 기록되었다.

(B) 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22~24페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 96억 달러와 108억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 400억 달러와 423억 달러였다. 시장 관련 조정을 제외한 FTE 기준 순이자 소득은 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 시장 관련 보험료 분할 상환 비용과 헤지 영향의 시장 관련 조정액은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 6억 달러와 2억 달러였으며, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 11억 달러와 8억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 187억 달러와 215억 달러였으며 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 842억 달러와 889억 달러였다.

(C) 소송을 제외한 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. 소송을 포함한 무이자 비용은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 142억 달러와 173억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 751억 달러와 692억 달러였다. 소송을 제외한 무이자 비용은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 138억 달러와 150억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 587억 달러와 631억 달러였다. 소송 비용은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 3억 9300만 달러와 23억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 164억 달러와 61억 달러였다.

(D) 소송을 제외한 기존 자산 관리(LAS) 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. LAS 무이자 비용은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 14억 달러와 30억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 206억 달러와 125억 달러였다. LAS 소송 비용은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 2억 5600만 달러와 12억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 152억 달러와 38억 달러였다.

(E) 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 18페이지 참조. 2014년 1월 1일, Basel 3 규칙이 발효되었으나 주로 보통주 1단계(CET1) 자본과 1단계 자본에 영향을 미치는 규제 공제 및 조정과 관련된 경과 규정이 적용된다. Basel 3 고급 접근방식에 따른 회사의 추정치는 장기적으로 미국 금융 규제기관의 규칙 제정이나 해명이나 규칙에 대한 회사의 이해 및 해석이 발전함에 따라 개선될 수 있다. 회사의 내부 분석 모델이 승인되지 않거나 개정해야 할 경우에는 위험 가중 자산의 증가로 이어져 자본비에 악영향을 미칠 수 있으며 이는 경우에 따라 중대할 수 있다. 회사는 규칙안의 영향을 지속적으로 평가하고 있다.

(F) 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.

(G) 보통주 주당 유형 장부가액은 비-GAAP 재무 척도이다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 2014년 12월 31일 장부가액은 2014년 9월 30일 20.99달러, 2013년 12월 31일 20.71달러 대비 21.32달러를 나타냈다. 자세한 정보는 본 보도자료 22~24페이지 참조.

(H) 순 DVA 및 주식 투자 이익 제외 FTE 기준 이자 비용 공제 후 수입과 당기 FVA 채택의 영향과 순 DVA 및 주식 투자 이익 제후 무이자 소득은 비 GAAP 재무 척도이다. FTE 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 190억 달러와 217억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 851억 달러와 898억 달러였다. 무이자 소득은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 91억 달러와 107억 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 443억 달러와 467억 달러였다. FVA 손실은 회사의 글로벌시장 사업에 속하는 무담보 파생상품에 대해 채택된 기금 가치 조정과 관련된 1회성 비용으로 인하여 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 4억 9700만 달러를 기록했다. 순 DVA/FVA 손실은 2014년 12월 31일 종료된 3개월과 1년간 각각 6억 2600만 달러와 2억 4000만 달러였으며 순 DVA 손실은 2013년 및 2012년 12월 31일 종료된 3개월과 1년간 각각 6억 1800만 달러와 12억 달러였다. 주식 투자 소득은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 2000만 달러와 4억 7400만 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 11억 달러와 29억 달러였다.

(I) 2015년 1월 6일 현재 딜로직(Dealogic)에 따른 순위.

(J) 2013년 4분기 순 DVA/FVA 및 특정 기존 FICC 포지션에 대한 회수액을 제외한 글로벌 시장 수입은 비 GAAP 재무척도이다. 순 DVA/FVA 손실은 2014년 12월 31일 종료된 3개월과 1년간 각각 6억 2600만 달러와 2억 4000만 달러였으며 순 DVA 손실은 2013년 및 2012년 12월 31일 종료된 3개월과 1년간 각각 6억 1800만 달러와 12억 달러였다. 특정 기존 FICC 포지션에 대한 회수액은 2013년 4분기 약 2억 2000만 달러였다.

(K) 순 DVA/FVA를 제외한 FICC 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. FICC 수입에 포함된 순 DVA/FVA 손실은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 5억 7700만 달러와 5억 3600만 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 3억 7백만 달러와 11억 달러가 포함된다.

(L) 순 DVA/FVA를 제외한 주식 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. DVA/FVA 손실을 제외한 주식은 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 4900만 달러와 8200만 달러, 2014년 및 2013년 12월 31일 종료된 1년간 이익 6700만 달러와 손실 4400만 달러였다.

참고: 최고경영책임자 브라이언 모이니한(Brian Moynihan)과 최고재무책임자 브루스 톰슨(Bruce Thompson)은 금일 8:30 a.m. ET 개최되는 전화회의에서 2014년 4분기 실적을 논의할 예정이다. 프레젠테이션과 입증 자료는 بنك 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.

뱅크 오브 아메리카 투자자 관계 웹사이트의 웹캐스트를 통해 동영상 재생 서비스가 제공된다. 전화회의의 재생은 1월 15일 정오부터 1월 23일 자정까지 전화번호 800.753.8546 (미국) 또는 1.402.220.0685 (국제)를 통해서도 제공된다.

뱅크 오브 아메리카(Bank of America)

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 4,800 곳과 ATM 기 약 15,800 대, 유효 사용자 3100 만명과 모바일 사용자 1600 만 명 이상이 가입하고 수상 실적에 빛나는 온라인 बैंकिंग을 갖추고 소비자와 중소기업 약 4800 만 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 3 백만 곳에 업계를 선도하는 지원을 제공하고 있습니다. 회사는 40 개국 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: 진술 및 보증, 환매 클레임을 해결할 수 있는 회사의 능력과, 회사를 대상으로 관련 서비스와 증권, 사기, 배상, 기타 클레임을 제기할 수 있는 가능성; NY Mellon 합의에 대한 법원 결정이 항소심에서 전부 또는 일부가 번복될 가능성을 비롯하여 최종 법원이 합의 협상을 승인하지 않을 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; 금액이 소송 노출에 대해 회사가 기록한 책임 및 가능한 손실의 추산 범위를 초과할 수 있는 가능성을 비롯하여 현재 계류 중이거나 향후 제기되는 소송 및 규제 절차에서 발생할 수 있는 클레임과 손해, 과태료, 벌금, 명성의 훼손; 발생할 수 있는 가능성; 회사의 경쟁 관행 조사와 관련하여 유럽집행위원회가 규제 조치를 부과할 가능성; LIBOR 나 기타 참조 금리, 환율 조사 및 수사 결과 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; 글로벌 금리나 환율, 경기의 영향; 고금리 환경의 영업이 회사의 영업과 재정 여건, 실적에 미칠 수 있는 영향; 주요 신용평가기관이 평가하는 회사 신용 등급의 불리한 변동; 특정 회사 자산 및 채무의 공정 가액에 대한 추정치; GSIB 과징금을 포함하되 이에 국한하지 않고 규제 자본 및 유동성 요건의 내용과 시기, 영향에 관한 불확실성; 회수 및 해결 계획 요건과 볼커 룰(Volcker Rule), 파생상품 규정을 포함하되 이에 국한하지 않고 신생 미국 및 국제 규정과 그 개정안의 이행 및 준수에 따른 영향; NOL 이 연간 이익을 상쇄할 수 있는 범위를 제한하기 위한 영국 세무당국의 제안이 미칠 수 있는 영향; 사이버공격의 결과를 비롯하여 회사나 회사가 거래하는 제 3자의 영업이나 보안 시스템, 인프라의 고장이나 위반; 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., 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 Bank of America 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; 1천 주)

약식 손익계산서	12월 31일 종료 1년			2014년 3분기	2013년 4분기
	2014	2013	2014년 4분기		
순이자소득	\$ 39,952	\$ 42,265	\$ 9,635	\$ 10,219	\$ 10,786
무이자 소득	44,295	46,677	9,090	10,990	10,702
이자 비용 공제 후 총수입	84,247	88,942	18,725	21,209	21,488
신용손실 총당금 전 입액	2,275	3,556	219	636	336
무이자 비용	75,117	69,214	14,196	20,142	17,307
세전 소득	6,855	16,172	4,310	431	3,845
소득세 비용	2,022	4,741	1,260	663	406
순이익(손실)	\$ 4,833	\$ 11,431	\$ 3,050	\$ (232)	\$ 3,439
우선주 배당금	1,044	1,349	312	238	256
보통주 주주에게 적 용되는 순이익(손실)	\$ 3,789	\$ 10,082	\$ 2,738	\$ (470)	\$ 3,183

발행 보통주	25,866	45,288	648	69	624
발행 및 미발행 평균 보통주	10,527,818	10,731,165	10,516,334	10,515,790	10,633,030
발행 및 미발행 평균 희석 보통주 ⁽¹⁾	10,584,535	11,491,418	11,273,773	10,515,790	11,404,438

**약식 평균
대차대조표**

총 부채증권	\$ 351,702	\$ 337,953	\$ 371,014	\$ 359,653	\$ 325,119
총 대출 및 리스	903,901	918,641	884,733	899,241	929,777
총 증가 자산	1,814,930	1,819,548	1,802,121	1,813,482	1,798,697
총자산	2,145,590	2,163,513	2,137,551	2,136,109	2,134,875
총예금	1,124,207	1,089,735	1,122,514	1,127,488	1,112,674
보통주 주주 지분	223,066	218,468	224,473	222,368	220,088
총 주주 지분	238,476	233,947	243,448	238,034	233,415

실적률

평균 자산 수익률	0.23%	0.53%	0.57%	n/m	0.64%
평균 유형 주주 지분 수익률 ⁽²⁾	2.52	6.97	7.15	n/m	8.61

보통주당 정보

이익(손실)	\$ 0.36	\$ 0.94	\$ 0.26	\$ (0.04)	\$ 0.30
희석 이익(손실) ⁽¹⁾	0.36	0.90	0.25	(0.04)	0.29
배당금 지급	0.12	0.04	0.05	0.05	0.01
장부 가액	21.32	20.71	21.32	20.99	20.71
유형 장부 가액 ⁽²⁾	14.43	13.79	14.43	14.09	13.79

	2014년 12월 31일	2014년 9월 30 일	2013년 12월 31일
약식 기말 대차대조표			
총 부채증권	\$ 380,461	\$ 368,124	\$ 323,945
총 대출 및 리스	881,391	891,315	928,233
총 증가 자산	1,768,431	1,783,051	1,763,149
총 자산	2,104,534	2,123,613	2,102,273
총 예금	1,118,936	1,111,981	1,119,271
보통주 주주 지분	224,162	220,768	219,333
총 주주 지분	243,471	238,681	232,685
발행 및 미발행 보통 주	10,516,542	10,515,894	10,591,808

	12월 31일 종료 1년				
신용상태	2014	2013	2014년 4분기	2014년 3분기	2013년 4분기
총 손상각액	\$ 4,383	\$ 7,897	\$ 879	\$ 1,043	\$ 1,582
평균 미납 대출 및 리스의 손상각률 ⁽³⁾	0.49%	0.87%	0.40%	0.46%	0.68%
신용손실 총당금 전 입액	\$ 2,275	\$ 3,556	\$ 219	\$ 636	\$ 336

	2014년 12월 31일	2014년 9월 30 일	2013년 12월 31일
총 부실 대출, 리스, 압류 재산 ⁽⁴⁾	\$ 12,629	\$ 14,232	\$ 17,772
총 대출, 리스, 압류 재산 대비 부실 대 출, 리스, 압류 재산 비율 ⁽³⁾	1.45%	1.61%	1.93%
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 14,419	\$ 15,106	\$ 17,428

총 미납 대출 및 리 스 대비 대출 및 리 스 손실 총당금 비율	1.65 %	1.71 %	1.90 %
---	--------	--------	--------

Bank of America Corporation 및 자회사

선별 재무 자료(계속)

(백만 달러)

	Basel 3 전환		Basel 1
	2014년 12월 31일	2014년 9월 30 일	2013년 12월 31일
자본 관리			
위험 기반 자본 측정 기준^(5, 6):			
보통주 1단계 자본	\$ 155,363	\$ 152,444	해당 사항 없음
1단계 보통주 자본	해당 사항 없음	해당 사항 없음	\$ 141,522
보통주 1단계 자본비	12.3 %	12.0 %	해당 사항 없음
1단계 보통주 자본비 ⁽⁷⁾	해당 사항 없음	해당 사항 없음	10.9 %
1단계 레버리지 비 율	8.2	7.9	7.7
유형 자본비 ⁽⁸⁾	8.42	8.10	7.86
유형 보통주 자본비 ⁽⁸⁾	7.47	7.22	7.20
규제자본 조정^(5, 6)	2014년 12월 31일	2014년 9월 30 일	

규제 자본 - 완전 단계적 도입으로 Basel 3 전환

보통주 1단계 자본 (전환)

\$ 155,363 \$ 152,444

전환 중 1단계 자본에 인정되는 조정 및 공제

(8,111) (10,191)

전환 중 단계적으로 도입되는 기타 조정 및 공제

(5,978) (7,147)

1단계 보통주 자본 (완전 단계적 도입)

\$ 141,274 \$ 135,106

2014년 12월 31일

2014년 9월 30일

위험 가중 자산 - Basel 3에 보고 (완전 단계적 도입)

위험 가중 자산 보고

\$ 1,261,522 \$ 1,271,723

보고에서 완전 단계적 도입으로 변동되는 위험 가중 자산

153,889 146,516

Basel 3 표준 접근방식 위험 가중 자산 (완전 단계적 도입)

1,415,411 1,418,239

고급 모델에 대한 위험 가중 자산의 변동

50,222 (8,375)

Basel 3 고급 접근방식 위험 가중 자산 (완전 단계적 도입)

\$ 1,465,633 \$ 1,409,864

규제 자본비

Basel 3 표준 접근방식 보통주 1단계(전

12.3 %

12.0 %

환)

Basel 3 표준 접근
방식 보통주 1단계
(완전 단계적 도입)

10.0

9.5

Basel 3 고급 접근
방식 보통주 1단계
(완전 단계적 도입)

9.6

9.6

(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 체납 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 체납할 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 1단계 자본과 1단계 자본에 영향을 미치는 규제 공제 및 조정과 관련된 경과 규정이 적용된다. 31.12.13, Basel 1(시장 위험 최종 규칙에 포함)에 따라 보고하였다. 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3 보통주 1단계 자본 및 위험 가중 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도 조정은 위의 내용 참조. 회사의 완전 단계적 도입 Basel 3 추정치와 추가 레버리지 비율은 Basel 3 규칙에 따른 표준 및 고급 접근방식의 이해를 토대로 한다. Basel 3 고급 접근방식에 따라 위험 가중 자산은 표준 접근방식과 유사하게 주로 시장 위험 및 신용 위험에 대해 판단하며 영업 위험도 포함한다. 시장 위험 자본 측정치는 감독 공식 접근법도 허용되는 증권화 노출과 여신 위험 자본 측정에 포함되는 CVA 자본 비용에서 발생하는 일정한 차이를 제외하고 표준 접근방식과 일치한다. 여신 위험 노출은 불이행이나 불이행에 따른 손실, 경우에 따라 불이행 노출 가능성을 추정하여 해당 위험 가중치를 판단하기 위해 내부 등급 기반 모델을 이용하여 측정한다. 내부 분석 모델은 주로 내부 과거 불이행 및 손실 경험에 의존한다. Basel 3에 따른 계산을 위해 경영진은 과거 경험을 기반으로 한 미래의 사태 가능성을 비롯한 추정과 가정, 해석을 수행해야 한다. 실제 실적은 이러한 추정치나 가정과 다를 수 있다. 이러한 추정치는 내부 분석 모델에 대한 미국 금융 규제기관의 승인을 가정하되, 종합 위험

대책에 적용되는 과징금의 제거에 따른 편익을 포함하지 않는다. Basel 3 고급 접근방식에 따른 회사의 추정치는 장기적으로 미국 금융 규제기관의 규칙 제정이나 해명이나 규칙에 대한 회사의 이해 및 해석이 발전함에 따라 개선될 수 있다. 회사의 내부 분석 모델이 승인되지 않거나 개정해야 할 경우에는 위험 가중 자산의 증가로 이어져 자본비에 악영향을 미칠 수 있으며 이는 경우에 따라 중대할 수 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)

2014년 4분기						
	소비자		GWIM	글로벌 뱅크	글로벌 시장	전체 기타
	소비자&기업 금융	부동산 서비스				
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,541	\$ 1,174	\$ 4,602	\$ 4,057	\$ 2,370	\$ (789)
신용손실 총당 금 전입액	670	(131)	14	(29)	27	(332)
무이자 비용	4,015	1,945	3,440	1,849	2,499	448
순이익(손실)	1,758	(397)	706	1,433	(72)	(378)
평균 할당 자본	24 %	n/m	23%	18%	n/m	n/m

수익률⁽²⁾

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 161,267	\$ 87,978	\$ 123,544	\$ 270,760	\$ 58,094	\$ 183,090
총예금	550,399	n/m	238,835	264,027	n/m	21,481
할당 자본 ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 163,416	\$ 87,972	\$ 125,431	\$ 272,572	\$ 59,388	\$ 172,612
총예금	556,568	n/m	245,391	251,344	n/m	18,898

2014년 3분기

	소비자					
	소비자&기업 금융	부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,512	\$ 1,092	\$ 4,666	\$ 4,093	\$ 4,142	\$ (71)
신용손실 총당금 전입액	617	286	(15)	(32)	45	(265)
무이자 비용	3,972	7,271	3,403	1,905	3,335	256
순이익(손실)	1,861	(5,182)	813	1,413	373	490
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	25 %	n/m	27 %	18 %	4 %	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 리 스	\$ 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

2013년 4분기

	소비자					
	소비자&기업 금융	부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,496	\$ 1,712	\$ 4,479	\$ 4,303	\$ 3,198	\$ 513
신용손실 총당 금 전입액	427	(474)	26	441	104	(188)
무이자 비용	4,001	3,752	3,262	1,943	3,274	1,075
순이익(손실)	1,992	(1,035)	778	1,255	(47)	496
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	26 %	n/m	31 %	22 %	n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리 스	\$ 163,157	\$ 89,687	\$ 115,546	\$ 268,864	\$ 66,496	\$ 226,027
총예금	528,733	n/m	240,395	259,193	n/m	34,306
할당 자본 ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	n/m

기말

총 대출 및 리 스	\$ 165,094	\$ 89,753	\$ 115,846	\$ 269,469	\$ 67,381	\$ 220,690
---------------	------------	-----------	------------	------------	-----------	------------

총예금	531,608	n/m	244,901	265,171	n/m	27,912
-----	---------	-----	---------	---------	-----	--------

(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

사업 부문별 연간 실적

(백만 달러)

		2014년 12월 31일 종료되는 1년					
		소비자					
		소비자&기업 금융	부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾		\$ 29,862	\$ 4,848	\$ 18,404	\$ 16,598	\$ 16,119	\$ (715)
신용손실 총당금 전입액		2,633	160	14	336	110	(978)
무이자 비용		15,911	23,226	13,647	7,681	11,771	2,881
순이익(손실)		7,096	(13,395)	2,974	5,435	2,719	4
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾		24 %	n/m	25%	18%	8%	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 161,109	\$88,277	\$ 119,775	\$270,164	\$ 62,064	\$ 202,512
-----------	------------	----------	------------	-----------	-----------	------------

총예금	543,441	n/m	240,242	261,312	n/m	30,255
할당 자본 ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 163,416	\$87,972	\$ 125,431	\$272,572	\$ 59,388	\$ 172,612
총예금	556,568	n/m	245,391	251,344	n/m	18,898

2013년 12월 31일 종료되는 1년

	소비자& 기업 금융	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 29,864	\$ 7,715	\$ 17,790	\$ 16,479	\$ 15,390	\$ 2,563
신용손실 총당금 전입액	3,107	(156)	56	1,075	140	(666)
무이자 비용	16,260	15,815	13,033	7,551	11,996	4,559
순이익(손실)	6,647	(5,031)	2,977	4,973	1,153	712
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	22 %	n/m	30 %	22 %	4 %	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 164,574	\$90,278	\$ 111,023	\$257,249	\$ 60,057	\$ 235,460
총예금	518,904	n/m	242,161	236,765	n/m	34,919
할당 자본 ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 165,094	\$89,753	\$ 115,846	\$269,469	\$ 67,381	\$ 220,690
총예금	531,608	n/m	244,901	265,171	n/m	27,912

(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⁾	12월 31일 종료 연도		2014년 4분기	2014년 3분기	2013년 4분기
	2014	2013			
순이자소득	\$40,821	\$43,124	\$ 9,865	\$ 10,444	\$ 10,999
이자 비용 공제 후 총수입	85,116	89,801	18,955	21,434	21,701
순 이자 수익률 ⁽²⁾	2.25%	2.37%	2.18 %	2.29 %	2.44 %
효율비	88.25	77.07	74.90	93.97	79.75

기타 데이터

	2014년 12월 31일	2014년 9월 30일	2013년 12월 31일
금융센터 수 - 미국	4,855	4,947	5,151
브랜드 ATM 수 - 미국	15,838	15,675	16,259
기말 상근 상당 직원	223,715	229,538	242,117

(1) FTE 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. FTE는 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.

2014년과 2013년 12월 31일 종료되는 1년과 2014년과 2013년 12월 31일 3개월간 GAAP가 정의하는 재무척도에 맞게 이러한 비 GAAP 재무척도를 조정하는 작업에 대해서는 아래 표와 23-24 페이지 표를 참조한다. 본사는 이러한 비 GAAP 재무척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사에서는 추가 재무 데이터를 정의하거나 계산할 수 있다.

	12월 31일 종료 연도		2014년 4분	2014년 3분	2013년 4분
	2014	2013	기	기	기
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득 조정</u>					
순이자소득	\$ 39,952	\$ 42,265	\$ 9,635	\$ 10,219	\$ 10,786
완전 과세 등가 조정	869	859	230	225	213
완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득	<u>\$ 40,821</u>	<u>\$ 43,124</u>	<u>\$ 9,865</u>	<u>\$ 10,444</u>	<u>\$ 10,999</u>
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입 조정</u>					
이자 비용 공제 후 총수입	\$ 84,247	\$ 88,942	\$ 18,725	\$ 21,209	\$ 21,488
완전 과세 등가 조정	869	859	230	225	213
완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입	<u>\$ 85,116</u>	<u>\$ 89,801</u>	<u>\$ 18,955</u>	<u>\$ 21,434</u>	<u>\$ 21,701</u>
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용 조정</u>					
소득세 비용	\$ 2,022	\$ 4,741	\$ 1,260	\$ 663	\$ 406

완전 과세 등가 조정	869	859	230	225	213
완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용	\$ 2,891	\$ 5,600	\$ 1,490	\$ 888	\$ 619

평균 유형 보통주 주주
지분에 대한 평균 보통주
주주 지분 조정

보통주 주주 지분	\$223,066	\$218,468	\$ 224,473	\$ 222,368	\$ 220,088
영업권	(69,809)	(69,910)	(69,782)	(69,792)	(69,864)
무형 자산(모기지 서비 스 권리 제외)	(5,109)	(6,132)	(4,747)	(4,992)	(5,725)
관련 이연법인세부채	2,090	2,328	2,019	2,077	2,231
유형 보통주 주주 지분	\$150,238	\$144,754	\$ 151,963	\$ 149,661	\$ 146,730

평균 유형 주주 지분에
대한 평균 주주 지분
조정

주주 지분	\$238,476	\$233,947	\$ 243,448	\$ 238,034	\$ 233,415
영업권	(69,809)	(69,910)	(69,782)	(69,792)	(69,864)
무형 자산(모기지 서비 스 권리 제외)	(5,109)	(6,132)	(4,747)	(4,992)	(5,725)
관련 이연법인세부채	2,090	2,328	2,019	2,077	2,231
유형 주주 지분	\$165,648	\$160,233	\$ 170,938	\$ 165,327	\$ 160,057

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America
Corporation 및
자회사

GAAP 재무 척도
에 대한 조정(계

속)

(백만 달러)

	12월 31일 종료 연도		2014년 4분	2014년 3분	
	2014	2013	기	기	2013년 4분기
<u>기말 유형</u> <u>보통주 주주</u> <u>지분에 대한</u> <u>기말 보통주</u> <u>주주 지분 조정</u>					
보통주 주주 지					
분	\$ 224,162	\$ 219,333	\$ 224,162	\$ 220,768	\$ 219,333
영업권	(69,777)	(69,844)	(69,777)	(69,784)	(69,844)
무형 자산(모기					
지 서비스 권리					
제외)	(4,612)	(5,574)	(4,612)	(4,849)	(5,574)
관련 이연법인세					
부채	1,960	2,166	1,960	2,019	2,166
유형 보통주 주					
주 지분	\$ 151,733	\$ 146,081	\$ 151,733	\$ 148,154	\$ 146,081
<u>기말 유형 주주</u> <u>지분에 대한</u> <u>기말 주주 지분</u> <u>조정</u>					
주주 지분	\$ 243,471	\$ 232,685	\$ 243,471	\$ 238,681	\$ 232,685
영업권	(69,777)	(69,844)	(69,777)	(69,784)	(69,844)
무형 자산(모기					
지 서비스 권리					
제외)	(4,612)	(5,574)	(4,612)	(4,849)	(5,574)
관련 이연법인세					
부채	1,960	2,166	1,960	2,019	2,166

유형 주주 지분	\$ 171,042	\$ 159,433	\$ 171,042	\$ 166,067	\$ 159,433
----------	------------	------------	------------	------------	------------

기말 유형
자산에 대한
기말 자산 조정

자산	\$2,104,534	\$2,102,273	\$2,104,534	\$2,123,613	\$ 2,102,273
영업권	(69,777)	(69,844)	(69,777)	(69,784)	(69,844)
무형 자산(모기 지 서비스 권리 제외)	(4,612)	(5,574)	(4,612)	(4,849)	(5,574)
관련 이연법인세 부채	1,960	2,166	1,960	2,019	2,166
유형 자산	\$2,032,105	\$2,029,021	\$2,032,105	\$2,050,999	\$ 2,029,021

보통주 주당
장부가액

보통주 주주 지 분	\$ 224,162	\$ 219,333	\$ 224,162	\$ 220,768	\$ 219,333
발행 및 미발행 기말 보통주	10,516,542	10,591,808	10,516,542	10,515,894	10,591,808
보통주 주당 장 부가액	\$ 21.32	\$ 20.71	\$ 21.32	\$ 20.99	\$ 20.71

보통주 주당
유형 장부가액

유형 보통주 주 주 지분	\$ 151,733	\$ 146,081	\$ 151,733	\$ 148,154	\$ 146,081
발행 및 미발행 기말 보통주	10,516,542	10,591,808	10,516,542	10,515,894	10,591,808

보통주 주당 유

형 장부가액 \$ 14.43 \$ 13.79 \$ 14.43 \$ 14.09 \$ 13.79

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America
Corporation 및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)

(백만 달러)

	12월 31일 종료 연도		2014년 4	2014년 3	2013년 4분
	2014	2013	분기	분기	기
평균 할당 자본 수익률 조정 ⁽¹⁾					

소비자&기업 금융

보고 순이익	\$ 7,096	\$ 6,647	\$ 1,758	\$ 1,861	\$ 1,992
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	4	7	1	1	1
조정 순이익	\$ 7,100	\$ 6,654	\$ 1,759	\$ 1,862	\$ 1,993
평균 할당 자본 ⁽³⁾	\$61,449	\$62,037	\$ 61,423	\$ 61,441	\$ 61,998
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(31,949)	(32,037)	(31,923)	(31,941)	(31,998)
평균 할당 자본	\$29,500	\$30,000	\$ 29,500	\$ 29,500	\$ 30,000

글로벌자산투자관리

보고 순이익	\$ 2,974	\$ 2,977	\$ 706	\$ 813	\$ 778
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	13	16	4	3	4

조정 순이익	\$ 2,987	\$ 2,993	\$ 710	\$ 816	\$ 782
	=====	=====	=====	=====	=====
평균 할당 자본 ⁽³⁾	\$22,214	\$20,292	\$ 22,186	\$ 22,204	\$ 20,265
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(10,214)	(10,292)	(10,186)	(10,204)	(10,265)
평균 할당 자본	\$12,000	\$10,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 10,000
	=====	=====	=====	=====	=====

글로벌 बैंक

보고 순이익	\$ 5,435	\$ 4,973	\$ 1,433	\$ 1,413	\$ 1,255
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	2	3	—	1	1
조정 순이익	\$ 5,437	\$ 4,976	\$ 1,433	\$ 1,414	\$ 1,256
	=====	=====	=====	=====	=====
평균 할당 자본 ⁽³⁾	\$53,404	\$45,412	\$ 53,400	\$ 53,402	\$ 45,410
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(22,404)	(22,412)	(22,400)	(22,402)	(22,410)
평균 할당 자본	\$31,000	\$23,000	\$ 31,000	\$ 31,000	\$ 23,000
	=====	=====	=====	=====	=====

글로벌 시장

보고 순이익(손실)	\$ 2,719	\$ 1,153	\$ (72)	\$ 373	\$ (47)
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	9	9	3	2	3
조정 순이익(손실)	\$ 2,728	\$ 1,162	\$ (69)	\$ 375	\$ (44)
	=====	=====	=====	=====	=====
평균 할당 자본 ⁽³⁾	\$39,374	\$35,370	\$ 39,369	\$ 39,374	\$ 35,381

영업권 및 무형자산 비율

관련 조정 (5,374) (5,370) (5,369) (5,374) (5,381)

평균 할당 자본 \$34,000 \$30,000 \$ 34,000 \$ 34,000 \$ 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.

이 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

투자자 연락처

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