

뱅크 오브 아메리카 보고서 2015 년 1 분기 순이익 34 억 달러, 회석주당 0.27 달러

실적에는 연간 퇴직 인센티브 비용 10 억 달러(주당 0.06 달러), 시장 관련 순이자 소득 조정 수익에 대한 비용 5 억 달러(주당 0.03 달러)가 포함된다.

지속적 영업 모멘텀

- 기말 예금 잔고가 무려 1.15 조 달러로 증가
- 1 순위 유치권 주택담보대출 및 주택지분대출 170 억 달러 창출
- 신용카드 120 만 장 신규 발급으로 기존 가입자의 67 퍼센트에 달함.
- Merrill Edge 중개 자산 1180 억 달러로 14 년 1 분기보다 18 퍼센트 증가
- 자산관리 수임료 21 억 달러로 14 년 1 분기보다 10 퍼센트 증가.
- 글로벌 banking 기말 대출 2960 억 달러로 14 년 1 분기보다 60 억 달러 증가
- 뱅크 오브 아메리카 메릴린치 기업 투자 banking 수임료 15 억 달러로 메릴린치 합병 이후 최고 자문 수임료 기록.

비용 관리의 지속적 발전; 신용 상태의 강세 유지

- 소송 및 연간 퇴직 인센티브 비용을 제외한 무이자 비용은 143 억 달러로 14 년 1 분기보다 6 퍼센트 감소^(A)
- 기존자산관리(LAS)가 제공하는 60 일 이상 1 순위 담보 대출 채납 건수는 153,000 건으로 14 년 1 분기 45 퍼센트 감소.
- 신용상태의 개선으로 14 년 1 분기보다 순상각 28 퍼센트 감소^(B).

기록 자본 및 유동성 수준

- Basel 3 보통주 1 단계 비율(표준 접근방식, 완전 단계적 도입) 10.3 퍼센트; 고급 접근방식은 10.1 퍼센트로 추산^(C)
- 추가 레버리지 비율은 2018 의무 최저비율을 상회하여 은행지주회사는 약 6.3 퍼센트, 주요 은행은 약 7.1 퍼센트로 추산됨^(D)
- 글로벌 초과 유동성 공급액은 14 년 1 분기보다 510 억 늘어나 무려 4780 억 달러를 기록; 필요 자금 조달 시기 37 개월
- 통합 유동성 보상비 2017 요건 초과^(E)

- 주당 유형 장부가액은 주당 14.79 달러로 14 년 1 분기보다 7 퍼센트 증가(F).
- 주당 유형 장부가액은 주당 21.66 달러로 14 년 1 분기보다 4 퍼센트 증가.

살롯, 노스캐롤라이나--(BUSINESS WIRE)-- 주식회사 뱅크 오브 아메리카는 오늘 2015 년도 1 분기 순이익이 전년도 동기 2 억 7600 만 달러, 즉 주당 0.05 달러의 손실에 비해, 34 억 달러, 희석주당 0.27 달러라고 보고했다.

FTE 기준 이자 비용 제후 총수입은 214 억 달러로 2014 년도 1 분기보다 13 억 달러 감소했다. 이 같은 감소분 가운데 약 10 억 달러는 주식 투자의 일부 매각에 따른 이익이 전년도에 포함되었기 때문에 주식 투자 소득 감소분 7 억 5700 만 달러와 관계가 있었으며, 2 억 1100 만 달러는 장기 금리 인하의 영향으로 인해 회사 부채 증권 포트폴리오에 실시된 추가 시장 관련 조정과 관계가 있었다. 이러한 2 개 항목뿐 아니라 두 기간에 실시된 순부채 평가액 조정(DVA)을 제외하고 총수입은 전년 동기 대비 221 억 달러에서 2015 년 1 분기 219 억 달러로 1 퍼센트 감소했다^(H).

브라이언 모이니한(Brian Moynihan) 최고경영자는 “전기의 추세를 이어 주요 대출과 예금의 성장과 담보 창출 증가, 자산관리 고객 잔고 증가를 유지했다”며 “메릴린치 합병 이후 최고 자문 수임료를 창출함에 따라 투자은행 부문에서 상위 포지션을 유지했다”고 말했다. 그는 이어 “고객과 클라이언트 활동에서 소비 지출의 증가와 상업 고객의 여신 활용 증가에 힘입어 고무적인 추세가 지속되고 있다. 이는 단기 경제 전망의 호조로 볼 수 있다”고 설명했다.

그리고 모이니한은 “금리 인하가 유지되는 상황에서 고객과 주주의 장기 가치를 창출하기 위한 플랫폼의 유지에 힘입어 책임감 있는 성장에 중점을 둬 따라 모범적인 비용 관리를 유지했다”고 덧붙였다.

브루스 톰슨(Bruce Thompson) 최고재무책임자는 “본기의 유동성 재무제표 호조는 계속 유지되었다”며 “금리가 인하되는 힘든 상황에서 당사의 유동성을 개선하고 자본을 강화하고 비용을 엄격하게 관리했다”고 말했다. 그는 이어 “한편, 신용 상태는 경제 환경뿐 아니라 위험 인수를 반영하여 강세를 유지했다”고 설명했다.

선별 재무 요약

(주당 데이터 제외, 백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
순 이자소득, FTE 기준 ¹	\$ 9,670	\$ 9,865	\$ 10,286
무이자 소득	11,751	9,090	12,481
이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준[1]	21,421	18,955	22,767
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준, 순 DVA/FVA 제외[1,2]	21,402	19,581	22,655
신용손실 총당금 전입액	765	219	1,009
비이자 비용[3]	15,695	14,196	22,238
순이익(손실)	\$ 3,357	\$ 3,050	\$ (276)
희석 보통주당 이익(손실)	\$ 0.27	\$ 0.25	\$ (0.05)

[1] 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 이 보도자료 21~23 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 95 억 달러와 96 억 달러, 101 억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 212 억 달러와 187 억 달러, 226 억 달러였다.

[2] 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 순 DVA 이익은 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 1900 만 달러와 1 억 2000 만 달러였으며 순 DVA/FVA 손실은 2014 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 6 억 2600 만 달러였다.

[3] 무이자 비용에는 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 소송비용 3 억 7000 만 달러와 3 억 9300 만 달러, 60 억 달러가 포함된다.

2015 년 1 분기 FTE 기준 순이자 이익은 97 억 달러로 전년 동기 대비 6 억 1600 만 달러 감소했다. 감소세의 원인은 앞서 언급한 시장 관련 조정과 대출 잔고 및 수익 감소에 있었다. 이는 자금조달 수익의 감소와 장기 부채 잔고 감소, 상업 대출 증가로 인해 일부 상쇄되었다. 시장 관련 조정의 영향을 제외한 순이자 소득은 전분기 104 억 달러, 전년 동기 106 억 달러 대비, 2015 년 1 분기 102 억 달러를 기록했다^(G).

무이자 소득은 118 억 달러로 전년 동기 대비 6 퍼센트 감소했다. 두 기간의 순 DVA 및 주식 투자 이익을 제외한 무이자 소득은 담보 금융 소득과 투자 및 중개 서비스 소득

증가에 힘입어 전년 동기 대비 1 퍼센트 증가하였으며, 매출 및 거래 실적 감소와 부채 증권 매각에 따른 이익 감소로 인해 일부 상쇄되었다^(H).

대손충당금은 7 억 6500 만 달러로 전년 동기 대비 2 억 4400 만 달러 감소했다. 사전에 유보된 미 법무부(DoJ) 합의의 영향과 부실 대출 판매 회수액을 정산한 후 순상각액은 10 억 달러로 2014 년 1 분기보다 3 억 8400 만 달러, 즉 28 퍼센트 감소하였으며 2015 년 1 분기 순상각비는 전년 동기 0.62 퍼센트에서 0.47 퍼센트로 감소했다^(B). 순상각액의 감소 원인은 주택가격 상승을 비롯한 포트폴리오 동향의 개선에 있었다. 2014 년 1 분기 동안 예비비 방출액은 2013 년 1 분기 8 억 4 백만 달러에 비해 3 억 7900 만 달러였다.

무이자 비용은 전년 동기 222 억 달러 대비 2015 년 1 분기 157 억 달러를 기록했다. 이 같은 감소세의 원인은 소송 비용의 감소와 기존 자산 관리(LAS) 비용 대책의 지속적 발전, 2014 년 3 분기 완료된 프로젝트 New BAC 의 비용 절감에 있었다.

2015 년 1 분기 소송 비용 3 억 7000 만 달러와 전년 동기 60 억 달러를 제외한 무이자 비용은 153 억 달러로 전년 동기 대비 6 퍼센트 감소하여 비용 절감을 실현하고 효율을 개선하기 위한 지속적인 발전을 반영한다^(A). 아울러 연간 퇴직 인센티브 비용 약 10 억 달러도 2015 년과 2014 년 1 분기에 포함되었다.

2015 년 1 분기 유효 세율은 주로 재발 세금우대 항목에 힘입어 29.2 퍼센트였다.

사업 부문별 실적

2015 년 1 월 1 일부터뱅크오브아메리카는 2015 년 사업 경영 방안에 맞게 부문을 재편하기 위해 부문 발표의 근거를 변경했다. 소비자 부동산 서비스에 속한 주택대출 부문은 소비자 금융으로 이전하였으며, 기존 자산 관리는 별도 부문이 되었다. 고객 관계 규모를 기반으로 한 기업금융 사업의 일부는 소비자 금융에서 글로벌 금융으로 이전했다. 뿐만 아니라 회사 상인 처리 합작사업은 소비자 금융에서 전체 기타로 이전되었다. 이전 기간은 신설된 부문 배치에 맞게 변경되었다.

뱅크오브아메리카는 아래와 같이 5 개 사업 부문을 통한 실적을 보고한다. △소비자 금융 △글로벌자산투자관리(GWIM) △글로벌금융 △글로벌 시장 △기존자산관리(LAS) 그리고 전체 기타에 기록된 나머지 영업.

소비자 금융

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준 \$	7,450	\$ 7,759	\$ 7,651
신용손실 총당금 전입액	716	653	809
무이자 비용	4,389	4,409	4,495
순이익	\$ 1,475	\$ 1,661	\$ 1,468
평균 할당 자본 수익률[1]	21 %	22 %	20 %
평균 대출	\$ 199,581	\$ 199,215	\$ 196,425
평균 예금	531,365	517,580	504,849
기말			
중개 자산	\$ 118,492	\$ 113,763	\$ 100,206

[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 이 보도자료 21~23 페이지 참조.

사업 요약

- 평균 예금 잔고는 5314 억 달러로 전년 동기 대비 265 억 달러, 즉 5 퍼센트 증가했다.
- 클라이언트 중개 자산은 주로 클라이언트 계정 신설과 강력한 계정 흐름뿐 아니라 시가 상승에 힘입어 1185 억 달러로 전년 동기 대비 183 억 달러, 즉 18 퍼센트 증가했다.
- 신용카드 발급은 강세를 유지했다. 2015 년 1 분기 발행한 신규 신용카드는 120 만 장으로 전년 동기 발급한 100 만 장에 비해 13 퍼센트 증가했다. 이 카드 가운데 약 66 퍼센트는 2015 년 1 분기 동안 기존 관계 고객을 대상으로 발급되었다.

- 모바일 뱅킹 가입자 수는 1610 만 명으로 전년 동기 대비 13 퍼센트 증가하였으며 전년 동기 10 퍼센트에 비해 소비자 예금 거래 가운데 13 퍼센트는 모바일 뱅킹을 통해 이루어졌다.
- 2015 년 1 분기 회사의 1 순위 주택 담보부 대출 생성액과 주택 지분 대출은 2014 년 4 분기 각각 116 억 달러와 34 억 달러, 전년 동기 각각 89 억 달러와 20 억 달러에 비해 137 억 달러, 32 억 달러를 기록했다.

재무 개요

소비자 금융은 무이자 비용과 대손충당금의 감소가 순이자 소득의 감소로 일부 상쇄됨에 따라 전년 동기 대비 소폭 상승한 15 억 달러의 순이익을 보고했다.

총수입은 회사 시장 관련 조정액을 순이자 소득으로 할당한 데 따른 순이자 소득의 감소뿐 아니라 카드 수익 및 카드 대출 잔고 감소를 반영하여 75 억 달러로 전년 동기 대비 3 퍼센트 감소했다. 담보 금융 소득과 카드 소득의 증가는 전년 동기 포트폴리오 분리매각 이익을 상쇄함에 따라 무이자 소득은 26 억 달러로 안정세를 유지했다.

대손충당금은 주로 신용카드 포트폴리오의 지속적 신용상태 개선으로 인하여 2015 년 1 분기 7 억 1600 만 달러로 전년 동기 대비 9300 만 달러 감소하였으며, 이는 주택 대출 포트폴리오의 신용상태 개선 둔화로 인해 일부 상쇄되었다.

회사가 전달망의 최적화를 지속하면서 무이자 비용은 44 억 달러로 전년 동기보다 감소했다. 회사는 모바일 뱅킹과 기타 셀프서비스 고객 접점의 지속적 증가에 힘입어 소매 부문을 지속적으로 개선하였으며, 2014 년 1 분기 이후 287 곳을 폐쇄하거나 분리매각하고 27 곳을 추가하여 2015 년 1 분기말 금융센터는 4,835 개가 되었다.

2015 년 1 분기 평균 할당 자본 수익률은 2014 년 1 분기 20 퍼센트에 비해 21 퍼센트를 기록했다.

글로벌자산투자관리(GWIM)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 3 월	2015 년 12 월	2014 년 3 월

	31 일	31 일	31 일
이자 비용 제외 총수입, FTE			
기준	\$ 4,517	\$ 4,602	\$ 4,547
신용손실 총당금 전입액	23	14	23
무이자 비용	3,459	3,440	3,359
순이익	\$ 651	\$ 706	\$ 729
평균 할당 자본 수익률[1]	22%	23%	25%
평균 대출 및 리스	\$ 126,129	\$ 123,544	\$ 115,945
평균 예금	243,561	238,835	242,792
기말(10 억 달러)			
관리 자산	\$ 917	\$ 903	\$ 842
총 클라이언트 잔액[3]	2,510	2,498	2,396

[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 이 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

- 클라이언트 잔고 총액은 시장 수준 및 순유입의 증가에 힘입어 전년 동기 대비 5 퍼센트 증가하여 2.5 조 달러를 기록했다.
- 2015 년 1 분기 장기 관리 자산(AUM) 유입액 147 억 달러는 23 분기 연속 흑자 유입을 나타냈다.
- 회사는 전년 동기 대비 10 퍼센트 증가한 자산 관리 수수료 21 억 달러를 보고했다.
- 자산 고문은 소비자 금융 고문 394 명 증원을 비롯하여 17,508 명으로 전년 동기 대비 1,027 명 증가하였으며 2015 년 1 분기 이직률은 사상 최저치를 유지했다.
- 평균 대출 잔고는 전년 동기 대비 9 퍼센트 증가했다.

재무 개요

글로벌 자산투자관리는 2014 년 1 분기 7 억 2900 만 달러 대비 순이익 6 억 5100 만 달러를 보고했다. 수입은 자산 관리 수입료 10 퍼센트 증가와 대출 증가에 따른 순이자 소득의 증가가 순이자 소득에 할당된 회사의 시장 관련 조정액과 거래 수입 감소로 인해 상쇄됨에 따라 46 억 달러로 안정세를 유지했다.

무이자 비용은 수익 관련 인센티브 보수와 고객 응대 전문가 투자에 함입어 인건비가 증가함에 따라 35 억 달러로 3 퍼센트 증가했다

2015 년 1 분기 평균 할당 자본 수익률은 전년 동기 25 퍼센트에 비해 22 퍼센트로 감소했다.

글로벌 बैंकिंग

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준 \$	4,289	\$ 4,332	\$ 4,535
신용손실 총당금 전입액	96	(31)	281
무이자 비용	2,022	2,002	2,190
순이익	\$ 1,365	\$ 1,511	\$ 1,291
평균 할당 자본 수익률[1]	16%	18%	16%
평균 대출 및 리스	\$ 289,524	\$ 287,017	\$ 287,920
평균 예금	289,935	296,205	285,594

[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 이 보도자료 21~23 페이지 참조.

사업 요약

- बैं크 오브 아메리카 메릴린치(BAML)는 2015 년 1 분기 자사 주도 거래를 제외한 회사 전체 투자 금융 수수료 15 억 달러를 창출하여 메릴린치 합병 이후 최고 분기 자문료를 기록했다.

- BAML(Bank of America Merrill Lynch)은 2015 년 1 분기 동안 레버리지론, 담보부저당증권, 자산담보증권, 전환사채, 투자등급 기업부채, 신디케이트론 부문에서 전세계 3 대 금융기관에 선정되었다⁽¹⁾.
- 2015 년 1 분기 기말 대출 및 리스 잔고는 2957 억 달러로 전기보다 67 억 달러, 2 퍼센트, 전년 동기 대비 60 억 달러, 2 퍼센트 증가했다. 2015 년 1 분기 중간시장 활용률은 6 년 동안 최고 수준을 기록했다.

재무 개요

글로벌 बैं킹이 보고한 순이익은 순이자 소득 감소로 인해 일부 상쇄된 무이자 비용 감소와 대손충당금 감소에 힘입어 전년 동기 대비 7400 만 달러, 즉 6 퍼센트 증가한 14 억 달러를 기록했다. 순이자 소득 감소는 회사가 할당한 적자 시장 관련 조정과 유동성 보상비 요건을 위한 회사 비용의 지출, 대출 스프레드 압축을 반영한다.

대손충당금은 예비비 구축의 감소에 힘입어 2015 년 1 분기 9600 만 달러로 전년 동기 대비 1 억 8500 만 달러 감소했다. 무이자 비용은 기술 사업 비용 감소와 소송 비용 감소, 인센티브 보상 비용 감소를 반영하여 20 억 달러로 전년 동기 대비 1 억 6800 만 달러, 즉 8 퍼센트 감소했다.

2015 년 1 분기뿐 아니라 2014 년 1 분기 평균 할당 자본 수익률은 16 퍼센트를 기록했다.

글로벌 시장

	3 개월 말		
	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
(백만 달러)			
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,603	\$ 2,370	\$ 5,017
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준, 순 DVA/FVA 제외[1]	4,584	2,996	4,905
신용손실 총당금 전입액	21	26	19
무이자 비용	3,120	2,500	3,075
순이익(손실)	\$ 945	\$ (72)	\$ 1,313
평균 할당 자본 수익률[2]	11%	n/m	16%
총 평균 자산	\$ 598,503	\$ 611,713	\$ 601,427

[1] 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 순 DVA 이익은 2015년 3월 31일과 2014년 3월 31일 종료된 3개월간 각각 1900만 달러와 1억 1200만 달러였으며 순 DVA/FVA 손실은 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 6억 2600만 달러였다.

[2] 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 이 보도자료 21~23 페이지 참조.

사업 요약

- 고정 소득과 통화 및 상품(FICC) 부문은 FX 변동으로 클라이언트 이동과 수익이 증가함에 따라 환율 판매 및 거래 수익이 2014년 1분기보다 2배로 늘어 메릴린치 합병 후 최고치를 기록했다.
- 순 DVA 제외 주식 판매와 거래 수익 12억 달러는 전년 동기 대비 안정세를 유지했다^(J).

재무 개요

글로벌 시장이 보고한 2015년 1분기 순소득은 FICC 매출 및 거래 수입의 감소와 소송 비용 증가를 반영하여 전년 동기 13억 달러 대비 9억 4500만 달러를 기록했다.

수입은 46억 달러로 전년 동기 대비 4억 1400만 달러, 즉 8퍼센트 감소했다. 순 DVA를 제외한 수입은 매출 및 거래 감소에 힘입어 46억 달러로 3억 2100만 달러, 즉 7퍼센트 감소했다^(K). 순 DVA 이익은 전년 동기 1억 1200만 달러 대비 1900만 달러를 기록했다.

순 DVA를 제외한 고정 소득과 통화 및 상품 매출 및 거래 수입은 시장 변동성 증가로 인한 기록적인 환율 실적으로 일부 상쇄되는 신용 및 담보 감소로 인해 전년 동기 대비 7퍼센트 감소했다^(L). 순 DVA 제외 주식 판매와 거래 수익은 전년 동기와 유사했다^(J).

수입 관련 인센티브 보상의 감소는 소송 비용의 증가로 크게 상쇄되었기 때문에 무이자 비용 3억 달러는 전년 동기 대비 4500만 달러 증가했다.

2015년 1분기 평균 할당 자본 수익률은 수익률 감소와 자본 할당액 증가를 반영하여 전년 동기 16 퍼센트에서 감소하여 11 퍼센트를 기록했다.

기존자산관리(LAS)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015년 3월 31일	2015년 12월 31일	2014년 3월 31일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 914	\$ 638	\$ 686
신용손실 총당금 전입액	91	(113)	12
비이자 비용[1]	1,201	1,364	7,401
순손실	\$ (238)	\$ (382)	\$ (4,880)
평균 대출 및 리스	32,411	33,772	38,104
기말			
대출 및 리스	\$ 31,690	\$ 33,055	\$ 37,401

[1] 무이자 비용에는 2015년 3월 31일과 2014년 12월 31일, 2014년 3월 31일 종료된 3개월간 각각 소송비용 1억 7900만 달러와 2억 5600만 달러, 58억 달러가 포함된다.

사업 요약

- LAS가 제공한 대출 가운데 60일 이상 채납된 1순위 담보대출 건수는 2015년 1분기말 153,000건으로 전기 대비 36,000건, 즉 19 퍼센트, 전년 동기 대비 124,000건, 즉 45 퍼센트 감소했다.
- 소송을 제외한 무이자 비용은 전기 11억 달러, 전년 동기 16억 달러 대비 2015년 1분기 10억 달러로 감소했다^(M).

재무 개요

LAS가 보고한 2015년 1분기 손실은 비용, 주로 소송 비용의 감소와 담보 금융 소득 증가에 힘입어 전년 동기 손실 49억 달러 대비 2억 3800만 달러를 기록했다.

수입은 주로 헷지 실적을 제외한 MSR의 개선으로 인한 담보 금융 소득의 증가와 진술 및 보증 조항 감소에 힘입어 9억 1400만 달러로 2014년 1분기 대비 2억 2800만

달러 증가했다. 이러한 개선은 서비스 포트폴리오 축소로 인한 서비스 수임료 감소로 인해 일부 상쇄되었다.

무이자 비용은 12 억 달러로, 주로 소송비용 57 억 달러의 감소와 불이행 관련 직원 채용 및 기타 불이행 관련 서비스 비용 감소로 인해 전년 동기 대비 62 억 달러 감소했다.

전체 기타[1]

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
이자 비용 공제 후 총수입, FTE			
기준[2]	\$ (352)	\$ (746)	\$ 331
신용손실 총당금 전입액	(182)	(330)	(135)
무이자 비용	1,504	481	1,718
순손실	\$ (841)	\$ (374)	\$ (197)
총 평균 대출	167,758	183,091	217,392

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

[2] 수입에는 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 주식 투자 이익(손실) 1 백만 달러와 (3600 만 달러)와 6 억 9600 만 달러, 11 억 달러, 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 부채증권 매각에 따른 이익 2 억 6300 만 달러, 1 억 6100 만 달러, 3 억 5700 만 달러가 포함된다.

전체 기타는 전년 동기 순손실 1 억 9700 만 달러 대비 2015 년 1 분기 순손실 8 억 4100 만 달러를 보고하였으며, 이는 주로 무이자 비용 감소로 일부 상쇄되는 순이자 소득뿐 아니라 무이자 소득의 감소에 따른 것이다.

순이자 소득은 전년 동기 대비 9300 만 달러 감소했다. 무이자 소득은 2015 년 1 분기 주식 투자 소득 감소와 부채 증권 매각에 따른 이익 감소를 반영하여 전년 동기 대비

5 억 9000 만 달러 감소했다. 주식 투자 소득 감소는 전년 동기 주식 투자 매각에 따른 것이다.

대손충당금 편익은 주로 부실 대출 매각에 따른 회수의 영향에 힘입어 1 억 8200 만 달러로 전년 동기 대비 4700 만 달러 증가했다.

무이자 비용은 주로 전년 동기 대비 소송비용과 인프라 및 지원비 절감으로 인하여 2 억 1400 만 달러 감소했다. 소득세 비용은 전년 동기 11 억 달러의 편익 대비 2015 년 1 분기 8 억 3300 만 달러의 편익을 기록했다.

신용상태

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
신용손실 총당금 전입액	\$ 765	\$ 219	\$ 1,009
순상각액 ¹	1,194	879	1,388
순상각비 ^{1, 2}	0.56%	0.40%	0.62%
PCI 대출 포트폴리오 제외 순상각비 ²	0.57	0.41	0.64
PCI 탕감액 포함 순상각비 ²	0.70	0.40	0.79
기말			
부실 대출, 리스, 압류 재산	\$ 12,101	\$ 12,629	\$ 17,732
부실 대출, 리스, 압류 재산비 ³	1.39%	1.45%	1.96%
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 13,676	\$ 14,419	\$ 16,618
대출 및 리스 손실 총당금비	1.57%	1.65%	1.84%

[1] 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 PCI 대출 탕감액 각각 2 억 8800 만 달러와 1300 만 달러, 3 억 9100 만 달러는 제외한다.

[2] 순상각비는 같은 기간 동안 연율로 환산한 순상각액에서 평균 대주잔고 및 리스를 나눈 값으로 계산한다.

[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 2015년 1 분기에 지속적으로 개선되어 순상각액은 거의 모든 주요 포트폴리오에 걸쳐 전년 동기 대비 감소세를 나타냈다. 보험에 전액 가입된 대출을 제외한 30 일 이상 체납 대출 잔고는 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 4 퍼센트와 32 퍼센트 감소했다.

2015년 1 분기 순상각액은 12 억 달러로 2014년 4 분기 8 억 7900 만 달러보다 높고, 2014년 1 분기 14 억 달러보다 감소했다.

사전에 유보된 미 법무부(DoJ) 합의와 관련한 손실과 부실 대출 판매 회수액을 정산한 후 순상각액은 10 억 달러로 2014년 1 분기보다 3 억 8400 만 달러, 즉 28 퍼센트 감소하였으며 2015년 1 분기 순상각비는 전년 동기 0.62 퍼센트에서 0.47 퍼센트로 감소했다^(B). 2015년 1 분기 대손충당금은 주로 소비자 카드 포트폴리오의 신용상태 개선과 상업 부문 예비비 구축의 감소에 힘입어 전년 동기 10 억 달러에서 7 억 6500 만 달러로 감소했다. 2015년 1 분기 동안 예비비 방출액은 2014년 1 분기 3 억 7900 만 달러 대비 4 억 2900 만 달러였다.

순상각 보상비를 연율로 환산한 대출 및 리스 손실 총당금은 2014년 1 분기 2.95 배에 비해 2015년 1 분기 2.82 배를 나타냈다. PCI 포트폴리오를 제외하고 순상각 보상비를 연율로 계산한 총당금은 같은 기간 동안 각각 2.55 배와 2.58 배를 나타냈다.

부실 대출과 리스, 압류 재산은 2015년 3 월 31 일 121 억 달러로 2014년 12 월 31 일 126 억 달러, 2015년 3 월 31 일 기준 177 억 달러보다 감소했다.

자본 및 유동성 관리[1, 2, 3]

(십 억 달러)	2015 년 3 월 31 일		2014 년 12 월 31 일	
Basel 3 환산(표준화된 접근방식)				
보통주 1 단계 자본 - Basel 3	\$	155.4	\$	155.4
위험 가중 자산		1,402.3		1,261.5
보통주 1 단계 자본비 - Basel 3		11.1 %		12.3 %
Basel 3 완전 단계적 도입(표준화된 접근방식)				
보통주 1 단계 자본 - Basel 3	\$	147.2	\$	141.2
위험 가중 자산		1,427.7		1,415.3

보통주 1 단계 자본비 - Basel 3		10.3 %	10.0 %
(주당 정보 제외, 백만 달러)		2015 년 3 월 31 일	2014 년 12 월 31 일 2014 년 3 월 31 일
유형 보통주 자본비 ⁴		7.5 %	7.5 % 7.0 %
총 주주 지분	\$	250,188	\$ 243,471 \$ 231,888
보통주 자본비		10.6 %	10.7 % 10.2 %
주당 유형 장부 가액 ⁴	\$	14.79	\$ 14.43 \$ 13.81
주당 장부 가액		21.66	21.32 20.75

[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 이 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 접근방식의 이해를 토대로 한다 자세한 정보는 13 페이지 각주(C) 참조.

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

위험 가중 자산을 측정하는 Basel 3 표준 이행 접근방식에 따른 보통주 1 단계 자본비는 2015 년 3 월 31 일 11.1 퍼센트, 2014 년 12 월 31 일 12.3 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 2015 년 3 월 31 일 10.3 퍼센트로, 2014 년 12 월 31 일 10.0 퍼센트보다 증가했다^(C).

완전 단계적 도입을 기반으로 표준화된 Basel 3 고급 접근방식에 따른 보통주 1 단계 자본비 추정치는 2014년 12월 31일 9.6 퍼센트 대비 2015년 3월 31일 10.1 퍼센트를 기록했다^(C).

2015년 3월 31일 은행지주회사에 추산된 추가 레버리지 비율(SLR)^(D)은 약 6.3 퍼센트로 은행지주회사 최저 비율 5.0 퍼센트를 초과하며, 회사 주요 금융 업체에 추산된 SLR은 2015년 3월 31일 약 7.1 퍼센트로 의무 최저비 6.0 퍼센트를 초과한다.

글로벌 초과 유동성 공급액은 2014년 12월 31일 4390억 달러, 2014년 3월 31일 4270억 달러 대비 2015년 3월 31일 4780억 달러에 달했다. 의무 자금 조달 시간은 2014년 12월 31일 39개월, 2014년 3월 31일 35개월 대비, 2015년 3월 31일 37개월을 기록했다. 2015년 3월 31일 통합 유동성 보상비는 2017 의무 최저치를 초과한다(E).

발행 및 미발행 기말 보통주는 2015년 3월 31일과 2014년 12월 31일 모두 105억 2천만 달러, 2014년 3월 31일 105억 3천만 달러를 기록했다.

주당 유형 장부가액^(F)은 2014년 12월 31일 14.43달러, 2014년 3월 31일 13.81달러 대비 2015년 3월 31일 14.79달러를 나타냈다. 주당 장부가액은 2014년 12월 31일 21.32달러, 2014년 3월 31일 20.75달러 대비 2015년 3월 31일 21.66달러를 나타냈다.

각주

(A) 소송 및 연간 퇴직 인센티브 비용을 제외한 무이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 기준 무이자 비용은 2015년 3월 31일과 2014년 12월 31일, 2014년 3월 31일 종료된 3개월간 각각 157억 달러와 142억 달러, 222억 달러였다. 소송 및 연간 퇴직 인센티브 비용을 제외한 무이자 비용은 2015년 3월 31일과 2014년 12월 31일, 2014년 3월 31일 종료된 3개월간 각각 143억 달러, 138억 달러, 153억 달러였다. 소송 비용은 2015년 3월 31일과 2014년 12월 31일, 2014년 3월 31일 종료된 3개월간 각각 4억 달러, 4억 달러, 60억 달러였다. 연간 퇴직 인센티브 비용은 2015년과 2014년 3월 31일 종료된 3개월간 모두 10억 달러였다.

(B) 사전에 유보된 DoJ 합의(2 억 3000 만 달러)의 영향과 부실 대출 매각 회수액 4000 만 달러를 정산한 후 손상각액은 비 GAAP 재무척도이다. GAAP 를 기준으로 한 손상각액은 2015 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 12 억 달러, 손상각비는 0.56 퍼센트였다. 2014 년 1 분기에는 영향이 없었다.

(C) 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 이 보도자료 18 페이지 참조. 2014 년 1 월 1 일, Basel 3 규칙이 발효되었으나 주로 보통주 1 단계(CET1) 자본과 1 단계 자본에 영향을 미치는 규제 공제 및 조정과 관련된 경과 규정이 적용된다. Basel 3 고급 접근방식 추정치는 내부 모델 방법론의 승인을 비롯하여 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. 미국 금융 규제기관은 도매(예, 상업) 및 기타 신용 모델을 비롯하여 당사의 위험 가중 자산을 증가시키고 CET1 비에 약 100bps 악영향을 미친다고 추산되는 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청했다. 당사는 현재 병렬 실행을 종료하기 위해 미국 금융 규제기관과 협력하고 있다.

(D) 추가 레버리지 비율은 2014 년 9 월 금융 규제기관이 작성하여 발행한 규칙의 이해를 통한 추산을 기반으로 한다. 추정 비율은 완전 단계적 도입을 기반으로 Basel 3 에 따라 계산되는 기말 1 단계 자본을 이용하여 측정한다. 분모는 분기내 매월 말일을 기준으로 대차대조표상 노출 총액의 일일 평균에서 허용된 1 단계 공제액을 제한 수치뿐 아니라 부외 노출의 단순 평균을 토대로 한 추가 레버리지 노출이다. 부외 노출에는 대여 약정과 신용장, OTC 파생상품, 레포 스타일 거래, 마진 대출 약정이 포함된다.

(E) 유동성 보상비(LCR) 추정치는 2014 년 9 월 3 일 발행된 최종 미국 LCR 규칙의 이해를 토대로 한다.

(F) 보통주 주당 유형 장부가액은 비-GAAP 재무 척도이다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 2015 년 3 월 31 일 주당 장부가액은 2014 년

12 월 31 일 21.32 달러, 2014 년 3 월 31 일 20.75 달러 대비 21.66 달러를 나타냈다.
자세한 정보는 이 보도자료 21~23 페이지 참조.

(G) 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한
조정에 대해서는 이 보도자료 21~23 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2015 년
3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 95 억
달러와 96 억 달러, 101 억 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 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된
3 개월간 각각 (5)억 달러, (6)억 달러, (3 억) 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외
총수입은 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된
3 개월간 각각 212 억 달러와 187 억 달러, 226 억 달러였다.

(H) 회사 부채증권 및 헤지 영향에 따른 시장 관련 조정과 주식 투자 이익 제외 FTE
기준 이자 비용 공제 후 수입과 순 DVA 및 주식 투자 이익 제후 무이자 소득은 비
GAAP 재무 척도이다. FTE 기준 이자 비용 제외 총수입은 2015 년과 2014 년 3 월 31 일
종료된 3 개월간 각각 214 억 달러와 228 억 달러였다. 무이자 소득은 2015 년과
2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 118 억 달러와 125 억 달러였다. 시장 관련
보험료 분할 상환 비용과 헤지 영향의 시장 관련 조정액은 2015 년과 2014 년 3 월
31 일 종료된 3 개월간 각각 (5)억 달러, (3 억) 달러였다. 순 DVA 이익은 2015 년과
2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 1900 만 달러와 1 억 1200 만 달러였다. 주식
투자 이익은 2015 년과 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 2700 만 달러와 7 억
8400 만 달러였다.

(I) 01.04.15 현재 Dealogic 에 따른 순위.

(J) 순 DVA 및 FVA 를 제외한 주식 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 주식
순 DVA 이익은 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 1500 만
달러와 3200 만 달러였으며 순 DVA/FVA 손실은 2014 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간
4900 만 달러였다.

(K) 순 DVA 제외 글로벌 시장 수입과 순 DVA 를 제외한 순이익은 비 GAAP 재무 척도이다. 순 DVA 이익은 2015 년과 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 1900 만 달러와 1 억 1200 만 달러였다.

(L) 순 DVA 및 FVA 를 제외한 FICC 매각 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. FICC 순 DVA 이익은 2015 년과 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 400 만 달러와 8000 만 달러였으며 순 DVA/FVA 손실은 2014 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 5 억 7700 만 달러였다.

(M) 소송을 제외한 기존 자산 관리(LAS) 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. LAS 무이자 비용은 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 12 억 달러와 14 억 달러, 74 억 달러였다. LAS 소송 비용은 2015 년 3 월 31 일과 2014 년 12 월 31 일, 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 2 억 달러와 3 억 달러, 58 억 달러였다.

(N) 2015 년 3 월 31 일보통주 1 단계 자본비는 일반적인 위험 기반 접근방식에서 Basel 3 표준 접근방식으로 전환되는 위험 가중 자산 계산을 반영하며, 보통주 1 단계 자본은 2015 년 규제 자본 경과 규정의 단계적 도입이 포함된다.

(O) 글로벌 초과 유동성 공급액은 미국 정부 증권에 국한된 현금과 고급 유동성 무담보 증권, 미국 기관 증권, 미국 기관 MBS, 일부 비 미국 정부 및 초국적 증권 그룹이 포함되며, 언제든지 자금 조달 요건에 부응하는데 총당된다. 이는 연방준비은행 할인 창구 또는 연방 주택 대출 은행 차입 자격을 포함하지 않는다. 은행이나 기타 피규제 기관의 유동성 이전은 특정 규제 제한의 대상이 된다. 의무 자금 조달 시간(TTF)은 부채 보상 척도이며 부채를 발행하거나 추가 유동성을 조달하지 않고 글로벌 초과 유동성 공급액만 이용하여 주식회사뱅크 오브 아메리카의 무담보 지주 회사 의무를 이행할 수 있는 개월 수로 표현된다. 당사는 이러한 측정 기준의 목적을 위해 무담보 계약 의무를 주식회사뱅크 오브 아메리카가 발행 또는 보증하는 선순위 또는 후순위 부채의 만기로 정의한다.

참고: 최고경영자 브라이언 모이니한(Brian Moynihan)과 최고재무책임자 브루스 톰슨(Bruce Thompson)은 금일 8:30 a.m. 동부표준시 개최되는 전화회의에서 2015년 1분기 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 내) 또는 1.785.424.1734 (해외)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 15일 정오부터 4월 24일 자정까지 전화번호 800.753.8546 (미국 내) 또는 1.402.220.0685 (해외)를 통해서도 제공된다.

뱅크 오브 아메리카(Bank of America Corporation) 소개

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 있다. 당행은 미국에서 소매 금융 센터 약 4,800 곳과 ATM 기 약 15,900 대, 유효 사용자 3100만 명과 모바일 사용자 1600만 명 이상이 가입하고 수상 실적에 빛나는 온라인 बैं킹을 갖추고 소비자와 중소기업 약 4800만 명에게 타의 추종을 불허하는 편리한 서비스를 제공하고 있다. 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 있다. 뱅크 오브 아메리카는 사용이 편리한 혁신적인 온라인 상품과 서비스 제품군을 통하여 중소기업 약 3백만 곳에 업계를 선도하는 지원을 제공하고 있다. 회사는 50개 주와 콜롬비아 특별구, 버진제도, 푸에르토리코, 35개국 이상의 영업을 통해 클라이언트에게 서비스를 제공하고 있다. 뱅크오브아메리카 주식 (NYSE:BAC)은 뉴욕증권거래소에 상장되어 있다.

전망보고서

뱅크 오브 아메리카와 경영진은 1995년 사적증권소송개혁법의 의미에 속하는 "진취적 발표"를 구성하는 제표를 작성할 수 있다. 이러한 제표는 과거나 현재의 사실과 밀접한

관계가 없다는 사실을 통해 식별할 수 있다. 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 बैंक 오브 아메리카의 기대나 계획, 예측 현황을 나타낸다. 이러한 보고서는 향후 실적이나 성과를 보장하지 않으며 예측하기 어렵고 흔히 बैंक 오브 아메리카의 통제를 벗어나는 특정 위험이나 불확실성, 가정을 수반한다. 실제 결과나 실적은 이러한 전망 보고서에 명시되거나 암시되는 것과 크게 다를 수 있다.

고객은 진취적 발표를 부당하게 신뢰해서는 안 되며 아래의 불확실성과 위험 일체뿐 아니라 1A 항에 상세히 논의하는 위험 및 불확실성을 고려해야 한다. 양식 10-K로 작성된 बैंक 오브 아메리카 2014년 연차 보고서와 बैंक 오브 아메리카의 후속 증권거래위원회 제출물에 포함되는 위험 요인: 진술 및 보증, 환매, 관련 클레임을 해결할 수 있는 회사의 능력과, 증권화나 채권보증전문회사, 자가상표 및 기타 투자자를 비롯한 상대방 한 곳 이상이 회사를 대상으로 관련 서비스와 증권, 사기, 배상, 출자, 기타 클레임을 제기할 수 있는 가능성; BNY Mellon 합의에 대한 최종 승인을 받는데 필요한 조건 일체가 발생하지 않을 가능성을 비롯하여 합의 협상에 대한 최종 법원 승인을 받지 못할 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 회사가 소송 노출에 대해 기록한 책임과 가능한 손실의 추산 범위를 초과할 가능성을 비롯하여 현재 계류 중이거나 향후 발생할 소송 및 규제 절차로 인하여 발생할 수 있는 배상청구나 손해, 위약금, 벌금, 명성의 손상; 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 환경이 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 추징금을 포함하되 이에 국한하지 않고 규제 자본 및 유동성 요건의 내용과 시기, 영향에 관한 불확실성; 당사의 분석 모델이 미국 금융 규제기관의 승인을 받지 못할 가능성; 병행 실행의 종료와 관련하여 당사의 내부 분석

모델을 수정한 결과 당사의 위험 가중 자산이 증가할 가능성; 연방준비은행의 조치가 회사의 자본계획에 영향을 미칠 가능성; 회수 및 해결 계획 요건과 Volcker 규칙, 파생 규정을 포함하되 이에 국한하지 않고 미국 및 해외에서 신설되거나 발전하는 규정의 실행 및 준수로 초래되는 영향; NOL 이 연간 이익을 상쇄할 수 있는 범위를 제한하는 영국 세법 변화의 영향; 사이버공격의 결과를 비롯하여 회사나 회사가 거래하는 제 3 자의 영업이나 보안 시스템, 인프라의 고장이나 위반; 기타 유사한 현안.

전망 보고서는 발표 당일에만 적용되며 BANK OF AMERICA는 전망 보고서 작성 이후 발생하는 상황이나 사태의 영향을 반영하기 위하여 이를 업데이트할 의무를 지지 않는다.

BofA Global Capital Management Group, LLC (BofA Global Capital Management)는 BANK OF AMERICA의 자산 관리 부문이다. BofA Global Capital Management 법인은 기관 및 개인 투자자를 상대로 투자 관리 서비스와 상품을 공급한다.

BANK OF AMERICA 메릴린치(Bank of America Merrill Lynch)는 BANK OF AMERICA의 글로벌 बैं킹 및 글로벌 시장 사업을 위한 마케팅 상호이다. 대부와 파생상품, 기타 상업 은행 활동은 Bank of America, N.A., FDIC 를 비롯하여 Bank of America Corporation 의 은행 계열사에서 담당한다. 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 담당한다. 투자은행계열사에서 판매하는 투자 상품: FDIC 보험 미가입*가액 손실 가능성*은행 무보증. Bank of America Corporation 의 증권중개업체는 은행이 아니며 은행 계열사와 분리된 법인이다. 증권중개업체의 의무는 은행 계열사의 의무가 아니며(별도로 명기하지 않는 한), 은행 계열사는 증권중개업체가 판매, 출시, 추천하는 증권에 대해 책임을 지지 않는다. 전술한 내용은 기타 비은행 계열사에도 적용된다.

자세한 BANK OF AMERICA 뉴스는 BANK OF AMERICA 뉴스룸 <http://newsroom.bankofamerica.com> 에서 확인 가능하다.

www.bankofamerica.com

BANK OF AMERICA CORPORATION 및 자회사

선별 재무 자료

(주당 데이터 제외, 백만 달러; 1 천 주)

약식 손익계산서

	2015 년 1 분기	2014 년 4 분기	2014 년 1 분기
순이자소득	\$ 9,451	\$ 9,635	\$ 10,085
무이자 소득	11,751	9,090	12,481
이자 비용 공제 후 총수입	21,202	18,725	22,566
신용손실 총당금 전입액	765	219	1,009
무이자 비용	15,695	14,196	22,238
소득 세전 이익(손실)	4,742	4,310	(681)
소득세 비용(혜택)	1,385	1,260	(405)
순이익(손실)	\$ 3,357	\$ 3,050	\$ (276)
우선주 배당금	382	312	238
보통주 주주에게 적용되는 순이익(손실)	\$ 2,975	\$ 2,738	\$ (514)
발행 보통주	3,859	648	24,925
발행 및 미발행 평균 보통주	10,518,790	10,516,334	10,560,518
발행 및 미발행 평균 희석 보통주 ⁽¹⁾	11,266,511	11,273,773	10,560,518

약식 평균 대차대조표

총 부채증권	\$ 383,120	\$ 371,014	\$ 329,711
총 대출 및 리스	872,393	884,733	919,482
총 증가 자산	1,804,399	1,802,121	1,803,297
총자산	2,138,574	2,137,551	2,139,266
총예금	1,130,725	1,122,514	1,118,177
보통주 주주 지분	225,357	224,479	223,207
총 주주 지분	245,744	243,454	236,559

실적률

평균 자산 수익률	0.64 %	0.57 %	n/m
평균 유형 주주 지분 수익률 ⁽²⁾	7.88	7.15	n/m

보통주당 정보

이익(손실)	\$ 0.28	\$ 0.26	\$ (0.05)
희석 이익(손실) ⁽¹⁾	0.27	0.25	(0.05)
배당금 지급	0.05	0.05	0.01
장부 가액	21.66	21.32	20.75
유형 장부 가액 ⁽²⁾	14.79	14.43	13.81

2015 년 3 월
31 일

2015 년 12 월
31 일

2014 년 3 월
31 일

약식 기말 대차대조표

총 부채증권	\$ 383,989	\$ 380,461	\$ 340,696
--------	------------	------------	------------

총 대출 및 리스	877,956	881,391	916,217
총 증가 자산	1,800,796	1,768,431	1,812,832
총자산	2,143,545	2,104,534	2,149,851
총예금	1,153,168	1,118,936	1,133,650
보통주 주주 지분	227,915	224,162	218,536
총 주주 지분	250,188	243,471	231,888
발행 및 미발행 보통주	10,520,401	10,516,542	10,530,045

신용상태

	2015 년 1 분기	2014 년 4 분기	2014 년 1 분기
총 손상각액	\$ 1,194	\$ 879	\$ 1,388
평균 미납 대출 및 리스의 손상각률 ⁽³⁾	0.56 %	0.40 %	0.62 %
신용손실 총당금 전입액	\$ 765	\$ 219	\$ 1,009
	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
총 부실 대출, 리스, 압류 자산 ⁽⁴⁾	\$ 12,101	\$ 12,629	\$ 17,732
총 대출, 리스, 압류 자산 대비 부실 대출, 리스, 압류 자산 비율 ⁽³⁾	1.39 %	1.45 %	1.96 %
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 13,676	\$ 14,419	\$ 16,618
총 미납 대출 및 리스 대비 대출 및 리스 손실 총당금 비율	1.57 %	1.65 %	1.84 %

Bank of America Corporation 및 자회사

선별 재무 자료(계속)

(백만 달러)

	Basel 3 표준 전환		
자본 관리	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
위험 기반 자본 측정기준 ^(5, 6) :			
보통주 1 단계 자본	\$ 155,438	\$ 155,361	\$ 150,922
보통주 1 단계 자본비	11.1 %	12.3 %	11.8 %
1 단계 레버리지 비율	8.4	8.2	7.4
유형 자본비 ⁽⁷⁾	8.6	8.4	7.6
유형 보통주 자본비 ⁽⁷⁾	7.5	7.5	7.0
규제자본 조정 ^(5, 8)	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	
규제 자본 - 완전 단계적 도입으로 Basel 3 전환			
보통주 1 단계 자본 (전환)	\$ 155,438	\$ 155,361	
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 순 영업 손실과 세금 공제 이월에서 발생한	(6,031)	(8,905)	

이연법인세 자산

전환 기간 동안 단계적으로 도입된 채무 및 파생상품 관련 DVA	498	925
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 확정금부형 연기금 자산	(459)	(599)
전환 중 단계적으로 도입되는 기타 조정 및 공제	(2,247)	(5,565)
1 단계 보통주 자본(완전 단계적 도입)	\$ 147,199	\$ 141,217

위험 가중 자산 - Basel 3 에 보고 (완전
단계적 도입)

위험 가중 자산 보고⁽⁶⁾	\$ 1,402,309	\$ 1,261,544
보고에서 완전 단계적 도입으로 변동되는 위험 가중 자산	25,394	153,722
Basel 3 표준 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)	1,427,703	1,415,266
고급 모델에 대한 위험 가중 자산의 변동	33,204	50,213
Basel 3 고급 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)	\$ 1,460,907	\$ 1,465,479

규제 자본비

Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(전환) ⁽⁶⁾	11.1 %	12.3 %
Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	10.3	10.0
Basel 3 고급 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	10.1	9.6

(1) 보통주당 희석 이익(손실)은 주당 이익의 희석을 방지하는 지분 상품의 효과를 제외한다. 2014 년 1 분기는 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 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 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 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.

(6) 2015년 3월 31일 보통주 1단계 자본비는 일반적인 위험 기반 접근방식에서 Basel 3 표준 접근방식으로 전환되는 위험 가중 자산 계산을 반영하며, 보통주 1단계 자본은 2015년 규제 자본 경과 규정의 단계적 도입이 포함된다.

(7) 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.

(8) 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 모델 방법론의 승인을 비롯하여 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. 미국 금융 규제기관은 도매(예, 상업) 및 기타 신용 모델을 비롯하여 당사의 위험 가중 자산을 증가시키고 보통주 1단계 자본비에 약 100bps 악영향을 미친다고 추산되는 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청했다. 당사는 현재 병렬 실행을 종료하기 위해 미국 금융 규제기관과 협력하고 있다.

n/m = 의미 없음

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류했다.

Bank of America Corporation 및 자회사

사업 부문별 분기 실적

(백만 달러)

	2015 년 1 분기					
	소비자 금융	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	기존자산관리	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,450	\$ 4,517	\$ 4,289	\$ 4,603	\$ 914	\$ (352)
신용손실 총당금 전입액	716	23	96	21	91	(182)
무이자 비용	4,389	3,459	2,022	3,120	1,201	1,504
순이익(손실)	1,475	651	1,365	945	(238)	(841)
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	21%	22%	16%	11%	n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 199,581	\$ 126,129	\$ 289,524	\$ 56,990	\$ 32,411	\$ 167,758
총예금	531,365	243,561	289,935	n/m	n/m	19,405
할당 자본 ⁽²⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 200,153	\$ 127,556	\$ 295,653	\$ 63,019	\$ 31,690	\$ 159,885
총예금	549,489	244,080	293,846	n/m	n/m	19,467

	2014 년 4 분기					
	소비자 금융	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	기존자산관리	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,759	\$ 4,602	\$ 4,332	\$ 2,370	\$ 638	\$ (746)
신용손실 총당금 전입액	653	14	(31)	26	(113)	(330)
무이자 비용	4,409	3,440	2,002	2,500	1,364	481
순이익(손실)	1,661	706	1,511	(72)	(382)	(374)
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	22%	23%	18%	n/m	n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$199,215	\$123,544	\$287,017	\$58,094	\$ 33,772	\$ 183,091
총예금	517,580	238,835	296,205	n/m	n/m	22,163
할당 자본 ⁽²⁾	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$202,000	\$125,431	\$288,905	\$59,388	\$ 33,055	\$ 172,612
총예금	524,413	245,391	283,191	n/m	n/m	19,242

2014 년 1 분기

	소비자 금융	GWIM	글로벌 금융	글로벌 시장	기존자산관리	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,651	\$ 4,547	\$ 4,535	\$ 5,017	\$ 686	\$ 331
신용손실 총당금 전입액	809	23	281	19	12	(135)
무이자 비용	4,495	3,359	2,190	3,075	7,401	1,718
순이익(손실)	1,468	729	1,291	1,313	(4,880)	(197)
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	20%	25%	16%	16%	n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$196,425	\$115,945	\$287,920	\$63,696	\$ 38,104	\$ 217,392
총예금	504,849	242,792	285,594	n/m	n/m	34,981
할당 자본 ⁽²⁾	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$194,676	\$116,482	\$289,645	\$64,598	\$ 37,401	\$ 213,415
총예금	521,453	244,051	286,285	n/m	n/m	34,854

(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. (21~23 페이지 별첨 A: 비 GAAP 조정 - GAAP 재무 척도에 대한 조정 참조.)

n/m = 의미 없음

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 부문간에 재분류했다.

Bank of America Corporation 및 자회사

추가 재무 데이터

(백만 달러)

완전 과세 등가(FTE) 기준 데이터⁽¹⁾

	2015 년 1 분기	2014 년 4 분기	2014 년 1 분기
순이자소득	\$ 9,670	\$ 9,865	\$ 10,286
이자 비용 공제 후 총수입	21,421	18,955	22,767
순이자 수익률	2.17 %	2.18 %	2.29 %
효율비	73.27	74.90	97.68

기타 데이터	2015 년 3 월 31 일	2015 년 12 월 31 일	2014 년 3 월 31 일
금융센터 수 - 미국	4,835	4,855	5,095
브랜드 ATM 수 - 미국	15,915	15,838	16,214
기말 상근 상당 직원	219,658	223,715	238,560

(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 21~23 GAAP 재무 척도 조정 참조.

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류했다.

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
2015년 1분기 본사는 영업 부문에 할당되는 자본액을 조정했다. 이 같은 변동에 따라

전체 기타에 반영되는 비할당 자본은 변동이 없으며 영업 부문에 할당되는 자본액의 합계액은 증액되었다. 이전 기간은 변경되지 않았다.

2015년 3월 31일과 2014년 12월 31일, 2014년 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. 타사에서는 추가 재무 데이터를 정의하거나 계산할 수 있다.

	2015년 1분기	2014년 4분기	2014년 1분기
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득 조정</u>			
순이자소득	\$ 9,451	\$ 9,635	\$ 10,085
완전 과세 등가 조정	219	230	201
완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득	\$ 9,670	\$ 9,865	\$ 10,286
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입 조정</u>			
이자 비용 공제 후 총수입	\$ 21,202	\$ 18,725	\$ 22,566
완전 과세 등가 조정	219	230	201
완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입	\$ 21,421	\$ 18,955	\$ 22,767
<u>완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용(혜택) 조정</u>			
소득세 비용(혜택)	\$ 1,385	\$ 1,260	\$ (405)
완전 과세 등가 조정	219	230	201
완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용(혜택)	\$ 1,604	\$ 1,490	\$ (204)
<u>평균 유형 보통주 주주 지분에 대한 평균 보통주 주주 지분 조정</u>			
보통주 주주 지분	\$ 225,357	\$ 224,479	\$ 223,207
영업권	(69,776)	(69,782)	(69,842)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,518)	(4,747)	(5,474)
관련 이연법인세부채	1,959	2,019	2,165
유형 보통주 주주 지분	\$ 153,022	\$ 151,969	\$ 150,056
<u>평균 유형 주주 지분에 대한 평균 주주 지분 조정</u>			
주주 지분	\$ 245,744	\$ 243,454	\$ 236,559
영업권	(69,776)	(69,782)	(69,842)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,518)	(4,747)	(5,474)

관련 이연법인세부채	1,959	2,019	2,165
유형 주주 지분	\$ 173,409	\$ 170,944	\$ 163,408

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류했다.

Bank of America Corporation 및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)

(주당 데이터 제외, 백만 달러; 1 천 주)

	2015 년 1 분기	2014 년 4 분기	2014 년 1 분기
기말 유형 보통주 주주 지분에 대한 기말 보통주 주주 지분 조정			
보통주 주주 지분	\$ 227,915	\$ 224,162	\$ 218,536
영업권	(69,776)	(69,777)	(69,842)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,391)	(4,612)	(5,337)
관련 이연법인세부채	1,900	1,960	2,100
유형 보통주 주주 지분	\$ 155,648	\$ 151,733	\$ 145,457

기말 유형 주주 지분에 대한 기말 주주 지분 조정			
주주 지분	\$ 250,188	\$ 243,471	\$ 231,888
영업권	(69,776)	(69,777)	(69,842)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,391)	(4,612)	(5,337)
관련 이연법인세부채	1,900	1,960	2,100
유형 주주 지분	\$ 177,921	\$ 171,042	\$ 158,809

기말 유형 자산에 대한 기말 자산 조정			
자산	\$ 2,143,545	\$ 2,104,534	\$ 2,149,851
영업권	(69,776)	(69,777)	(69,842)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,391)	(4,612)	(5,337)
관련 이연법인세부채	1,900	1,960	2,100
유형 자산	\$ 2,071,278	\$ 2,032,105	\$ 2,076,772

보통주 주당 장부가액			
보통주 주주 지분	\$ 227,915	\$ 224,162	\$ 218,536
발행 및 미발행 기말 보통주	10,520,401	10,516,542	10,530,045
보통주 주당 장부가액	\$ 21.66	\$ 21.32	\$ 20.75

보통주 주당 유형 장부가액			
유형 보통주 주주 지분	\$ 155,648	\$ 151,733	\$ 145,457
발행 및 미발행 기말 보통주	10,520,401	10,516,542	10,530,045

무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	2	3	2
조정 순이익(손실)	\$ 947	\$ (69)	\$ 1,315
평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 40,364	\$ 39,369	\$ 39,377
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(5,364)	(5,369)	(5,377)
평균 할당 자본	\$ 35,000	\$ 34,000	\$ 34,000

(1) 기존자산관리에 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 재분류했다.

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

뱅크오브아메리카(Bank of America)

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