

뱅크 오브 아메리카 2015년 2분기 실적 발표...순이익 53억 달러, 희석주당 0.45 달러

- 실적에는 호의적 시장 관련 순이자 소득 조정액 7억 달러(주당 0.4 달러)가 포함된다.

- 비이자 비용 138억 달러로 감소; 2008년 4분기 이후 최저치

- 지속적 영업 모멘텀

- 소비자 은행 예금(EOP) 5470억 달러로 2014년 2분기 대비 330억 달러, 6 퍼센트 증가.
- 신규 주택담보대출 및 주택지분대출 192억 달러로 2014년 2분기 대비 40 퍼센트 증가.
- 신용카드 130만 장 신규 발급; 2008년 3분기 이후 최고치.
- Merrill Edge 중개 자산 1220억 달러로 14년 2분기 대비 15 퍼센트 증가
- 자산관리 수임료 21억 달러로 14년 2분기 대비 9 퍼센트 증가.
- 글로벌 बैं킹 대출 잔고(EOP) 3070억 달러로 14년 2분기 대비 7 퍼센트 증가.
- 회사 전체 투자 금융 수수료 15억 달러, 순 DVA 제외 매매 및 거래 수익 33억 달러^(A)

- 비용 관리의 지속적 발전; 여신 품질의 강세 유지

- 소송을 제외한 비이자 비용은 136억 달러로 14년 2분기보다 6 퍼센트 감소^(B)
- 소송을 제외한 기존 자산 및 서비스 비이자 비용은 9억 달러로 전년 동기 대비 37 퍼센트 감소^(C)
- 기존자산관리(LAS)가 제공하는 60일 이상 1순위 담보 대출 채납 건수는 132,000건으로 14년 2분기 대비 비 50 퍼센트 감소.
- 조정후 순상각액은 9억 2900만 달러로 전년 동기 대비 26 퍼센트 감소^(D)

- 기록 자본 및 유동성 수준

- 보통주 1단계 자본(완전 단계적 도입)은 기록적인 1483억 달러로 증가(E)
- 글로벌 초과 유동성 공급액은 14년 2분기보다 530억 늘어나 무려 4840억 달러를 기록; 필요 자금 조달 시기 40개월^(F)
- 주당 유형 장부가액은 주당 15.02달러로 14년 2분기보다 5 퍼센트 증가함^(G).
- 주당 유형 장부가액은 주당 21.91달러로 14년 2분기보다 4 퍼센트 증가.
- 평균 자산 수익률 0.99 퍼센트; 평균 유형 보통주 수익률 12.8 퍼센트; 환매 및 배당금을 통한 2015년 2분기 주주 주식 13억 달러^(H)

샬럿, 노스캐롤라이나--([BUSINESS WIRE](#))-- 주식회사뱅크 오브 아메리카는 오늘 2015 년도 2 분기 순이익을 전년 동기 23 억 달러, 즉 주당 0.19 달러 대비 53 억 달러, 즉 희석주당 0.45 달러로 보고하였다. FTE 기준^(A) 이자 비용 제외 총수입은 223 억 달러로 2014 년도 2 분기보다 3 억 8500 만 달러, 즉 2 퍼센트 증가했다^(I).

최근 분기 순이자 소득은 주로 장기 금리 인상의 영향으로 인하여 회사의 부채증권 포트폴리오에서 유래된 시장 관련 조정액 흑자 6 억 6900 만 달러(주당 0.04 달러)가 포함되었다. 이는 전년 동기 시장 관련 조정액 적자 1 억 7500 만 달러와 비교된다.

브라이언 모이니한(Brian Moynihan) 최고경영책임자는 “확고한 주요 대출 성장과 저당 설정의 증가, 2008 년 이후 최저 경비에 힘입어 고객 관계를 더욱 공고히 할 수 있었기 때문에 지난 수 년 중 최고의 이익을 달성할 수 있었다. 그리고 회사의 입지가 확고한 미국 경제의 개선도 큰 도움이 되었다.

뿐만 아니라 유형 장부 가액을 제고하여 보통주 환매 및 배당금을 통해 자본 수익률 13 억 달러를 달성함으로써 주주의 가치를 실현할 수 있었다.

금번 분기에도 유동성 대차대조표의 호조는 한층 강화되었다. 자본과 유동성도 기록적인 수준으로 개선되었다. 무엇보다 이번 분기에는 주요 대출 잔고를 제고하는 한편 강력한 위험 인수를 유지하여 대차대조표를 개선하였다”고 말했다.

선별 재무 요약

	3 개월 말		
	2015 년 6 월 30 일	2015 년 3 월 31 일	2014 년 6 월 30 일
(주당 데이터 제외, 백만 달러)			
순 이자소득, FTE 기준 ¹	\$ 10,716	\$ 9,670	\$ 10,226
비이자 소득	11,629	11,751	11,734
이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준 ¹	22,345	21,421	21,960
신용손실 총당금 전입액	780	765	411
비이자 비용 ²	13,818	15,695	18,541
순이익	\$ 5,320	\$ 3,357	\$ 2,291

회석 보통주당 이익

\$ 0.45

\$ 0.27

\$ 0.19

1 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 이 보도자료 22~24 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 105억 달러와 95억 달러, 100억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 221억 달러와 212억 달러, 217억 달러였다.

2 비이자 비용에는 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 소송비용 1억 7500만 달러와 3억 7000만 달러, 40억 달러가 포함된다.

2015년 2분기 FTE 기준 순이자 이익은 107억 달러로 전년 동기 대비 4억 9000만 달러, 즉 5퍼센트 증가했다. 이 같은 개선의 원인은 앞서 언급한 시장 관련 조정과 장기 부채 잔고 감소, 예금 성장, 상업 대출 성장에 있었다. 이는 소비자 대출 잔고 감소나 수익률 감소에 의해 일부 상쇄되었다. 시장 관련 조정의 영향을 제외한 순이자 소득은 전분기 102억 달러, 전년 동기 104억 달러 대비, 2015년 2분기 100억 달러를 기록했다⁽¹⁾.

비이자 소득은 모기지 금융 소득과 투자 및 중개 서비스 소득의 장가가 주식 투자 소득 감소와 부채 증권 매각에 따른 이익 감소, 소폭 감소한 매출 및 거래 수익과 투자 금융 수수료에 의해 상쇄되어 116억 달러로 전년 동기 대비 1억 500만 달러 감소했다. 2015년 2분기 비이자 소득에는 전년 동기 세전 이익 1억 7000만 달러 대비 소비자 부동산 대출 영업의 세전 이익 3억 4600만 달러도 포함되었다.

대손충당금은 7억 8000만 달러로 전년 동기 대비 3억 6900만 달러 증가했다. 사전에 유보된 미 법무부(DoJ) 합의의 영향과 부실 대출 판매 회수액을 정산한 후 순상각액은 9억 2900만 달러로 2014년 2분기보다 3억 2900만 달러, 즉 26퍼센트 감소하였으며 2015년 2분기 조정후 순상각비는 전년 동기 0.56퍼센트에서 0.43퍼센트로 감소하였다^(D). 순상각액의 감소 원인은 소비자 포트폴리오 동향의 개선에 있었다.

2015년 2분기 동안 예비비 방출액은 기존에 발생한 DoJ 준비금의 활용을 비롯하여 2014년 2분기 8억 4백 6억 6200만 달러에 비해 2억 8800만 달러였다.

비이자 비용은 2014년 2분기 138억 달러 대비 47억 달러, 즉 25퍼센트 감소했다. 2015년 2분기 소송 비용 1억 7500만 달러와 전년 동기 40억 달러를 제외한 비이자 비용은 136억 달러로 전년 동기 대비 6퍼센트 감소하여 기존자산 서비스(LAS) 비용 사업과 모범적인 비용 관리에 대한 지속적인 발전을 반영한다^(B).

2015년 2분기 유효 세율은 29.2퍼센트였다.

사업 부문별 실적

회사는 아래와 같이 5개 사업 부문을 통한 실적을 보고한다: 소비자 금융과 글로벌자산투자관리(GWIM), 글로벌금융, 글로벌 시장, 기존자산관리(LAS), 전체 기타에 기록된 나머지 영업.

소비자 금융

	3개월 말		
(백만 달러)	2015년 6월 30일	2015년 3월 31일	2014년 6월 30일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 7,544	\$ 7,450	\$ 7,649
신용손실 총당금 전입액	506	716	550
비이자 비용	4,321	4,389	4,505
순이익	\$ 1,704	\$ 1,475	\$ 1,634
평균 할당 자본 수익률 ¹	24 %	21 %	22 %
평균 대출	\$ 201,703	\$ 199,581	\$ 195,413
평균 예금	545,454	531,365	514,137
기말			
중개 자산	\$ 121,961	\$ 118,492	\$ 105,926

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 22~24 페이지 참조.

사업 요약

- 평균 예금 잔고는 5455 억 달러로 전년 동기 대비 313 억 달러, 즉 6 퍼센트 증가하였다.
- 2015 년 2 분기 창출한 제 1 유치권 주택 담보 대출과 주택 지분 대출은 전년 동기 111 억 달러 및 26 억 달러 대비 각각 160 억 달러와 32 억 달러를 기록했다.
- 클라이언트 중개 자산은 주로 계정 흐름 및 시가 개선에 힘입어 1220 억 달러로 전년 동기 대비 160 억 달러, 즉 15 퍼센트 증가했다.
- 2015 년 2 분기 신규 발급한 신용카드는 130 만 장으로 2008 년 3 분기 이후 최고치를 기록하였으며 전년 동기 110 만 건보다 증가했다.
- 모바일 뱅킹 가입자 수는 1760 만 명으로 늘었으며, 전년 동기 10 퍼센트에 비해 소비자 예금 거래 가운데 13 퍼센트는 모바일을 통해 이루어졌다.

재무 개요

소비자 금융 순이익 17 억 달러는 4 분기 연속 비용이 감소하고 자산 품질이 개선됨에 따라 전년 동기 대비 4 퍼센트 증가했다. 이러한 요인은 순이자 소득의 감소로 일부 상쇄되었다.

자산 채무 관리(ALM) 활동의 할당과 카드 수익률 하락, 카드 대출 잔고가 비이자 소득의 증가에 의해 일부 상쇄됨에 따라 수익은 75 억 달러로 전년 동기 대비 1 퍼센트 감소했다. 비이자 소득 26 억 달러는 카드 소득과 모기지 금융 소득의 증가에 힘입어 2 퍼센트 증가했다.

신용손실 총당금 전입액은 신용카드와 소비자 자동차 대출 포트폴리오 부문에서 지속적으로 개선된 신용상태에 힘입어 5 억 600 만 달러로 전년 동기 대비 4400 만 달러 감소하였다.

회사가 전달망의 최적화를 지속하면서 비이자 비용은 43 억 달러로 전년 동기 대비 4 퍼센트 감소했다. 회사는 모바일 banking과 기타 셀프서비스 고객 접점의 지속적 증가에 힘입어 소매 부문을 지속적으로 개선하였으며, 2014 년 2 분기 이후 267 곳을 폐쇄하거나 분리매각하고 33 곳을 추가하여 2015 년 2 분기말 금융센터는 총 4,789 개가 되었다. 2015 년 2 분기 평균 할당 자본 수익률은 2015 년 2 분기 22 퍼센트에 비해 24 퍼센트를 기록했다.

글로벌자산투자관리(GWIM)

	3 개월 말					
(백만 달러)	2015 년 6 월 30 일		2015 년 3 월 31 일		2014 년 6 월 30 일	
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,573		\$ 4,517		\$ 4,589	
신용손실 총당금 전입액	15		23		(8)	
비이자 비용	3,457		3,459		3,445	
순이익	\$ 690		\$ 651		\$ 726	
평균 할당 자본 수익률 ¹	23	%	22	%	24	%
평균 대출 및 리스	\$ 130,270		\$ 126,129		\$ 118,512	
평균 예금	239,974		243,561		240,042	
기말(10 억 달러)						
관리 자산	\$ 930		\$ 917		\$ 879	
총 클라이언트 잔액 ³	2,522		2,510		2,468	

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 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 잔고 총액은 순유입에 힘입어 전년 동기 대비 535 억 달러 증가하여 2.5 조 달러를 기록했다.
- 2015 년 2 분기 장기 관리 자산(AUM) 유입액 86 억 달러는 24 분기 연속 흑자 유입을 나타냈다.
- 자산 관리 수수료는 21 억 달러로 전년 동기 대비 9 퍼센트 증가했다.
- 평균 대출 잔고는 1303 억 달러로 전년 동기 대비 103 퍼센트 증가하여 21 분기 연속 대출 잔고 성장을 기록했다.
- 자산 고문은 17,798 명으로 전년 동기 대비 1,077 명 증가했다. 회사는 고객 관계의 확대 및 심화를 위해 전문가 네트워크를 지속적으로 확충함에 따라 증원된 소비자 금융 고문 333 명도 여기에 포함된다.

재무 개요

글로벌 자산투자관리는 20145 년 2 분기 7 억 2600 만 달러 대비 순이익 6 억 9000 만 달러를 보고하였다. 수입은 자산 관리 수입료 9 퍼센트 증가와 대출 증가에 따른 순이자 소득의 증가가 순이자 소득에 할당된 회사의 ALM 활동과 거래 수입 감소로 인해 상쇄됨에 따라 46 억 달러로 비교적 안정세를 유지하였다. 2015 년 2 분기 세전 마진은 24 퍼센트로 평년을 유지했다.

비이자 비용 35 억 달러는 수익 관련 인센티브 보수의 증가와 고객 응대 전문가 투자에 힘입어 인건비가 증가하였으나 지원 비용의 절감으로 상쇄됨에 따라 35 억 달러로 전년 동기 대비 큰 변화가 없었다 신용손실 총당금 전입액은 1500 만 달러로 전년 동기에 비해 2300 만 달러 증가했다.

2015 년 2 분기 평균 할당 자본 수익률은 전년 동기 24 퍼센트에 비해 23 퍼센트를 나타냈다.

글로벌 बैं킹

	3 개월 말		
	2015 년 6 월	2015 년 3 월	2014 년 6 월
(백만 달러)	30 일	31 일	30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE	\$ 4,115	\$ 4,278	\$ 4,438

기준

신용손실 총당금 전입액	177		96		136	
비이자 비용	1,941		2,010		2,007	
순이익	\$ 1,251		\$ 1,366		\$ 1,445	
평균 할당 자본 수익률 ¹	14	%	16	%	17	%
평균 대출 및 리스	\$ 300,631		\$ 289,522		\$ 287,795	
평균 예금	288,117		286,434		284,947	

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 22~24 페이지 참조.

사업 요약

- बैंक 오브 아메리카 메릴린치(BAML)는 자사 주도 거래를 제외한 회사 전체 투자 금융 수수료 15 억 달러를 창출하여 2015 년 2 분기 세계 3 위를 기록했다(J).
- BAML(Bank of America Merrill Lynch)은 2015 년 2 분기 동안 레버리지론과 자산담보증권, 전환사채, 투자등급 기업부채, 신디케이트론, 합병 및 인수 발표, 부채 자본 시장에서 세계 3 대 금융기관에 선정되었다(J).
- 평균 대출 및 리스 잔고는 주로 상업 및 산업 대출 포트폴리오의 성장에 힘입어 3006 억 달러로 전년 동기 대비 128 억 달러, 즉 4 퍼센트 증가하였다.
- 7 월, Euromoney 지는 BAML 이 Euromoney 2015 Awards for Excellence 시상에서 Best Global Loan House 와 Best Global Transaction Services House 를 수상하는 등, 글로벌 수상 실적 1 위를 기록했다고 발표했다.

재무 개요

글로벌 금융은 2015 년 2 분기 순이익 13 억 달러를 보고하여 평균 할당 자본 수익률 14 퍼센트를 창출하였다. 이번 분기는 대출 성장과 예금 성장, 안정된 투자금융 소득이 강세를 나타냈으나 전년 동기의 호황에 비해 감소하였다. 전년 동기 순이익은 14 억 달러, 평균 할당 자본 수익률은 17 퍼센트를 기록했다.

수익에서 순이자 소득은 2 억 2900 만 달러 감소하였으며, 이는 회사의 ALM 활동 할당이 미치는 영향과 유동성 비용뿐 아니라 대출 스프레드 압박을 반영한다. 이는 대출 성장으로 일부 상쇄되었다. 2015 년 2 분기 자체 주도 거래를 제외한 기업 투자 금융 수수료 합계는 호조세를 보인 전년 동기 16 억 달러 대비 15 억 달러로 감소하였으며 자문 수수료 증가는 전년 동기의 기록적 수치에서 감소한 지분 발행 수수료에 의해 상쇄되었다.

대손충당금은 2015 년 2 분기 1 억 7700 만 달러로 4100 만 달러 증가하였으며 이는 전년 동기 대비 대출 잔고의 증가에 부합한다. 비이자 비용은 19 억 달러로 전년 동기 대비 6600 만 달러, 즉 3 퍼센트 감소하여 소송비용 감소와 기타 기술 사업 비용이 고객 응대 인력에 대한 투자에 의해 상쇄된다는 사실을 반영한다.

글로벌 시장

(백만 달러)	3 개월 말					
	2015 년 6 월		2015 년 3 월		2014 년 6 월	
	30 일		31 일		30 일	
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,259		\$ 4,614		\$ 4,599	
DVA 제외 FTE 기준 이자 비용 제외 총수입 ¹	4,157		4,595		4,530	
신용손실 총당금 전입액	6		21		20	
비이자 비용	2,723		3,131		2,875	
순이익	\$ 993		\$ 945		\$ 1,102	
평균 할당 자본 수익률 ²	11	%	11	%	13	%
총 평균 자산	\$ 602,732		\$ 598,595		\$ 617,156	

1 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 순 DVA 이익은 2015 년 6 월 30 일과 2015 년 3 월 31 일, 2014 년 6 월 30 에 종료된 3 개월간 각각 1 억 200 만 달러와 1900 만 달러, 6900 만 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 22~24 페이지 참조.

사업 요약

- 순 DVA 제외 주식 판매와 거래 수익은 12 억 달러로 주로 아시아태평양 지역의 클라이언트 활동 증가와 파생상품의 실적 강세에 힘입어 전년 동기 대비 3 퍼센트 증가하였다^(K).

재무 개요

글로벌 시장이 보고한 2015 년 2 분기 순이익은 주식 투자(매매 및 거래에 포함되지 않는)에 대한 이익 감소와 매출 및 거래 수입의 감소를 반영하여 전년 동기 11 억 달러 대비 9 억 9300 만 달러를 기록했다. 이는 비이자 비용의 감소로 일부 상쇄되었다.

수입은 43 억 달러로 전년 동기 대비 3 억 4000 만 달러, 즉 7 퍼센트 감소했다. 순 DVA 를 제외한 수입은 42 억 달러로 3 억 7300 만 달러, 즉 8 퍼센트 감소했다^(L). 순 DVA 이익은 전년 동기 6900 만 달러 대비 1 억 200 만 달러를 기록했다.

순 DVA 를 제외한 고정 소득과 통화 및 상품 매출 및 거래 수입은 클라이언트 활동 증가에 대한 거시 상품의 개선에 의해 일부 상쇄되는 신용 관련 영업의 감소로 인해 전년 동기 대비 9 퍼센트 감소했다^(M). 순 DVA 제외 주식 매매와 거래 수익은 전년 동기 대비 13 퍼센트 증가하여 아시아태평양 지역의 클라이언트 활동 증가와 파생상품의 실적 강세를 반영하였다^(K).

비이자 비용 27 억 달러는 수익 관련 인센티브 보수의 감소와 지원 비용 감소에 힘입어 전년 동기 대비 1 억 5200 만 달러 감소했다.

2015 년 2 분기 평균 할당 자본 수익률은 전년 동기 13 퍼센트에 비해 11 퍼센트를 나타냈다.

기존자산관리(LAS)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 6 월	2015 년 3 월	2014 년 6 월
	30 일	31 일	30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 1,089	\$ 914	\$ 800
신용손실 총당금 전입액	57	91	(39)
비이자 비용 ¹	961	1,203	5,234
순이익(손실)	\$ 45	\$ (239)	\$ (2,741)
평균 대출 및 리스	30,897	32,411	36,705
기말			
대출 및 리스	\$ 30,024	\$ 31,690	\$ 35,984

1 비이자 비용에는 2015 년 6 월 30 일과 2015 년 3 월 31 일, 2014 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 소송비용 5900 만 달러와 1 억 7900 만 달러, 38 억 달러가 포함된다.

사업 요약

- LAS 가 제공한 대출 가운데 60 일 이상 체납된 1 순위 담보대출 건수는 2015 년 2 분기말 132,000 건으로 전기 대비 21,000 건, 즉 14 퍼센트, 전년 동기 대비 131,000 건, 즉 50 퍼센트 감소했다.
- 소송을 제외한 비이자 비용은 2015 년 2 분기 9 억 200 만 달러로 2015 년 1 분기 10 억 달러와 2014 년 2 분기 14 억 달러에서 감소하였다^(c).

재무 개요

기존자산서비스(LAS)는 소송비용을 비롯한 비용 감소와 진술 및 보증 규정의 이익에 힘입어 전년 동기 27 억 달러의 손실에 비해, 2015 년 2 분기 순이익 4500 만 달러를 보고했다.

동 분기에는 최근 진술 및 보증 클레임 제출의 제한에 대한 뉴욕 법령과 관련이 있는 최근의 법원 판결에 힘입어 진술 및 보증 규정에서 발생한 순편익 2 억 400 만 달러가

포함되었다. 두 기간의 진술 및 보증 규정(편익)을 제외한 수익은 MSR 헤지 제외 성과의 개선이 서비스 포트폴리오 축소로 인한 서비스 수수료 감소에 의해 대부분 상쇄되었기 때문에 전년 동기 대비 큰 변화가 없었다.

회사는 지속적으로 예비비를 방출하고 있으나 전년 동기보다 둔화되었기 때문에 대손충당금은 5700 만 달러로 전년 동기 대비 9600 만 달러 증가했다.

비이자 비용은 9 억 6100 만 달러로, 주로 소송비용 37 억 달러의 감소와 불이행 관련 직원 채용 및 기타 불이행 관련 서비스 비용 감소로 인해 전년 동기 대비 43 억 달러 감소했다. LAS 가 공급한 60 일 이상 체납된 1 순위 담보대출 건수가 132,000 건으로 50 퍼센트 감소했기 때문에 소송비용을 제외한 비이자 비용은 2015 년 2 분기 9 억 200 만 건으로 5 억 2600 만 달러, 즉 37 퍼센트 감소하였다^(C).

전체 기타¹

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 6 월	2015 년 3 월	2014 년 6 월
	30 일	31 일	30 일
이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준 ²	\$ 765	\$ (352)	\$ (115)
신용손실 총당금 전입액	19	(182)	(248)
비이자 비용	415	1,503	475
순이익(손실)	\$ 637	\$ (841)	\$ 125
총 평균 대출	156,006	167,758	210,576

1 전체 기타는 ALM 활동과 주식 투자, 국제 소비자 카드 사업, 청산업, 잔류 비용 할당, 기타로 구성된다. ALM 활동은 주택 순이자소득 할당이나 특정 할당 방법론 및 회계 헤지의 영향을 비롯하여 주택 저당 증권과 금리 및 외환 위험 관리 활동을 포함한다. 2014 년 신규 개설부터 전체 관계가 관리되는 분야에 따라 특정 주택 모기지를 소비자 금융에 포함시켰다. 종전까지 해당 모기지는 전체 기타에 포함되었다. 뿐만 아니라 기존자산과 서비스 부문에서 관리하는 특정 주택 저당 대출도 전체 기타에 포함된다. 특정 ALM 활동의 실적은 영업 부문에 할당되었다. 주식 투자에는 당사의 상선 합작본

아니라 주식과 부동산, 기타 대체 투자 포트폴리오로 구성되는 글로벌 직접 투자가 포함된다.

2 수입에는 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 주식 투자 이익 1100만 달러와 100만 달러, 9500만 달러, 부채증권 매각에 따른 이익 1억 6200만 달러, 2억 6300만 달러, 3억 8200만 달러가 포함된다. 전체 기타는 전년 동기 1억 2500만 달러 대비 2015년 2분기 순이익 6억 3700만 달러를 보고하였다.

순이자 소득은 3페이지에서 언급한 시장 관련 조정액의 긍정적 영향에 힘입어 전년 동기 대비 8억 7500만 달러 증가했다. 비이자 소득은 전년 동기 대비 소폭 상승하였으며, 소비자 부동산 대출 매매에 대한 이익 증가는 2015년 2분기 주식 투자 소득의 감소와 부채 증권 판매 이익 감소로 상쇄된다.

대손충당금은 1900만 달러로 주로 부실 대출 판매를 통한 회수액 감소로 인해 전년 동기 대비 2억 6700만 달러 증가하였다.

비이자 비용은 주로 인건비 절감으로 인하여 전년 동기 대비 6000만 달러 감소하였다.

신용상태

	3개월 말					
(백만 달러)	2015년 6월 30일		2015년 3월 31일		2014년 6월 30일	
신용손실 총당금 전입액	\$ 780		\$ 765		\$ 411	
순상각액 ¹	1,068		1,194		1,073	
순상각비 ^{1, 2}	0.49	%	0.56	%	0.48	%
PCI 탕감액 포함 순상각비 ²	0.62		0.70		0.55	
기말						
부실 대출, 리스, 압류 재산	\$ 11,565		\$ 12,101		\$ 15,300	
부실 대출, 리스, 압류 재산비 ³	1.31	%	1.39	%	1.70	%
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 13,068		\$ 13,676		\$ 15,811	
대출 및 리스 손실 총당금비	1.49	%	1.57	%	1.75	%

1 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 PCI 대출 탕감액 각각 2억 9000만 달러와 2억 8800만 달러, 1억 6000만 달러는 제외한다.

2 손상각비는 같은 기간 동안 연율로 환산한 손상각액에서 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 2분기에 지속적으로 개선되어 조정후 손상각액은 거의 모든 주요 포트폴리오에 걸쳐 전년 동기 대비 감소세를 나타냈다. 보험에 전액 가입된 대출을 제외한 30일 이상 체납 대출 잔고는 전년 동기 대비 전체 소비자 포트폴리오에 걸쳐 감소세를 나타냈으며 미국 신용카드 포트폴리오 부문에서도 기록적으로 낮은 수치를 유지했다. 뿐만 아니라 부실대출과 리스, 압류 재산도 전년 동기 대비 24퍼센트 감소하였다.

2015년 2분기 손상각액은 2015년 1분기 12억 달러, 2014년 2분기 11억 달러 대비 11억 달러였다. 2014년 8월 미 법무부(DoJ) 합의(사전에 유보)와 관련한 손실과 부실 대출 판매 회수액을 정산한 후 손상각액은 9억 2900만 달러로 2014년 2분기보다 3억 2900만 달러, 즉 26퍼센트 감소하였으며 2015년 2분기 조정후 손상각비는 전년 동기 0.56퍼센트에서 0.43퍼센트로 감소하였다.^(D)

회사는 지속적으로 예비비를 방출하고 있으나 전년 동기보다 둔화되고 대출 판매 회수액이 감소되었기 때문에 대손충당금은 7억 8000만 달러로 전년 동기 4억 1100만 달러에 비해 증가했다. 2015년 2분기 동안 예비비 방출액은 기존에 발생한 DoJ

준비금의 활용을 비롯하여 2014년 2분기 8억 4백 6억 6200만 달러에 비해 2억 8800만 달러였다.

순상각 보상비를 연율로 환산한 대출 및 리스 손실 총당금은 2014년 2분기 1.963.67 배에 비해 2015년 2분기 3.05 배를 나타냈다. DoJ의 영향과 부실 대출 판매에 따른 회수액을 제외하고 순상각 보상비를 연율로 계산한 총당금은 2014년 2분기 3.13 배에 비해 2015년 2분기 3.51 배를 나타냈다. 부실 대출과 리스, 압류 재산은 2015년 6월 30일 116억 달러로 2015년 3월 31일 121억 달러, 2014년 6월 30일 153억 달러에서 감소했다.

상업 대출 포트폴리오에서 유보가능 주요 대출은 회사의 석유가스 포트폴리오 악화로 인해 전년 동기 대비 7 퍼센트 증가했다. 그러나 유보가능 주요 비율은 금융위기 이전 수치보다 낮게 나타난다.

자본 및 유동성 관리^{1,2,3}

(십 억 달러)

	2015년 6월 30일	2015년 3월 31일
Basel 3 환산(표준화된 접근방식)		
보통주 1 단계 자본 - Basel 3	\$ 158.3	\$ 155.4
위험 가중 자산	1,407.5	1,405.3
보통주 1 단계 자본비 - Basel 3	11.2 %	11.1 %
Basel 3 완전 단계적 도입(표준화된 접근방식)		
보통주 1 단계 자본 - Basel 3	\$ 148.3	\$ 147.2
위험 가중 자산	1,433.0	1,430.7
보통주 1 단계 자본비 - Basel 3	10.3 %	10.3 %

(주당 정보 제외, 백만 달러) 2015년 6월 30일 2015년 3월 31일 2014년 6월 30일

유형 보통주 자본비 ⁴	7.6 %	7.5 %	7.1 %
총 주주 지분	\$ 251,659	\$ 250,188	\$ 237,411
보통주 자본비	10.7 %	10.6 %	10.3 %
주당 유형 장부 가액 ⁴	\$ 15.02	\$ 14.79	\$ 14.24
주당 장부 가액	21.91	21.66	21.16

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 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(E) 참조.

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

위험 가중 자산을 측정하는 Basel 3 표준 이행 접근방식에 따른 보통주 1단계 자본비는 2015년 6월 30일 11.2 퍼센트, 2015년 3월 31일 11.1 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 2015년 6월 30일뿐 아니라 2015년 3월 31일 모두 10.3 퍼센트였다^(E).
- 완전 단계적 도입을 기반으로 표준화된 Basel 3 고급 방식에 따른 보통주 1단계 자본비 추정치는 2015년 6월 30일 10.4 퍼센트, 2015년 3월 31일 모두 10.4 퍼센트였다^(E).

앞서 공개한 대로 미국 금융 규제기관은 1단계 자본비에 악영향을 미친다고 추산되는 병행 운영을 탈피하기 위해 특정 도매(예, 상업) 및 기타 신용 모델에 대한 수정을 요청하였다. 이러한 모델의 수정 요청이 포함될 경우 완전 단계적 도입을 기준으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따라 추산되는 보통주 1단계 자본비는 2015년 6월 30일 약

9.3 퍼센트가 된다. 회사는 현재 병행 운영을 벗어나기 위해 미국 금융 규제기관과 협력하고 있다.

2015년 6월 30일 은행지주회사에 추산된 추가 레버리지 비율(SLR)^(N)은 약 6.3 퍼센트로 은행지주회사 최저 비율 5.0 퍼센트를 초과하며, 회사 주요 금융 업체에 추산된 SLR은 30.06.15 약 7.0 퍼센트로 "자본우수" 등급 6.0 퍼센트를 초과한다. 2015년 6월 30일 글로벌 초과 유동성 공급액은 2015년 3월 31일 4780억 달러, 2014년 6월 30일 4310억 달러 대비 4840억 달러를 나타냈다^(F). 의무 자금 조달 기간은 2015년 3월 31일 37개월, 2014년 6월 30일 38개월에 비해 2015년 6월 30일 40개월을 기록했다. 2015년 6월 30일 통합 유동성 보상비는 완전 단계적 도입 2017 의무 최저치를 초과한다(O).

기말 발행 및 미발행 보통주는 2015년 6월 30일 104억 7000만 달러, 2015년 3월 31일과 2014년 6월 30일 모두 105억 2000만 달러였다. 회사는 2015년 2분기 동안 보통주 총 7억 7500만 달러를 주당 15.93달러에 환매하였다.

주당 유형 장부가액^(G)은 2015년 3월 31일 14.79달러, 2014년 6월 30일 14.24달러 대비 2015년 6월 30일 15.02달러를 나타냈다. 주당 장부가액은 2015년 3월 31일 21.66달러, 2014년 6월 30일 21.16달러 대비 2015년 6월 30일 21.91달러를 나타냈다.

미주

(A)순 DVA를 제외한 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 순 DVA 이익은 2015년과 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 1억 200만 달러와 6900만 달러였다.

(B) 소송 비용을 제외한 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 기준 비이자 비용은 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 138억과 157억 달러, 185억 달러였다. 소송 비용을 제외한 비이자 비용은 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 136억 달러, 153억 달러, 146억 달러였다. 소송 비용은 2015년 6월 30일과 2015년

3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 달러, 4억 달러, 40억 달러였다. 아울러 연간 퇴직 인센티브 비용 10억 달러도 2015년 1분기에 포함되었다.

(C) 소송을 제외한 기존 자산 관리(LAS) 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. LAS 비이자 비용은 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 9억 6100만 달러와 12억 달러, 52억 달러였다. LAS 소송 비용은 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 5900만 달러와 1억 7900만 달러, 38억 달러였다.

(D) 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 사전에 유보된 DoJ 합의(1억 6600만 달러), (2억 3000만 달러), 0달러의 영향과 부실 대출 매각 회수액 2700만 달러와 4000만 달러, 1억 8500만 달러를 정산한 후 순상각액은 비 GAAP 재무척도이다.. GAAP를 기준으로 한 순상각액은 2015년 6월 30일 종료된 3개월간 11억 달러, 순상각비는 0.49 퍼센트, 2015년 3월 31일 종료된 3개월간 12억 달러, 0.56 퍼센트, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 11억 달러, 0.48 퍼센트였다.

(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 이 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 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 그에 따라 당사의 자본비에 악영향을 미친다고 추산되는 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청하였다. 이러한 모델의 수정 요청이 포함될 경우 완전 단계적 도입을 기준으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따라 추산되는 보통주 1단계 자본비는 2015년 6월 30일 약 9.3 퍼센트가 된다. 회사는 현재 병행 운영을 벗어나기 위해 미국 금융 규제기관과 협력하고 있다.

(F) 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 시간은 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. 당사는 주로 종전에 발표된 BNY Mellon 자가상표 증권화 합의를 위해 추산되는 비용을 비롯한 채무 86 억 달러를 무담보 계약 채무액에 포함시켰다.

(G) 보통주 주당 유형 장부가액은 비-GAAP 재무 척도이다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 2015년 6월 30일 장부가액은 2015년 3월 31일 21.66 달러, 2014년 6월 30일 21.16 달러 대비 21.91 달러를 나타냈다. 자세한 정보는 이 보도자료 22~24 페이지 참조.

(H) 평균 유형 보통주 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 본사 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 2015년 2분기 평균 보통주 수익률은 8.75 퍼센트였다.

(I) 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 이 보도자료 22~24 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 105 억 달러와 95 억 달러, 100 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 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 7 억 달러, 5 억 달러, 2 억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2015년 6월 30일과 2015년 3월 31일, 2014년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 221 억 달러와 212 억 달러, 217 억 달러였다.

(J) 2015 년 6 월 30 일 종료된 분기에 대해 2015 년 7 월 6 일을 기준으로 Dealogic 에 따른 순위.

(K) 순 DVA 를 제외한 주식 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 주식 순 DVA 이익은 2015 년과 2014 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 2000 만 달러와 1300 만 달러였다.

(L)순 DVA 를 제외한 글로벌 시장 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 순 DVA 이익은 2015 년과 2014 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 1 억 200 만 달러와 6900 만 달러였다.

(M) 순 DVA 를 제외한 FICC 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. FICC 순 DVA 이익은 2015 년과 2014 년 6 월 30 일 종료된 종료된 3 개월간 각각 8200 만 달러와 5600 만 달러였다.

(N) 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 분자로 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.

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

참고: 최고경영책임자 브라이언 모이니한(Brian Moynihan)과 최고재무책임자 브루스 톰슨(Bruce Thompson)은 오늘 오전 8:30(동부 표준시)에 개최되는 전화회의에서 2015 년 2 분기 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 ID 는 아래와 같다: 79795. 통화를 개시하기 10 분 전에 전화 연결 바람.

뱅크 오브 아메리카 투자자 관계 웹사이트의 웹캐스트를 통해 동영상 재생 서비스가 제공된다. 재생은 7 월 15 일 정오(ET)부터 7 월 23 일 오후 11:59 까지 전화번호 800.753.8546 (미국) 또는 1.402.220.0685 (국제)를 통해서도 제공된다.

뱅크 오브 아메리카(Bank of America) 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 3100 만 명과 모바일 사용자 1600 만 명 이상이 가입하고 수상 실적에 빛나는 온라인 뱅킹을 갖추고 소비자와 중소기업 약 4800 만 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 3 백만 곳에 업계를 선도하는 지원을 제공하고 있다. 회사는 50 개 주와 콜롬비아 특별구, 버진제도, 푸에르토리코, 35 개국 이상의 영업을 통해 클라이언트에게 서비스를 제공하고 있다. 뱅크 오브 아메리카 주식 (NYSE:BAC)은 뉴욕증권거래소에 상장되어 있다.

미래예측진술

뱅크 오브 아메리카와 경영진은 1995 년 증권민사소송개혁법의 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 بنك 오브 아메리카의 기대나 계획, 예측 현황을 나타낸다. 이러한 보고서는 향후 실적이나 성과를 보장하지 않으며 예측하기 어렵고 흔히 بنك 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 بنك 오브 아메리카 2014년 연차 보고서와 بنك 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 구제 조치를 부과할 가능성; LIBOR나 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 بنك 오브 아메리카는 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 بنك 오브 아메리카의 자산 관리 부문이다. BofA Global Capital Management 법인은 기관 및 개인 투자자를 상대로 투자 관리 서비스와 상품을 공급한다.

뱅크 오브 아메리카 메릴린치(Bank of America Merrill Lynch)는 بنك 오브 아메리카의 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 بنك 오브 아메리카 뉴스는 بنك 오브 아메리카 뉴스를 <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	6 월 30 일 종료되는 6 개월 -{-}-2015 년			2015 년	2014 년
	2015	2014	2 분기	1 분기	2 분기
순이자소득	\$ 19,939	\$ 20,098	\$ 10,488	\$ 9,451	\$ 10,013
비이자 소득	23,380	24,215	11,629	11,751	11,734
이자 비용 공제 후 총수입	43,319	44,313	22,117	21,202	21,747
신용손실 총당금 전입액	1,545	1,420	780	765	411
비이자 비용	29,513	40,779	13,818	15,695	18,541
세전 소득	12,261	2,114	7,519	4,742	2,795
소득세 비용	3,584	99	2,199	1,385	504
순이익	\$ 8,677	\$ 2,015	\$ 5,320	\$ 3,357	\$ 2,291
우선주 배당금	712	494	330	382	256
보통주 주주에게 적용되는 순이익	\$ 7,965	\$ 1,521	\$ 4,990	\$ 2,975	\$ 2,035
발행 보통주	3,947	25,149	88	3,859	224
발행 및 미발행 평균 보통주	10,503,379	10,539,769	10,488,137	10,518,790	10,519,359
발행 및 미발행 평균 희석 보통주	11,252,417	10,599,641	11,238,060	11,266,511	11,265,123

약식 평균

대차대조표

총 부채증권	\$ 384,747	\$ 337,845	\$ 386,357	\$ 383,120	\$ 345,889
총 대출 및 리스	876,929	916,012	881,415	872,393	912,580
총 증가 자산	1,810,178	1,822,177	1,815,892	1,804,399	1,840,850
총자산	2,145,307	2,154,494	2,151,966	2,138,574	2,169,555
총예금	1,138,801	1,123,399	1,146,789	1,130,726	1,128,563
보통주 주주 지분	227,078	222,711	228,780	225,357	222,221
총 주주 지분	248,413	236,179	251,054	245,744	235,803

실적률

평균 자산 수익률	0.82	%	0.19	%	0.99	%	0.64	%	0.42
평균 유형 주주 지분 수익률 ⁽¹⁾	10.38		2.05		12.78		7.88		5.47

보통주당 정보

이익	\$ 0.76	\$ 0.14	\$ 0.48	\$ 0.28	\$ 0.19
희석 이익	0.72	0.14	0.45	0.27	0.19
배당금 지급	0.10	0.02	0.05	0.05	0.01
장부 가액	21.91	21.16	21.91	21.66	21.16
유형 장부 가액 ⁽¹⁾	15.02	14.24	15.02	14.79	14.24

2015 년 6 월 30 일 2015 년 3 월 31 일 2014 년 6 월 30 일

약식 기말

대차대조표

총 부채증권	\$ 392,379	\$ 383,989	\$ 352,883
총 대출 및 리스	886,449	877,956	911,899
총 증가 자산	1,807,112	1,800,796	1,830,546
총자산	2,149,034	2,143,545	2,170,557
총예금	1,149,560	1,153,168	1,134,329
보통주 주주 지분	229,386	227,915	222,565
총 주주 지분	251,659	250,188	237,411
발행 및 미발행 보통주	10,471,837	10,520,401	10,515,825

신용상태

6 월 30 일 종료되는 6 개월	2015	2014	2015 년 2 분기	2015 년 1 분기	2014 년 2 분기
총 순상각액	\$ 2,262	\$ 2,461	\$ 1,068	\$ 1,194	\$ 1,073
평균 미납 대출 및 리스의 순상각률 ⁽²⁾	0.53	% 0.55	% 0.49	% 0.56	% 0.48

신용손실 총당금 전입액	\$ 1,545	\$ 1,420	\$ 780	\$ 765	\$ 411
			2015 년 6 월 30 일	2015 년 3 월 31 일	2014 년 6 월 30 일
총 부실 대출, 리스, 압류 재산 ⁽³⁾			\$ 11,565	\$ 12,101	\$ 15,300
총 대출, 리스, 압류 재산 대비 부실 대출, 리스, 압류 재산 비율 ⁽²⁾			1.31	% 1.39	% 1.70
대출 및 리스 손실 총당금			\$ 13,068	\$ 13,676	\$ 15,811
총 미납 대출 및 리스 대비 대출 및 리스 손실 총당금 비율 ⁽²⁾			1.49	% 1.57	% 1.75

Bank of America Corporation 및 자회사

선별 재무 자료(계속)

(백만 달러)

Basel 3 표준 전환

자본 관리

위험 기반 자본 측정기준^(4, 5):

보통주 1 단계 자본	\$ 158,326	\$ 155,438	\$ 153,582	
보통주 1 단계 자본비	11.2	% 11.1	% 12.0	%
1 단계 레버리지 비율	8.5	8.4	7.7	
유형 자본비 ⁽⁶⁾	8.6	8.6	7.8	
유형 보통주 자본비 ⁽⁶⁾	7.6	7.5	7.1	

규제자본 조정^(4, 7)

2015 년 6 월 30 일	2015 년 3 월 31 일	2014 년 6 월 30 일
--------------------	--------------------	--------------------

규제 자본 - 완전 단계적 도입으로 Basel

3 전환

보통주 1 단계 자본 (전환) ⁽⁵⁾	\$ 158,326	\$ 155,438	\$ 153,582
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 순 영업 손실과 세금 공제 이월에서 발생한 이연법인세 자산	(5,705)	(6,031)	(11,118)
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 채무 및 파생상품 관련 DVA	384	498	1,229
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 확정금부형 연기금 자산	(476)	(459)	(658)
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 누적 OCI	(1,884)	(378)	(1,597)
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 무형자산	(1,751)	(1,821)	(2,854)
전환 중 단계적으로 도입되는 기타 조정 및 공제	(588)	(48)	(1,401)
1 단계 보통주 자본(완전 단계적 도입)	\$ 148,306	\$ 147,199	\$ 137,183
	==	==	==

위험 가중 자산 - Basel 3 에 보고 (완전
단계적 도입)

위험 가중 자산 보고 ⁽⁵⁾	\$ 1,407,509	\$ 1,405,267	\$ 1,284,924
보고에서 완전 단계적 도입으로 변동되는 위험 가중 자산	25,461	25,394	151,901
Basel 3 표준 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)	1,432,970	1,430,661	1,436,825
고급 모델에 대한 위험 가중 자산의 변동	(6,067)	30,529	(49,390)
Basel 3 고급 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)	\$ 1,426,903	\$ 1,461,190	\$ 1,387,435
	==	==	==

규제 자본비

Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(전환) ⁽⁵⁾	11.2	% 11.1	% 12.0	%
--	------	--------	--------	---

Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	10.3	10.3	9.5
Basel 3 고급 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	10.4	10.1	9.9

(1) 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.

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

(3) 잔고는 체납 소비자 신용카드, 연방주택청과 개별적으로 보험에 가입한 장기 스탠바이 협정(전액 보장 주택 대출)에 의해 상황이 보장되는 부동산을 담보로 하는 소비자 대출, 일반적으로 부동산을 담보로 하지 않는 기타 소비자 및 상업 대출; 소비자가 계약상 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.

(4) 규제 자본비는 예비적 성격을 갖는다.

(5) 2015년 3월 31일과 2015년 6월 30일 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.

(6) 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.

(7) 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 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 위험과 신용 평가 조정 요소도 포함한다. 시장 위험 자본 측정치는 감독 공식 접근법도 허용되는 증권화 노출을 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 3 에 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 그에 따라 당사의 자본비에 악영향을 미친다고 추산되는 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청하였다. 이러한 모델의 수정 요청이 포함될 경우 완전 단계적 도입을 기준으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따라 추산되는 보통주 1 단계 자본비는 2015 년 6 월 30 일 약 9.3 퍼센트가 된다. 회사는 현재 병행 운영을 벗어나기 위해 미국 금융 규제기관과 협력하고 있다.

Bank of America Corporation 및 자회사

사업 부문별 분기 실적

(백만 달러)

2015 년 2 분기

소비자 금융	GWIM	글로벌 금융	글로벌 시장	기존 자산 & 서비스	전체 기타
-----------	------	-----------	-----------	----------------	----------

이자 비용 공제

후 총수입(FTE 기준)⁽¹⁾ \$ 7,544 \$ 4,573 \$ 4,115 \$ 4,259 \$ 1,089 \$ 765

신용손실 총당금
전입액

506 15 177 6 57 19

무이자 비용

4,321 3,457 1,941 2,723 961 415

순이익

1,704 690 1,251 993 45 637

평균 할당 자본
수익률⁽²⁾

24 % 23 % 14 % 11 % 1 % n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스 \$ 201,703 \$ 130,270 \$ 300,631 \$ 61,908 \$ 30,897 \$ 156,006

총예금

545,454 239,974 288,117 39,718 n/m 22,482

할당 자본⁽²⁾

29,000 12,000 35,000 35,000 24,000 n/m

기말

총 대출 및 리스 \$ 204,380 \$ 132,377 \$ 307,085 \$ 66,026 \$ 30,024 \$ 146,557

총예금

547,343 237,624 292,261 39,326 n/m 22,964

2015 년 1 분기

소비자
금융

GWIM

글로벌
금융

글로벌
시장

기존 자산
& 서비스

전체
기타

이자 비용 공제

후 총수입(FTE 기준)⁽¹⁾ \$ 7,450 \$ 4,517 \$ 4,278 \$ 4,614 \$ 914 \$(352)

신용손실 총당금
전입액

716 23 96 21 91 (182)

무이자 비용

4,389 3,459 2,010 3,131 1,203 1,503

순이익(손실)

1,475 651 1,366 945 (239) (841)

평균 할당 자본
수익률⁽²⁾

21 % 22 % 16 % 11 % n/m n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스 \$ 199,581 \$ 126,129 \$ 289,522 \$ 56,992 \$ 32,411 \$ 167,758

총예금	531,365	243,561	286,434	39,699	n/m	19,406
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	290,422	38,668	n/m	19,467
2014 년 2 분기						
	소비자 금융	GWIM	글로벌 금융	글로벌 시장	기존 자산 & 서비스	전체 기타
이자 비용 공제						
후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,649	\$ 4,589	\$ 4,438	\$ 4,599	\$ 800	\$(115)
신용손실 총당금 전입액	550	(8)	136	20	(39)	(248)
무이자 비용	4,505	3,445	2,007	2,875	5,234	475
순이익(손실)	1,634	726	1,445	1,102	(2,741)	125
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	22 %	24 %	17 %	13 %	n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 195,413	\$ 118,512	\$ 287,795	\$ 63,579	\$ 36,705	\$ 210,576
총예금	514,137	240,042	284,947	41,323	n/m	36,471
할당 자본 ⁽²⁾	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 197,021	\$ 120,187	\$ 286,976	\$ 66,260	\$ 35,984	\$ 205,471
총예금	514,838	237,046	295,382	41,951	n/m	33,824

(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

Bank of America Corporation 및 자회사

보고일 기준 올해 영업부문별 실적

(백만 달러)

	30.06.15 종료되는 6 개월					
	소비자 금융	GWIM	글로벌 금융	글로벌 시장	기존 자산 & 서비스	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 14,994	\$ 9,090	\$ 8,393	\$ 8,873	\$ 2,003	\$ 413
신용손실 총당금 전입액	1,222	38	273	27	148	(163)
무이자 비용	8,710	6,916	3,951	5,854	2,164	1,918
순이익(손실)	3,179	1,341	2,617	1,938	(194)	(204)
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	22 %	23 %	15 %	11 %	n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 200,648	\$ 128,211	\$ 295,107	\$ 59,463	\$ 31,650	\$ 161,850
총예금	538,448	241,758	287,280	\$ 39,709	n/m	20,951
할당 자본 ⁽²⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 204,380	\$ 132,377	\$ 307,085	\$ 66,026	\$ 30,024	\$ 146,557
총예금	547,343	237,624	292,261	39,326	n/m	22,964

2014 년 6 월 30 일 종료되는 6 개월

소비자	GWIM	글로벌	글로벌	기존 자산	전체

	금융		금융	시장	& 서비스	기타
이자 비용 공제			—		—	
후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 15,300	\$ 9,136	\$ 8,964	\$ 9,625	\$ 1,486	\$ 216
신용손실 총당금 전입액	1,359	15	417	38	(27)	(382)
무이자 비용	9,000	6,803	4,184	5,964	12,637	2,191
순이익(손실)	3,102	1,455	2,738	2,412	(7,622)	(70)
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	21	% 25	% 16	% 14	% n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 195,916	\$ 117,235	\$ 287,857	\$ 63,637	\$ 37,401	\$ 213,966
총예금	509,519	241,409	283,943	41,493	n/m	35,731
할당 자본 ⁽²⁾	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 197,021	\$ 120,187	\$ 286,976	\$ 66,260	\$ 35,984	\$ 205,471
총예금	514,838	237,046	295,382	41,951	n/m	33,824

(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

추가 재무 데이터

(백만 달러)

완전 과세 등가(FTE) 기준 데이터 ⁽¹⁾	6 월 30 일 종료되는 6 개월		2015 년 2 분기		2015 년 1 분기		2014 년 2 분기	
	2015	2014						
순이자소득	\$ 20,386	\$ 20,512	\$ 10,716		\$ 9,670		\$ 10,226	
이자 비용 공제 후 총수입	43,766	44,727	22,345		21,421		21,960	
순이자 수익률	2.27	% 2.26	2.37	%	2.17	%	2.22	%
효율비	67.43	91.17	61.84		73.27		84.43	

기타 데이터	2015 년 6 월 30 일	2015 년 3 월 31 일	2014 년 6 월 30 일
금융센터 수 - 미국	4,789	4,835	5,023
브랜드 ATM 수 - 미국	15,992	15,903	15,973
기말 상근 상당 직원	216,679	219,658	233,201

(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.

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 증가 기준에 따라 검토한다. 완전 과세 증가 기준을 도출하기 위해서는 순이자소득을 조정하여 소득세 비용의 해당 증가분과 함께 증가 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.

이에 덧붙여 회사는 영업에 할당되는 자본을 정기적으로 검토하여 매년 전략 및 자본 기획 과정에서 자본을 할당한다. 회사는 사내 위험 기반 경제 자본 모델에 덧붙여 규제 자본 요건의 영향도 고려하는 방법론을 활용한다. 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 Basel 3 표준화 및 고급 접근방식에 따라 측정되는 위험가중 자산과 영업 부문 노출 및 위험 프로필, 전략 계획을 포함하되 이에 국한하지 않고 다양한

고려사항을 토대로 한다. 이러한 과정의 일환으로 2015년 1분기 본사는 영업 부문, 주로 기존 자산&서비스에 할당되는 자본액을 조정하였다.

2015년과 2014년 6월 30일 종료되는 6개월과 2015년 6월 30일, 2015년 3월 31일, 2014년 6월 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.

	6월 30일 종료되는 6개월		2015년 2분기	2015년 1분기	2014년 2분기
	2015	2014			
완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득 조정					
순이자소득	\$ 19,939	\$ 20,098	\$ 10,488	\$ 9,451	\$ 10,013
완전 과세 등가 조정	447	414	228	219	213
	—	—	—	—	—
완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득	\$ 20,386	\$ 20,512	\$ 10,716	\$ 9,670	\$ 10,226
	=	=	=	=	=

완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입 조정					
이자 비용 공제 후 총수입	\$ 43,319	\$ 44,313	\$ 22,117	\$ 21,202	\$ 21,747
완전 과세 등가 조정	447	414	228	219	213
	—	—	—	—	—
완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입	\$ 43,766	\$ 44,727	\$ 22,345	\$ 21,421	\$ 21,960
	=	=	=	=	=

완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용 조정					
소득세 비용	\$ 3,584	\$ 99	\$ 2,199	\$ 1,385	\$ 504
완전 과세 등가 조정	447	414	228	219	213
	—	—	—	—	—

완전 과세 증가 기준에 따른 소득세 비용	\$ 4,031	\$ 513	\$ 2,427	\$ 1,604	\$ 717
	=	=	=	=	=

평균 유형 보통주 주주
지분에 대한 평균 보통주
주주 지분 조정

보통주 주주 지분	\$ 227,078	\$ 222,711	\$ 228,780	\$ 225,357	\$ 222,221
영업권	(69,776)	(69,832)	(69,775)	(69,776)	(69,822)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,412)	(5,354)	(4,307)	(4,518)	(5,235)
관련 이연법인세부채	1,922	2,132	1,885	1,959	2,100
유형 보통주 주주 지분	\$ 154,812	\$ 149,657	\$ 156,583	\$ 153,022	\$ 149,264
	=	=	=	=	=

평균 유형 주주 지분에
대한 평균 주주 지분 조정

주주 지분	\$ 248,413	\$ 236,179	\$ 251,054	\$ 245,744	\$ 235,803
영업권	(69,776)	(69,832)	(69,775)	(69,776)	(69,822)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,412)	(5,354)	(4,307)	(4,518)	(5,235)
관련 이연법인세부채	1,922	2,132	1,885	1,959	2,100
유형 주주 지분	\$ 176,147	\$ 163,125	\$ 178,857	\$ 173,409	\$ 162,846
	=	=	=	=	=

Bank of America
Corporation 및
자회사

GAAP 재무 척도에
대한 조정(계속)

(주당 데이터 제외,
백만 달러; 1 천 주)

6 월 30 일 종료되는 6 개월	2015 년	2015 년	2014 년
2015	2 분기	1 분기	2 분기

기말 유형 보통주
주주 지분에 대한

기말 보통주 주주

지분 조정

보통주 주주 지분	\$ 229,386	\$ 222,565	\$ 229,386	\$ 227,915	\$ 222,565
영업권	(69,775)	(69,810)	(69,775)	(69,776)	(69,810)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,188)	(5,099)	(4,188)	(4,391)	(5,099)
관련 이연법인세부채	1,813	2,078	1,813	1,900	2,078
유형 보통주 주주 지분	\$ 157,236	\$ 149,734	\$ 157,236	\$ 155,648	\$ 149,734
	=	=	=	=	=

기말 유형 주주

지분에 대한 기말

주주 지분 조정

주주 지분	\$ 251,659	\$ 237,411	\$ 251,659	\$ 250,188	\$ 237,411
영업권	(69,775)	(69,810)	(69,775)	(69,776)	(69,810)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,188)	(5,099)	(4,188)	(4,391)	(5,099)
관련 이연법인세부채	1,813	2,078	1,813	1,900	2,078
유형 주주 지분	\$ 179,509	\$ 164,580	\$ 179,509	\$ 177,921	\$ 164,580
	=	=	=	=	=

기말 유형 자산에

대한 기말 자산

조정

자산	\$ 2,149,034	\$ 2,170,557	\$ 2,149,034	\$ 2,143,545	\$ 2,170,557
영업권	(69,775)	(69,810)	(69,775)	(69,776)	(69,810)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,188)	(5,099)	(4,188)	(4,391)	(5,099)
관련 이연법인세부채	1,813	2,078	1,813	1,900	2,078
유형 자산	\$ 2,076,884	\$ 2,097,726	\$ 2,076,884	\$ 2,071,278	\$ 2,097,726
	=	=	=	=	=

보통주 주당

장부가액

보통주 주주 지분	\$ 229,386	\$ 222,565	\$ 229,386	\$ 227,915	\$ 222,565
발행 및 미발행 기말 보통주	10,471,837	10,515,825	10,471,837	10,520,401	10,515,825
보통주 주당 장부가액	\$ 21.91	\$ 21.16	\$ 21.91	\$ 21.66	\$ 21.16

보통주 주당 유형

장부가액

유형 보통주 주주 지분	\$ 157,236	\$ 149,734	\$ 157,236	\$ 155,648	\$ 149,734
발행 및 미발행 기말 보통주	10,471,837	10,515,825	10,471,837	10,520,401	10,515,825
보통주 주당 유형 장부가액	\$ 15.02	\$ 14.24	\$ 15.02	\$ 14.79	\$ 14.24

Bank of America

Corporation 및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)

(백만 달러)

	6 월 30 일 종료되는 6 개월		2015 년 2 분기		2015 년 1 분기		2014 년 2 분기	
	2015	2014						
평균 할당 자본 수익률 조정⁽¹⁾								
소비자 금융								
보고 순이익	\$ 3,179	\$ 3,102	\$ 1,704	\$ 1,475	\$ 1,634			
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	2	2	1	1	1			
조정 순이익	\$ 3,181	\$ 3,104	\$ 1,705	\$ 1,476	\$ 1,635			
	=	=	=	=	=			
평균 할당 지분⁽³⁾	\$ 59,339	\$ 60,410	\$ 59,330	\$ 59,348	\$ 60,403			

영업권 및 무형자산 비율	(30,339)	(30,410)	(30,330)	(30,348)	(30,403)
관련 조정					

평균 할당 자본	\$ 29,000	\$ 30,000	\$ 29,000	\$ 29,000	\$ 30,000
	=	=	=	=	=

글로벌자산투자관리

보고 순이익	\$ 1,341	\$ 1,455	\$ 690	\$ 651	\$ 726
--------	----------	----------	--------	--------	--------

무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	6	7	3	3	3
---------------------------	---	---	---	---	---

조정 순이익	\$ 1,347	\$ 1,462	\$ 693	\$ 654	\$ 729
	=	=	=	=	=

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 22,137	\$ 22,233	\$ 22,106	\$ 22,168	\$ 22,222
-------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

영업권 및 무형자산 비율	(10,137)	(10,233)	(10,106)	(10,168)	(10,222)
관련 조정					

평균 할당 자본	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000
	=	=	=	=	=

글로벌 बैं킹

보고 순이익	\$ 2,617	\$ 2,738	\$ 1,251	\$ 1,366	\$ 1,445
--------	----------	----------	----------	----------	----------

무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	—	1	—	—	—
---------------------------	---	---	---	---	---

조정 순이익	\$ 2,617	\$ 2,739	\$ 1,251	\$ 1,366	\$ 1,445
	=	=	=	=	=

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 58,936	\$ 57,449	\$ 58,952	\$ 58,920	\$ 57,447
-------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

영업권 및 무형자산 비율	(23,936)	(23,949)	(23,952)	(23,920)	(23,947)
관련 조정					

평균 할당 자본	\$ 35,000	\$ 33,500	\$ 35,000	\$ 35,000	\$ 33,500
	=	=	=	=	=

글로벌 시장

보고 순이익	\$ 1,938	\$ 2,412	\$ 993	\$ 945	\$ 1,102
--------	----------	----------	--------	--------	----------

무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	4	5	2	2	2
---------------------------	---	---	---	---	---

조정 순이익	\$ 1,942	\$ 2,417	\$ 995	\$ 947	\$ 1,104
	=	=	=	=	=

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 40,424	\$ 39,380	\$ 40,458	\$ 40,389	\$ 39,380
-------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

영업권 및 무형자산 비율	(5,424)	(5,380)	(5,458)	(5,389)	(5,380)
관련 조정					

평균 할당 자본	\$ 35,000	\$ 34,000	\$ 35,000	\$ 35,000	\$ 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 재분류하였다.

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

비즈니스와이어(businesswire.com) 원문 보기:

<http://www.businesswire.com/news/home/20150715005297/en/>

[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.]

언론 연락처

뱅크 오브 아메리카(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