

## 뱅크 오브 아메리카 2015년 3분기 실적 발표...순이익 45억 달러, 희석주당 0.37 달러

2015년 현재 순이익 132억 달러, 희석주당 1.09 달러

### 지속적 영업 모멘텀

- 총예금(EOP) 1.16 조 달러로 500억 달러, 5 퍼센트 증가
- 신규 주택담보대출 및 주택지분대출 170억 달러로 13 퍼센트 증가.
- 신규 신용카드 발급 130만 장으로 5 퍼센트 증가.
- 모바일뱅킹 사용자 1840만 명으로 14 퍼센트 증가.
- Merrill Edge 중개 자산 1170억 달러로 8 퍼센트 증가.
- 자산관리 대출잔고(EOP) 1350억 달러로 120억 달러, 10 퍼센트 증가
- 글로벌 banking 대출잔고(EOP) 3150억 달러로 300억 달러, 11 퍼센트 증가
- 투자은행 자문료 3억 9100만 달러로 메릴린치 합병 이후 분기 실적 2위를 기록.

### 비용 관리의 지속적 발전; 여신 품질의 강세 유지

- 소송을 제외한 비이자 비용은 136억 달러로 4 퍼센트 감소<sup>(A)</sup>.
- 소송을 제외한 기존 자산 및 서비스 비이자 비용은 9억 달러로 32 퍼센트 감소<sup>(B)</sup>
- 순상각액은 9억 3200만 달러로 11 퍼센트 감소.

### 기록 자본 및 유동성 수준

- 보통주 1단계 자본(이행)은 1616억 달러로 증가
- 보통주 1단계 자본(완전 단계적 도입)은 기록적인 1531억 달러로 증가(c)
- 글로벌 초과 유동성 공급액은 700억 늘어나 무려 4990억 달러를 기록; 필요 자금 조달 시기 42개월<sup>(D)</sup>
- 주당 유형 장부가액은 주당 15.50달러로 10 퍼센트 증가<sup>(E)</sup>
- 주당 장부가액 주당 22.41달러로 7 퍼센트 증가.
- 평균 자산 수익률 0.82 퍼센트; 평균 유형 보통주 수익률 10 퍼센트; 평균 보통주 수익률 6.97 퍼센트<sup>(F)</sup>
- 환매 및 배당금을 통한 2015년 현재까지 보통주 주주 주식 31억 달러

참고: 위의 달러와 퍼센트 변화는 별도로 표시하지 않는 한 2014년 3분기 대비 변화이다.

샐럿, 노스캐롤라이나--(BUSINESS WIRE)-- 주식회사 뱅크 오브 아메리카는 오늘 2015년도 3분기 순이익이 전년도 동기 2억 3200만 달러, 즉 주당 0.04달러의 손실투에 비해, 순이익 45억 달러, 희석주당 0.37달러라고 보고했다.

브라이언 모이니한(Brian Moynihan) 최고경영책임자는 "이번 분기는 장기 전략의 지속적으로 추진하여 충실한 실적을 거두었다. 이번 분기 예금 유치와 소비자뿐 아니라 기업 고객을 대상으로 하는 대출 등, 핵심 사업 동인은 적절한 방향으로 추진되었으며 고객을 대신한 거래 실적은 까다로운 자본시장의 여건 속에서도 비교적 안정세를 유지했다. 가입자와 고객에게 제공되는 균형 잡힌 서비스는 경제의 발전과 궤를 함께 한다"고 말했다.

폴 도노프리오(Paul Donofrio) 최고재무책임자는 "이번 분기 실적은 영업 레버리지를 개선하는 한편 사업 투자를 지속하려는 회사의 지속적 노력을 반영한다"며 "자본과 유동성은 기록적인 수준으로 구축하였으며 2 분기 연속 총대출이 증가한 반면 위험 구조 안에서 영업을 지속했다"고 말했다.

### 선별 재무 요약

	3 개월 말		
	2015년 9월 30 일	2015년 6월 30 일	2014년 9월 30 일
(주당 데이터 제외, 백만 달러)			
순 이자소득, FTE 기준 <sup>1</sup>	\$ 9,742	\$ 10,716	\$ 10,444
비이자 소득	11,171	11,629	10,990
<b>이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준<sup>1</sup></b>	<b>20,913</b>	<b>22,345</b>	<b>21,434</b>
신용손실 총당금 전입액	806	780	636
비이자 비용 <sup>2</sup>	13,807	13,818	20,142
<b>순이익(손실)</b>	<b>\$ 4,508</b>	<b>\$ 5,320</b>	<b>\$ (232 )</b>
희석 보통주당 이익(손실)	\$ 0.37	\$ 0.45	\$ (0.04 )

1 법인에 대한 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. 자세한 정보는 미주 G 참조. 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 95억 달러와 105억 달러, 102억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 207억 달러와 221억 달러, 212억 달러였다.

2 비이자 비용에는 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 소송비용 2억 3100만 달러와 1억 7500만 달러, 60억 달러가 포함된다.

FTE 기준 이자 비용 제후 수입은 209 억 달러로 전년 동기보다 5 억 2100 만 달러 감소했다(G). 이는 대부분 장기 금리 인하로 인해 회사 부채증권에 발생한 시장 관련 조정액 적자 증가가 전년 동기 대비 순부채가치평가조정(DVA)에 의해 상쇄되었기 때문이다. 당기에는 시장 관련 적자 조정액 5 억 9700 만 달러, 순 DVA 흑자 3 억 1300 만 달러가 포함되었다.

2015년 3분기 FTE 기준 순이자 이익은 97 억 달러로 전년 동기 대비 7 퍼센트, 7 억 200 만 달러 감소했다. 시장 관련 조정의 영향을 제외한 순이자 이익은 전기 100 억 달러, 전년 동기 105 억 달러 대비, 2015년 3분기 103 억 달러를 기록했다<sup>(G)</sup>. 2014년 3분기 대비 감소세의 원인은 소비자 대출 잔고 감소 및 수익률 감소였으며 상업 대출 증가와 장기 부채 잔고 감소로 인해 일부 상쇄되었다.

비이자 이익은 112 억 달러로 전년 동기 대비 2 퍼센트, 1 억 8100 만 달러 증가했다. 3분기 실적은 전년 동기 대비 모기지 banking과 카드 이익의 증가세와 자산 및 관리 수입료, 기타 소득의 증가를 반영하며 자본 시장 수익 감소와 증권 투자 이익 감소로 일부 상쇄되었다.

대손충당금은 8 억 600 만 달러로 전년 동기 대비 1 억 7000 만 달러 증가했다. 순상각액은 2015년 2분기 11 억 달러와 2014년 3분기 10 억 달러 대비 2015년 3분기 9 억 3200 만 달러였다. 순상각비는 전년 동기 0.46 퍼센트에서 2015년 3분기 0.42 퍼센트로 개선되었다. 순상각액의 감소 원인은 주로 소비자 포트폴리오 동향의 개선에 있으며 상업 상각액 증가로 일부 상쇄되었다. 2015년 2분기 순 예비비 방출액은 2014년 3분기 4 억 7 백만 달러 대비 1 억 2600 만 달러였다.

비이자 비용은 2014년 3분기 138 억 달러 대비 63 억 달러, 즉 31 퍼센트 감소했다. 2015년 3분기 소송 비용 2 억 3100 만 달러와 전년 동기 60 억 달러를 제외한 비이자 비용은 136 억 달러로 전년 동기 대비 4 퍼센트 감소하여 기존 자산 관리(LAS) 비용의 감소를 반영한다<sup>(A)</sup>. 회사는 지속적인 비용 관리 노력에 힘입어 성장기회에 대한 투자를 지속하는 한편 전기와 상대적으로 유사한 수준으로 비용을 관리할 수 있었다.

2015년 3분기 유효 세율은 26 퍼센트로 특정 비미국 자회사 재편과 관련된 편익이 포함되었다.

## 사업 부문별 실적

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

### 소비자 금융

(백만 달러)	3 개월 말					
	2015 년 9 월		2015 년 6 월		2014 년 9 월	
	30 일		30 일		30 일	
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 7,832		\$ 7,544		\$ 7,749	
신용손실 총당금 전입액	648		506		668	
무이자 비용	4,434		4,318		4,462	
순이익	\$ 1,759		\$ 1,706		\$ 1,669	
평균 할당 자본 수익률 <sup>1</sup>	24	%	24	%	22	%
평균 대출	\$ 206,337		\$ 201,703		\$ 197,374	
평균 예금	548,895		545,454		514,549	
기말						
중개 자산	\$ 117,210		\$ 121,961		\$ 108,533	

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 5489 억 달러로 전년 동기 대비 343 억 달러, 즉 7 퍼센트 증가했다.
- 2015 년 3 분기 창출한 제 1 유치권 주택 담보 대출과 주택 지분 대출은 전년 동기 117 억 달러 및 32 억 달러 대비 각각 137 억 달러와 31 억 달러를 기록했다.
- 클라이언트 중개 자산은 주로 계정 흐름의 강세에 힘입어 1172 억 달러로 전년 동기 대비 87 억 달러, 즉 8 퍼센트 증가하였으며 시가 하락으로 일부 상쇄되었다.
- 2015 년 3 분기 발행한 신규 소비자 신용카드는 전년 동기 발급한 120 만 장에 비해 130 만 장으로 증가했다.

## 재무 개요

소비자 금융은 순이익 18 억 달러로 보고되었으며 전년 동기 대비 5 퍼센트 증가했다. 전년 동기 대비 예금과 모기지 생성, 신용카드 발급, 중개 자산 증가에 힘입어 3 분기 소비자 활동은 증가세를 나타냈다. 뿐만 아니라 모바일 뱅킹 사용자 수는 1840 만 명으로 전년 동기 대비 14 퍼센트 증가했다.

비이자 이익은 대부분 순이자 이익의 감소로 상쇄되었기 때문에 수익은 78 억 달러로 전년 동기 대비 1 퍼센트 증가했다. 예금 증가에 따른 편익보다 회사가 할당한 자산 채무 관리(ALM) 활동과 카드 수익률 하락의 영향이 컸기 때문에 순이자 이익은 감소했다. 비이자 소득은 매각 이익과 카드 이익 증가에 힘입어 28 억 달러로 6 퍼센트 증가하였으며 서비스 요금 하락으로 일부 상쇄되었다.

신용손실 총당금 전입액은 주로 소기업 및 신용카드 포트폴리오와 관련하여 지속적으로 개선된 신용상태에 힘입어 6 억 4800 만 달러로 전년 동기 대비 2000 만 달러 감소했다.

회사가 전달망의 최적화를 지속하고 영업 전문가를 총원하여 사업을 통한 절감액 가운데 일부를 사업에 재투자함에 따라 비이자 비용은 44 억 달러로 전년 동기 대비 1 퍼센트 감소했다. 지난 12 개월간 회사는 고객 서비스와 관계 강화를 지원하기 위해 모기지 대출 책임자와 재무 솔루션 고문, 중소기업 금융 담당자 300 명 이상을 총원했다.

회사는 모바일 뱅킹과 기타 셀프서비스 고객 접점의 지속적 증가에 힘입어 2014 년 3 분기 이후 244 곳을 폐쇄하거나 분리매각하고 38 곳을 추가하여 2015 년 3 분기말 금융센터는 4,741 개가 되었다.

2015 년 3 분기 평균 할당 자본 수익률은 2014 년 3 분기 22 퍼센트에 비해 24 퍼센트를 기록했다.

## 글로벌자산투자관리(GWIM)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 9 월	2015 년 6 월	2014 년 9 월
	30 일	30 일	30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,468	\$ 4,573	\$ 4,666

신용손실 총당금 전입액	(2	)	15	(15	)
무이자 비용	3,447		3,459	3,405	
<b>순이익</b>	<b>\$ 656</b>		<b>\$ 689</b>	<b>\$ 812</b>	
평균 할당 자본 수익률 <sup>1</sup>	22	%	23	%	27 %
평균 대출 및 리스	\$ 133,168		\$ 130,270	\$ 121,002	
평균 예금	243,980		239,974	239,352	
기말(10 억 달러)					
관리 자산	\$ 877		\$ 930	\$ 888	
총 클라이언트 잔액 <sup>3</sup>	2,396		2,522	2,462	

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

- 자문 개발 프로그램의 지속적 투자와 경쟁 모집의 개선, 사상 유례없는 자문 소모율 감소로 인해 자산 고문 수는 18,037 명으로 전년 동기 대비 998 명 증가했다. 회사가 고객 관계의 확대와 심화를 꾀하며 전문가 네트워크를 확대함에 따라 이 같은 증가세에는 소비자 금융 고문 174 명이 포함된다.
- 2015년 3분기 장기 관리 자산(AUM) 유입액 44 억 달러는 25분기 연속 흑자 유입을 나타냈다.
- 평균 예금 잔고는 2440 억 달러로 전년 동기 대비 2 퍼센트, 46 억 달러 증가하였으며, 평균 대출 잔고는 1332 억 달러로 전년 동기 대비 10 퍼센트 증가하여 22분기 연속 대출 잔고 성장을 기록했다.
- 자산 관리 수수료는 21 억 달러로 전년 동기 대비 2 퍼센트 증가했다.

## 재무 개요

글로벌 자산투자관리는 2014년 2분기 8억 1200만 달러 대비 순이익 6억 5600만 달러를 보고했다. 수입은 거래 수입의 감소와 회사가 할당한 ALM 활동이 순이자 소득에 미친 영향이 자산 관리 수입료의 증가를 상쇄함에 따라 45억 달러로 1억 9800만 달러 감소했다. 고객은 중개 서비스에서 관리 관계로 전환할 뿐 아니라 시장 활동이 하락하고 새로운 쟁점 활동이 약화됨에 따라, 이는 최근의 거래 수입에 나타나는 동향의 연속 선상에 있다.

2015년 3분기 세전 마진은 23퍼센트로 전년 동기 대비 27퍼센트 감소했다.

소송 관련 비용이 증가하고 자산 관리 고문의 수가 전년 동기 대비 6퍼센트 증가함에 따라, 비이자 비용은 34억 달러로 전년 동기 대비 소폭 증가했다.

신용손실 총당금 전입금 이익은 전년 동기에 기록한 높은 회복세에 힘입어 이익 200만 달러로 전년 동기 대비 1300만 달러 감소했다.

2015년 3분기 평균 할당 자본 수익률은 전년 동기 27퍼센트에 비해 22퍼센트를 나타냈다.

## 글로벌 बैं킹

	3개월 말		
	2015년 9월 30일	2015년 6월 30일	2014년 9월 30일
(백만 달러)			
<b>이자 비용 제외 총수입, FTE 기준</b>	<b>\$ 4,191</b>	<b>\$ 4,106</b>	<b>\$ 4,345</b>
신용손실 총당금 전입액	179	177	(64 )
비이자 비용	2,020	1,932	2,016
<b>순이익</b>	<b>\$ 1,277</b>	<b>\$ 1,251</b>	<b>\$ 1,521</b>
평균 할당 자본 수익률 <sup>1</sup>	14 %	14 %	18 %
평균 대출 및 리스	\$ 310,043	\$ 300,631	\$ 283,264
평균 예금	296,321	288,117	291,927

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

- **뱅크 오브 아메리카 메릴린치(BAML)**는 자사 주도 거래를 제외한 회사 전체 투자 금융 수수료 13 억 달러로 2015 년 3 분기 글로벌 순투자 은행 수수료 부문에서 3 위를 유지했다<sup>(H)</sup>.
- **BAML(Bank of America Merrill Lynch)**은 2015 년 3 분기 동안 고수익 기업부채와 레버리지론, 담보부저당증권, 자산담보증권, 전환사채, 투자등급 기업부채, 신디케이트론, 부채자본 시장에서 전세계 3 대 금융기관으로 자리잡았다<sup>(H)</sup>.
- 기업 전체 자문 수임료 3 억 9100 만 달러는 메릴린치 합병 이후 두 번째로 높은 실적이었다.
- 평균 대출 및 리스 잔액은 주로 상업 및 산업 대출 포트폴리오와 상업용 부동산 포트폴리오의 성장에 힘입어 3100 억 달러로 전년 동기 대비 268 억 달러, 즉 9 퍼센트 증가했다.

## 재무 개요

글로벌 banking은 순이자 소득의 감소와 업계 물량 감소에 따른 청약 수수료 감소가 대출과 예금 성장의 호조세와 자문 수임료 증가를 상쇄함에 따라 2014 년 3 분기 15 억 달러 대비 2015 년 3 분기 13 억 달러의 순이익을 보고했다.

순이자 소득은 1 억 500 만 달러 감소하였으며, 이는 회사의 ALM 활동 할당이 미치는 영향과 유동성 비용뿐 아니라 대출 스프레드 압박을 반영한다. 이는 대출 성장으로 일부 상쇄되었다. 2015 년 3 분기 자사 주도 거래를 제외한 기업 투자 금융 수수료는 증권 발행 수수료의 감소세가 자문 수임료 증가세를 상쇄함에 따라 전년 동기 14 억 달러에서 13 억 달러로 감소했다.

2015 년 3 분기 평균 할당 자본 수익률은 전년 동기 18 퍼센트에 비해 14 퍼센트를 나타냈다.

대손충당금은 대출 잔고 증가 및 전년도 예비비 방출액 증가와 관련하여 전년 동기 1 억 7900 만 달러로 전년 동기 대비 2 억 4300 만 달러 증가했다. 비이자 비용은 20 억 달러로 전년 동기 대비 변화가 없었다.

## 글로벌 시장

	3 개월 말		
(백만 달러)	2015 년 9 월	2015 년 6 월	2014 년 9 월
	—	—	—

	30 일	30 일	30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,071	\$ 4,267	\$ 4,161
DVA 제외 FTE 기준 이자 비용 제외 총수입 <sup>1</sup>	3,758	4,165	3,956
신용손실 총당금 전입액	42	6	45
비이자 비용	2,683	2,732	3,357
<b>순이익</b>	<b>\$ 1,008</b>	<b>\$ 992</b>	<b>\$ 371</b>
평균 할당 자본 수익률 <sup>2</sup>	11	% 11	% 4
총 평균 자산	\$ 597,103	\$ 602,735	\$ 599,977

1 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 순 DVA 이익은 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 3억 1300만 달러, 1억 200만 달러, 2억 500만 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 증권 판매와 거래 수익은 유리한 시장 여건을 반영한 파생상품의 실적 호조에 힘입어 12억 달러로 전년 동기 대비 12 퍼센트 증가했다<sup>(1)</sup>.
- BAML의 미국 증권연구팀은 2015년 전미 기관 투자자 조사에서 1위를 차지했다.

## 재무 개요

글로벌 시장이 보고한 2015년 3분기 순이익은 FICC 매출 및 거래 수입의 감소가 주로 소송인 비이자 비용의 감소세를 일부 상쇄함에 따라 3억 7100만 달러 대비 10억 달러를 보고했다.

수입은 41억 달러로 전년 동기 대비 9000만 달러, 즉 2 퍼센트 감소했다. 순 DVA를 제외한 수입은 38억 달러로 1억 9800만 달러, 즉 5 퍼센트 감소했다<sup>(1)</sup>. 순 DVA 이익은 전년 동기 2억 500만 달러 대비 3억 1300만 달러를 기록했다.

매출 및 거래 수입은 35 억 달러로 전년 동기 대비 변화가 없었다. 순 DVA 제외 매출 및 거래 수입은 FICC 매출 및 거래 수입의 감소가 증권 매출 및 거래 수입의 증가세를 상쇄함에 따라 32 억 달러로 전년 동기 대비 4 퍼센트 감소했다(I).

순 DVA 를 제외한 고정 소득과 통화 및 상품 매출 및 거래 수입은 효율 상품의 개선에 의해 일부 상쇄되는 신용 관련 영업의 감소로 인해 전년 동기 대비 11 퍼센트 감소했다(MI). 순 DVA 제외 주식 증권 판매와 거래 수익은 유리한 시장 여건을 반영한 파생상품의 실적 호조에 힘입어 전년 동기 대비 12 퍼센트 증가했다(O).

비이자 비용 27 억 달러는 소송 비용 감소에 힘입어 전년 동기 대비 6 억 7400 만 달러 감소했다. 전년 동기에는 소송비용 약 6 억 달러가 포함되었으며 이는 대부분 세금 공제 대상이 되지 않았다. 소송비용을 제외한 비이자 비용은 수입 관련 비용 감소에 힘입어 4 퍼센트 감소했다(K).

2015 년 3 분기 평균 할당 자본 수익률은 11 퍼센트였다.

#### 기존자산관리(LAS)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2015 년 9 월	2015 년 6 월	2014 년 9 월
	30 일	30 일	30 일
<b>이자 비용 제외 총수입, FTE 기준</b>	<b>\$ 841</b>	<b>\$ 1,089</b>	<b>\$ 556</b>
신용손실 총당금 전입액	6	57	267
비이자 비용 <sup>1</sup>	1,143	961	6,648
<b>순이익(손실)</b>	<b>\$ (196 )</b>	<b>\$ 45</b>	<b>\$ (5,114 )</b>
평균 대출 및 리스	29,074	30,897	35,238
<b>기말</b>			
대출 및 리스	<b>\$ 27,982</b>	<b>\$ 30,024</b>	<b>\$ 34,484</b>

1 비이자 비용에는 2015 년 9 월 30 일과 2015 년 6 월 30 일, 2014 년 9 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 소송비용 2 억 2800 만 달러와 5900 만 달러, 53 억 달러가 포함된다.

#### 사업 요약

- LAS가 제공한 대출 가운데 60일 이상 체납된 1순위 담보대출 건수는 2015년 3분기말 114,000건으로 전기 대비 18,000건, 즉 14 퍼센트, 전년 동기 대비 107,000건, 즉 48 퍼센트 감소했다.
- 소송을 제외한 비이자 비용은 2015년 2분기 9억 달러, 2014년 3분기 13억 달러 대비 2015년 3분기 약 9억 달러를 기록했다<sup>(B)</sup>.

## 재무 개요

기존 자산 서비스 부문은 주로 소송비용의 절감에 힘입어 2014년 동기 순손실 51억 달러 대비, 2015년 3분기 순손실 1억 9600만 달러를 보고했다. 모기지 서비스 권리(MSR) 헤지 제외 성과가 개선되고 진술 및 보증 총당금이 감소되고 모기지 서비스 수수료 감소로 일부 상쇄됨에 따라 2015년 3분기 수입은 증가했다. 모기지 서비스 수수료는 LAS가 공급하는 1순위 및 2순위 선취특권 대출이 2014년 3분기 대비 감소함에 따라 3억 4500만 달러로 전년 동기 대비 27 퍼센트 감소했다.

신용손실 총당금은 주로 전년 동기 DoJ 합의 가운데 소비자 구제분과 관련한 비용에 힘입어 600만 달러로 전년 동기 대비 2억 6100만 달러 감소했다.

비이자 비용은 12억 달러로, 주로 소송비용 51억 달러의 감소와 불이행 관련 서비스 비용 감소로 인해 11억 달러로 전년 동기 대비 55억 달러 감소했다. LAS가 제공한 대출 가운데 60일 이상 체납된 일순위 담보대출 건수가 114,000건으로 48 퍼센트 감소함에 따라 소송 비용을 제외한 비이자 비용은 9억 달러로 전기와 크게 달라지지 않았으며 전년 동기 대비 4억 3000만 달러, 32 퍼센트 감소했다.

## 전체 기타<sup>1</sup>

(백만 달러)	3개월 말		
	2015년 9월	2015년 6월	2014년 9월
	30일	30일	30일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ (490 )	\$ 766	\$ (43 )
신용손실 총당금 전입액	(67 )	19	(265 )
비이자 비용	80	416	254
순이익	\$ 4	\$ 637	\$ 509

총 평균 대출	<u>137,827</u>	<u>156,006</u>	<u>199,404</u>
---------	----------------	----------------	----------------

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 부채증권, 금리 및 외환 위험 관리 활동을 포함한다. 2014년 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 합작뿐 아니라 주식과 부동산, 기타 대체 투자 포트폴리오로 구성되는 글로벌 직접 투자가 포함된다.

전체 기타는 전년 동기 5억 900만 달러 대비 2015년 3분기 순이익 400만 달러를 보고했다.

비이자 소득은 장기 금리 인하로 인해 회사 부채증권에 발생한 시장 관련 조정액 적자 증가에 힘입어 전년 대비 5억 7000만 달러 감소했다. 비이자 소득은 주로 소비자 부동산 대출 판매 이익이 전년 동기 약 2억 3000만 달러에 비해 약 4억 달러로 증가하여 1200만 달러로 전년 동기 대비 1억 2300만 달러 증가했다. 2015년 3분기 비이자 소득에는 영국 카드 사업의 지급 보호 보험 총당금(PPI) 비용 3억 300만 달러와 부채증권 판매 이익 3억 8500만 달러도 포함되었다. 2014년 3분기 PPI 요금은 2억 9800만 달러, 부채증권 이익은 4억 1000만 달러였다.

신용손실 총당금 전입액은 회사가 예비비를 방출한 속도가 전년 동기 대비 둔화되었기 때문에 2014년 3분기 이익 2억 6500만 달러 대비 이익 6700만 달러를 기록했다.

비이자 비용은 전문가 수임료 증가가 일부 상쇄한 소송 개선과 인건비 및 인프라 비용 절감을 반영하여 1억 7400만 달러 감소했다. 2015년 3분기 과세 혜택은 전년 동기 5억 4100만 달러 대비, 5억 700만 달러였다.

### 신용상태

(백만 달러)	3개월 말					
	2015년 9월 30일	2015년 6월 30일	2014년 9월 30일			
신용손실 총당금 전입액	<u>\$ 806</u>	<u>\$ 780</u>	<u>\$ 636</u>			
순상각액 <sup>1</sup>	932	1,068	1,043			
순상각비 <sup>1, 2</sup>	0.42	%	0.49	%	0.46	%

PCI 탕감액 포함 손상각비 <sup>2</sup>	0.49		0.62		0.57	
<b>기말</b>						
부실 대출, 리스, 압류 재산	\$ 10,336		\$ 11,565		\$ 14,232	
부실 대출, 리스, 압류 재산비 <sup>3</sup>	1.17	%	1.31	%	1.61	%
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 12,657		\$ 13,068		\$ 15,106	
대출 및 리스 손실 총당금비	1.44	%	1.49	%	1.71	%
	—		—		—	

1 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 PCI 대출 탕감액 각각 1억 4800만 달러와 2억 9000만 달러, 2억 4600만 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 3분기에 호조세를 유지하여 손상각액은 거의 모든 주요 포트폴리오에 걸쳐 전년 동기 대비 감소세를 나타냈다. 보험에 전액 가입된 대출을 제외한 30일 이상 체납 대출 잔고는 전년 동기 대비 대다수 소비자 포트폴리오에 걸쳐 감소세를 나타냈다. 뿐만 아니라 부실대출과 리스, 압류 재산도 전년 동기 대비 27퍼센트 감소했다.

손상각액은 2015년 2분기 11억 달러와 2014년 3분기 10억 달러 대비 2015년 3분기 9억 3200만 달러였다. 손상각비는 전년 동기 0.46 퍼센트에서 2015년 3분기 0.42 퍼센트로 개선되었다. 손상각액의 감소 원인은 주로 소비자 포트폴리오 동향의 개선에 있으며 상업 상각액 증가로 일부 상쇄되었다. 대손총당금은 8억 600만 달러로 전년 동기 대비 1억 7000만 달러 증가했다. 2015년 3분기 순 예비비 방출액은 2014년 3분기 4억 7백만 달러 대비 1억 2600만 달러였다.

손상각 보상비를 연율로 환산한 대출 및 리스 손실 총당금은 2014년 3분기 3.65 배에 비해 2015년 3분기 3.42 배를 나타냈다. 부실 대출과 리스, 압류 재산은 103억 달러, 2015년 6월

30 일 116 억 달러와 2014 년 9 월 30 일 142 억 달러에서 감소하여 2015 년 9 월 30 일 103 억 달러를 기록했다.

상업 대출 포트폴리오에서 유보가능 주요 대출은 회사의 석유가스 포트폴리오 악화로 인해 전년 동기 대비 15 퍼센트 증가했다. 그러나 유보가능 주요 비율은 금융위기 이전 수치보다 낮게 나타난다.

### 자본 및 유동성 관리<sup>1,2,3</sup>

(십 억 달러)	2015 년 9 월 30 일		2015 년 6 월 30 일	
<b>Basel 3 환산(표준화된 접근방식)</b>				
보통주 1 단계 자본 - Basel 3	\$ 161.6		\$ 158.3	
위험 가중 자산	1,391.7		1,407.9	
보통주 1 단계 자본비 - Basel 3	11.6		% 11.2	%
<b>Basel 3 완전 단계적 도입(표준화된 접근방식)</b>				
보통주 1 단계 자본 - Basel 3	\$ 153.1		\$ 148.3	
위험 가중 자산	1,414.7		1,433.4	
보통주 1 단계 자본비 - Basel 3	10.8		% 10.3	%
<b>Basel 3 완전 단계적 도입(고급 접근방식)<sup>2,3</sup></b>				
보통주 1 단계 자본 - Basel 3	\$153.1		\$148.3	
위험 가중 자산	1,397.5		1,427.4	
보통주 1 단계 자본비 - Basel 3	11.0		% 10.4	%
견적 보통주 1 단계 자본비 - Basel 32.3	9.7		% 9.3	%
(주당 정보 제외, 백만 달러)	2015 년 9 월 30 일	2015 년 6 월 30 일	2014 년 9 월 30 일	
유형 보통주 자본비 <sup>4</sup>	7.8 %	7.6 %	7.2 %	
총 주주 지분	\$ 255,905	\$ 251,659	\$ 238,681	
보통주 자본비	10.9 %	10.7 %	10.4 %	
주당 유형 장부 가액 <sup>4</sup>	\$ 15.50	\$ 15.02	\$ 14.09	
주당 장부 가액	22.41	21.91	20.99	

1 규제 자본비는 예비적 성격을 갖는다. 완전 단계적 도입을 토대로 표시되는 보통주 1 단계(CET1) 자본과 1 단계 자본, 위험 가중 자산(RWA), CET1 비, 추가 레버리지비(SLR)은 비 GAAP 재무 척도이다. 자세한 정보는 13 페이지 미주(C) 참조. GAAP 재무 척도에 대한 조정

대해서는 이 보도자료 18 페이지 참조.

2 BANK OF AMERICA는 2015년 4분기부터 고급 접근방식 자본 구조를 이용하여 위험 기반 자본 요건을 판단하도록 승인을 받았다. 앞서 공개한 대로, 병행 철수의 승인에 따라 미국 금융 규제기관은 소매(예, 상업) 신용 모델을 비롯하여 2015년 4분기 당사의 위험 가중 자산을 증가시킬 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청했다. 이러한 수정을 비롯하여 완전 단계적 도입을 기준으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따라 추산되는 건적 CET1 자본비는 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일 각각 9.7 퍼센트와 9.3 퍼센트가 된다. 자세한 정보는 13 페이지 미주(C) 참조.

3 Basel 3 고급 접근방식 추정치는 내부 모델 방법론(IMM)의 승인을 비롯하여 내부 분석 모델에 대한 미국 금융 규제기관의 승인을 가정한다. 2015년 9월 30일 현재 BAC는 IMM 승인을 받지 않았다.

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

Basel 3 표준 이행 접근방식에 따른 보통주 1단계 자본비는 2015년 9월 30일 11.6 퍼센트, 2015년 6월 30일 11.2 퍼센트를 기록했다.

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

- 완전 단계적 도입을 기반으로 표준화된 Basel 3 표준화 방식에 따른 보통주 1단계 자본비 추정치는 2015년 9월 30일 10.8 퍼센트, 2015년 6월 30일 10.3 퍼센트였다<sup>(C)</sup>.
- 완전 단계적 도입을 기반으로 Basel 3 고급 방식에 따른 보통주 1단계 자본비 추정치는 2015년 9월 30일 11.0 퍼센트, 2015년 6월 30일 10.4 퍼센트였다<sup>(C)</sup>.

2015년 9월 3일, 연방준비이사회와 통화감독국은 BANK OF AMERICA가 2015년 4분기부터 고급 접근방식 자본 구조를 이용하여 위험 기반 자본 요건을 판단하도록 승인을 받았다고 발표했다.

앞서 공개한 대로, 병행 운영 철수의 승인에 따라 미국 금융 규제기관은 2015년 10월 1일부로 소매(예, 상업) 신용 모델을 비롯하여 당사의 위험 가중 자산을 증가시킨 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청했다. 이러한 모델의 수정이 포함될 경우 완전 단계적 도입을 기준으로 하는

Basel 3 고급 접근방식에 따라 추산되는 CET1 자본비는 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일 각각 약 9.7 퍼센트와 9.3 퍼센트가 된다.

2015년 9월 30일 은행지주회사에 추산된 완전 단계적 도입 추가 레버리지 비율(SLR)<sup>(N)</sup>은 약 6.4 퍼센트로 은행지주회사 최저 비율 5.0 퍼센트를 초과하며, 회사 주요 금융 업체에 추산된 완전 단계적 도입 SLR은 2015년 9월 30일 약 7.0 퍼센트로 "자본우수" 등급 6.0 퍼센트를 초과한다.

2015년 9월 30일 글로벌 초과 유동성 공급액은 2015년 6월 30일 4억 8400만 달러, 2014년 9월 30일 4억 2900만 달러 대비 4990억 달러를 나타냈다<sup>(D)</sup>. 의무 자금 조달 기간은 2015년 6월 30일 40개월, 2014년 9월 30일 38개월에 비해 2015년 9월 30일 42개월을 기록했다. 2015년 9월 30일 미국 유동성 보상비는 완전 단계적 도입 2017 의무 최저치를 초과한다(M).

기말 발행 및 미발행 보통주는 2015년 9월 30일 104억 3000만 달러, 2015년 6월 30일 104억 7000만 달러, 2014년 9월 30일 105억 2000만 달러였다. 회사는 3분기 동안 보통주 약 8억 달러를 환매했다.

주당 유형 장부가액<sup>(E)</sup>은 2015년 6월 30일 15.02달러, 2014년 9월 30일 14.09달러 대비 2015년 9월 30일 15.50달러를 나타냈다. 주당 장부가액은 2015년 6월 30일 21.91달러, 2014년 9월 30일 20.99달러 대비 2015년 9월 30일 22.41달러를 나타냈다.

주

(A) 소송 비용을 제외한 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 기준 비이자 비용은 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 138억과 157억 달러, 201억 달러였다. 소송 비용은 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 3100만 달러, 1억 7500만 달러, 60억 달러였다.

(B) 소송을 제외한 기존 자산 관리(LAS) 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. LAS 무이자 비용은 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 11억 달러와 9억 6100만 달러, 66억 달러였다. LAS 소송 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 2800만 달러와 5900만 달러, 53억 달러였다.

(C) 완전 단계적 도입 추정치는 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 이 보도자료 18 페이지 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.뱅크 오브 아메리카는 2015년 4분기부터 고급 접근방식 자본 구조를 이용하여 위험 기반 자본 요건을 판단하도록 승인을 받았다. 앞서 공개한 대로, 병행 철수의 승인에 따라 미국 금융 규제기관은 도매(예, 상업) 신용 모델을 비롯하여 2015년 4분기 당사의 위험 가중 자산을 증가시킬 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청했다. 이러한 수정을 비롯하여 완전 단계적 도입을 기준으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따라 추산되는 건적 CET1 자본비는 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일 각각 9.7 퍼센트와 9.3 퍼센트가 된다. Basel 3 고급 접근방식 추정치는 내부 모델 방법론(IMM)의 승인을 비롯하여 내부 분석 모델에 대한 미국 금융 규제기관의 승인을 가정한다. 2015년 9월 30일 현재 BAC는 IMM 승인을 받지 않았다.

(D) 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 모회사의 글로벌 초과 유동성 공급액만 이용하여 주식회사 뱅크 오브 아메리카의 무담보 지주 회사 의무를 이행할 수 있는 개월 수로 표현된다. 당사는 이러한 측정 기준의 목적을 위해 무담보 계약 의무를 주식회사 뱅크 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 86억 달러를 무담보 계약 채무액에 포함시켰다.

(E) 보통주 주당 유형 장부가액은 비-GAAP 재무 척도이다. 자세한 정보는 이 보도자료 22~24 페이지 참조.

(F) 평균 유형 보통주 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다. 자세한 정보는 이 보도자료 22~24 페이지 참조.

(G) 법인에 대한 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 이 보도자료 22~24 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 95억 달러와 1056억 달러, 102억 달러였다. 시장 관련 조정을 제외한 FTE 기준 순이자 소득은 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 시장 관련 보험료 분할 상환 비용과 헤지 영향의 시장 관련 2015년 9월 30일과

2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 (6)억 달러, 7억 달러, (1)억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 207억 달러와 221억 달러, 212억 달러였다. 순 DVA 이익은 2015년 9월 30일과 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 3억 1300만 달러, 1억 200만 달러, 2억 500만 달러였다.

(H) 2015년 9월 30일 종료된 분기에 대해 2015년 9월 30일을 기준으로 Dealogic에 따른 순위.

(I) DVA를 제외한 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 매출 및 거래 순 DVA 이익은 2015년과 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 3억 1300만 달러와 2억 500만 달러였다. 증권 순 DVA 이익은 2015년과 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 3500만 달러와 7200만 달러였다. FICC 순 DVA 이익은 2015년과 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 2억 7800만 달러와 1억 3300만 달러였다.

(J) 순 DVA를 제외한 글로벌 시장 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 순 DVA 이익은 2015년과 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 3억 1300만 달러와 2억 500만 달러였다.

(K) 소송 비용을 제외한 글로벌 시장 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. 글로벌 시장 비이자 비용은 2015년과 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 27억 달러와 34억 달러였다. 글로벌 시장 소송 비용은 2015년과 2014년 9월 30일 종료된 3개월간 각각 3200만 달러와 6억 100만 달러였다.

(L) 추산된\_추가 레버리지 비율은 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3에 따라 기말 1단계 자본을 분자로 하여 측정한다. 분모는 분기내 매월 말일을 기준으로 대차대조표상 노출 총액의 일일 평균에서 허용된 1단계 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. 2015년 9월 30일 모회사에 추산되는 SLR은 거래를 기준으로 6.5 퍼센트였다. 단계적 도입과 이행 추가 레버리지 노출의 차이는 미미하다.

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

참고: 최고경영책임자 브라이언 모이니한(Brian Moynihan)과 최고재무책임자 Paul Donofrio는 금일 8:30 a.m. ET 개최되는 전화회의에서 2015년 3분기 실적을 논의할 예정이다.

프레젠테이션과 입증 자료는 **뱅크 오브 아메리카 투자자 관계 웹사이트**(<http://investor.bankofamerica.com>)에서 확인할 수 있다. 전화회의의 청취 전용 연결 전화번호는 1.877.200.4456(미국) 또는 1.785.424.1734(국제)이며 회의 ID 는 79795 이다. 통화를 개시하기 10 분 전에 전화 연결 요망.

뱅크 오브 아메리카 투자자 관계 웹사이트의 웹캐스트를 통해 동영상 재생 서비스가 제공된다. 재생은 10 월 14 일 정오(ET)부터 10 월 22 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 4700 곳과 ATM 기 약 1 만 6100 대, 유효 사용자 3200 만 명과 모바일 사용자 1800 만 명 이상이 가입하고 수상 실적에 빛나는 온라인 뱅킹을 갖추고 소비자 및 중소기업 약 4700 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 및 35 개국 이상의 영업을 통해 클라이언트에게 서비스를 제공하고 있다. 뱅크 오브 아메리카 주식(뉴욕증권거래소:BAC)은 뉴욕증권거래소에 상장되어 있다.

### **미래예측진술**

뱅크 오브 아메리카와 경영진은 1995 년 민사증권소송개혁법의 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 향후 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 기지 및 미지의 특정 위험이나 불확실성,

가정을 수반한다. 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 1A 항에 상세히 논의하는 위험 및 불확실성을 고려해야 한다. 양식 10-K로 작성된뱅크 오브 아메리카 2014년 연차 보고서와뱅크 오브 아메리카의 후속 증권거래위원회 제출물에 포함되는 위험 요인: ACE Securities Corp. v. DB Structured Products, Inc.(ACE) 판결의 특정 측면을 구분하거나 ACE 판결의 영향을 피할 목적으로 기타 클레임을 제기하기 위해 투자자나 수탁인이 제기하는 클레임을 비롯하여 진술 및 보증, 환매, 관련 클레임을 해결할 수 있는 회사의 능력과, 증권화나 채권보증전문회사, 자가상표 및 기타 투자자를 비롯한 상대방 한 곳 이상이 회사로 대상으로 관련 서비스와 증권, 사기, 배상, 출자, 기타 클레임을 제기할 수 있는 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 서류 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; 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; 총손실 흡수 역량 요건의 채택 가능성을 비롯하여 규제 자본 및 유동성 요건의 내용과 시기, 영향에 관한 불확실성; 영국금융감독청 조치로 인해 지급 보호 보험 노출이 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; 영국 법인소득세율의 인하와 은행 추징세 신설을 비롯하여 향후 제정될 경우 제정에 따른 조세 비용이 발생하고 향후 세금 비용이 증가할 수 있을 뿐 아니라 은행세가 감소될 수 있는 최근 영국 세법 변경안의 영향; 사이버공격의 결과를 비롯하여 회사나 회사가 거래하는 제 3자의 영업이나 보안 시스템, 인프라의 고장이나 위반; 기타 유사한 현안.

전망 보고서는 발표 당일에만 적용되며뱅크 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 BANK 오브 아메리카의 자산 관리 부문이다. BofA Global Capital Management 법인은 기관 및 개인 투자자를 상대로 투자 관리 서비스와 상품을 공급한다.

Bank of America Merrill Lynch 는 BANK 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 않습니다. 전술한 내용은 기타 비은행 계열사에도 적용됩니다.

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

## Bank of America Corporation 및 자회사

### 선별 재무 자료

(주당 데이터 제외, 백만 달러; 1 천 주)

약식 손익계산서	9 월 30 일 종료된 9 개월		2015 년	2015 년	2014 년
	2015	2014	3 분기	2 분기	3 분기
순이자소득	\$ 29,450	\$ 30,317	\$ 9,511	\$ 10,488	\$ 10,219
무이자 소득	34,551	35,205	11,171	11,629	10,990
이자 비용	—	—	—	—	—
공제 후 총수입	64,001	65,522	20,682	22,117	21,209

신용손실							
총당금	2,351	2,056	806	780	636		
전입액							
비이자 비용	43,320	60,921	13,807	13,818	20,142		
세전 소득	18,330	2,545	6,069	7,519	431		
소득세 비용	5,145	762	1,561	2,199	663		
순이익(손실)	\$ 13,185	\$ 1,783	\$ 4,508	\$ 5,320	\$ (232)		
우선주							
배당금	1,153	732	441	330	238		
보통주							
주주에게							
적용되는	\$ 12,032	\$ 1,051	\$ 4,067	\$ 4,990	\$ (470)		
순이익(손실)							
발행 보통주	3,983	25,218	36	88	69		
발행 및							
미발행 평균	10,483,46	10,531,68	10,444,291	10,488,137	10,515,79		
보통주	6	8			0		
발행 및							
미발행 평균	11,234,12	10,587,84	11,197,203	11,238,060	10,515,79		
희석	5	1			0		
보통주 <sup>(1)</sup>							

약식 평균

대차대조표

총 부채증권	\$ 388,007	\$ 345,194	\$ 394,420	\$ 386,357	\$ 359,653
총 대출 및					
리스	878,921	910,360	882,841	881,415	899,241
총 증가 자산	1,822,720	1,819,247	1,847,396	1,815,892	1,813,482
총자산	2,153,289	2,148,298	2,168,993	2,151,966	2,136,109
총예금	1,145,686	1,124,777	1,159,231	1,146,789	1,127,488

보통주 주주 지분	228,609	222,598	231,620	228,780	222,374
총 주주 지분	250,260	236,806	253,893	251,054	238,040

### 실적률

평균 자산 수익률	0.82	%	0.11	%	0.82	%	0.99	%	n/m
평균 유형 주주 지분 수익률 <sup>(2)</sup>	10.29		0.94		10.11		12.78		n/m

### 보통주당

#### 정보

이익(손실)	\$ 1.15	\$ 0.10	\$ 0.39	\$ 0.48	\$ (0.04 )
희석 이익(손실) <sup>(1)</sup>	1.09	0.10	0.37	0.45	(0.04 )
배당금 지급	0.15	0.07	0.05	0.05	0.05
장부 가액	22.41	20.99	22.41	21.91	20.99
유형 장부 가액 <sup>(2)</sup>	15.50	14.09	15.50	15.02	14.09

2015년 9월 30일      2015년 6월 30일      2014년 9월 30일

### 약식 기말

#### 대차대조표

총 부채증권	\$ 391,651	\$ 392,379	\$ 368,124
총 대출 및 리스	887,689	886,449	891,315
총 증가 자산	1,826,310	1,807,112	1,783,051
총 자산	2,153,006	2,149,034	2,123,613
총 예금	1,162,009	1,149,560	1,111,981



및 리스 대비  
 대출 및 리스  
 손실 총당금  
 비율<sup>(3)</sup>

각주는 18 페이지 참조

Bank of America Corporation 및 자회사

선별 재무 자료(계속)

(백만 달러)

	Basel 3 표준 전환		
	2015년 9월 30일	2015년 6월 30일	2014년 9월 30일
<b>자본 관리</b>			
<b>위험 기반</b>			
<b>자본</b>			
<b>측정기준<sup>(5, 6)</sup>:</b>			
보통주	\$ 161,649	\$ 158,326	\$ 152,444
1 단계 자본			4
보통주			
1 단계	11.6 %	11.2 %	12.0 %
<b>자본비</b>			
1 단계			
레버리지	8.5	8.5	7.9
비율			
<b>유형</b>			
자본비 <sup>(7)</sup>	8.8	8.6	8.1
유형 보통주			
자본비 <sup>(7)</sup>	7.8	7.6	7.2
<b>규제자본</b>			
	2015년 9월	2015년 6월	2014년 9월

<u>조정</u> <sup>(5, 8)</sup>	30 일	30 일	30 일
규제 자본 - 완전 단계적 도입으로 Basel 3 전환 보통주 1 단계 자본 (전환) <sup>(6)</sup>	\$ 161,649	\$ 158,326	\$ 152,444
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 순 영업 손실과 세금 공제 이월에서 발생한 이연법인세 자산 전환 기간 동안 단계적으로 도입된 누적 OCI	(5,554 )	(5,706 )	(10,502 )
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 무형자산	(1,018 )	(1,884 )	(2,399 )
전환 기간 동안 단계적으로 도입된 확정급부형 연기금 자산	(1,654 )	(1,751 )	(2,697 )
전환 기간	228	384	974

동안 단계적으로 도입된 채무 및 파생상품 관련 DVA 전환 중 단계적으로 도입되는 기타 조정 및 공제	(92 )	(587 )	(2,050 )
<b>1 단계 보통주 자본(완전 단계적 도입)</b>	<b>\$ 153,089</b>	<b>\$ 148,306</b>	<b>\$ 135,106</b>
	=	=	=
<b>위험 가중 자산 - Basel 3 에 보고(완전 단계적 도입)</b>			
<b>위험 가중 자산 보고<sup>(6)</sup></b>	<b>\$1,391,672</b>	<b>\$1,407,891</b>	<b>\$1,271,723</b>
보고에서 완전 단계적 도입으로 변동되는 위험 가중 자산	22,989	25,460	146,516
	=	=	=
<b>Basel 3 표준 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)</b>	<b>1,414,661</b>	<b>1,433,351</b>	<b>1,418,239</b>

고급 모델에 대한 위험 가중 자산의 변동	(17,157 )	(5,963 )	(8,375 )	
<b>Basel 3 고급 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)</b>	<b>\$1,397,504</b>	<b>\$1,427,388</b>	<b>\$1,409,864</b>	
	=	=	=	
<b>규제 자본비</b>				
Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(전환) <sup>(6)</sup> )	11.6 %	11.2 %	12.0 %	%
Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	10.8	10.3	9.5	
Basel 3 고급 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	11.0	10.4	9.6	

---

(1) 보통주당 희석 이익(손실)은 주당 이익의 희석을 방지하는 지분 상품의 효과를 제외한다.  
2014년 3분기는 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.

<sup>(6)</sup> 30.09.15 과 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.

(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 22~24 GAAP 재무 척도 조정 참조.

(8)뱅크 오브 아메리카는 2015년 4분기부터 고급 접근방식 자본 구조를 이용하여 위험 기반 자본 요건을 판단하도록 승인을 받았다. 앞서 공개한 대로, 병행 철수의 승인에 따라 미국 금융 규제기관은 도매(예, 상업) 신용 모델을 비롯하여 2015년 4분기 당사의 위험 가중 자산을 증가시킬 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청했다. 이러한 수정을 비롯하여 완전 단계적 도입을 기준으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따라 추산되는 견적 위험 가중 자산과 보통주 1단계 자본비는 2015년 9월 30일 9.7 퍼센트가 된다. GAAP 재무 척도 조정은 위의 내용 참조. Basel 3 완전 단계적 도입 고급 접근방식 추정치는 내부 모델 방법론(IMM)의 승인을 비롯하여 내부 분석 모델에 대한 미국 금융 규제기관의 승인을 가정한다. 2015년 9월 30일 현재 BAC는 IMM 승인을 받지 않았다.

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 3 분기

	소비자 금융	GWIM	글로벌 금융	글로벌 시장	기존 자산 & 서비스	전체 기타
이자 비용						
공제 후	\$ 7,832	\$ 4,468	\$ 4,191	\$ 4,071	\$ 841	\$ (490 )
총수입(FTE 기준) <sup>(1)</sup>						
신용손실						
총당금	648	(2 )	179	42	6	(67 )
전입액						
비이자 비용	4,434	3,447	2,020	2,683	1,143	80
순이익(손실 )	1,759	656	1,277	1,008	(196 )	4
평균 할당 자본	24 %	22 %	14 %	11 %	n/m	n/m
수익률 <sup>(2)</sup>						

**대차대조표**

**평균**

총 대출 및 리스	\$ 206,337	\$ 133,168	\$ 310,043	\$ 66,392	\$ 29,074	\$ 137,827
총예금	548,895	243,980	296,321	37,050	n/m	22,605
할당 자본 (2)	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	n/m

**기말**

총 대출 및 리스	208,981	134,630	315,224	70,159	27,982	\$ 130,713
총예금	551,539	246,172	297,644	36,019	n/m	21,771

2015년 2분기

	소비자 금융	GWIM	글로벌 금융	글로벌 시장	기존 자산 & 서비스	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) <sup>(1)</sup>	\$ 7,544	\$ 4,573	\$ 4,106	\$ 4,267	\$ 1,089	\$ 766
신용손실 총당금 전입액	506	15	177	6	57	19
비이자 비용 순이익	4,318	3,459	1,932	2,732	961	416
1,706	689	1,251	992	45	637	
평균 할당 자본 수익률 <sup>(2)</sup>	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

2014년 3분기

소비자	GWIM	글로벌	글로벌	기존 자산	전체
-----	------	-----	-----	-------	----

	금융		금융		시장	& 서비스	기타
이자 비용							
공제 후	\$ 7,749	\$ 4,666	\$ 4,345	\$ 4,161	\$ 556	\$ (43 )	
총수입(FTE							
기준) <sup>(1)</sup>							
신용손실							
총당금	668	(15 )	(64 )	45	267	(265 )	
전입액							
비이자 비용	4,462	3,405	2,016	3,357	6,648	254	
순이익(손실	1,669	812	1,521	371	(5,114 )	509	
)							
평균 할당							
자본	22 %	27 %	18 %	4 %	n/m	n/m	
수익률 <sup>(2)</sup>							

#### 대차대조표

##### 평균

총 대출 및	197,37	121,00	283,26	62,95	35,23	\$ 199,40
리스	\$ 4	\$ 2	\$ 4	\$ 9	\$ 8	4
총예금	514,549	239,352	291,927	39,345	n/m	29,879
할당 자본						
(2)	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	n/m

##### 기말

총 대출 및	198,46	122,39	284,90	62,70	34,48	\$ 188,35
리스	\$ 7	\$ 5	\$ 8	\$ 5	\$ 4	6
총예금	515,580	238,710	282,325	39,133	n/m	25,419

(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 재분류했다.

**Bank of America Corporation 및 자회사**

**보고일 기준 올해 영업부문별 실적**

(백만 달러)

**30.09.15 종료된 9 개월**

	소비자 금융		GWIM		글로벌 금융		글로벌 시장		기존 자산 & 서비스	전체 기타
이자 비용										
공제 후	\$		\$		\$		\$		\$	\$
총수입(FTE	22,826		13,558		12,567		12,961		2,844	(77)
기준) <sup>(1)</sup>										
신용손실										
총당금	1,870		36		452		69		154	(230)
전입액										
비이자 비용	13,141		10,366		5,952		8,556		3,307	1,998
순이익(손실	4,940		1,995		3,895		2,944		(390)	(199)
)										
평균 할당										
자본	23	%	22	%	15	%	11	%	n/m	n/m
수익률 <sup>(2)</sup>										

**대차대조표**

**평균**

총 대출 및	\$	202,56	\$	129,88	\$	300,14	\$	61,79	\$	30,78	\$	153,75
리스		5		1		1		8		2		4
총예금		541,969		242,507		290,327		38,813		n/m		21,508
할당 자본		29,000		12,000		35,000		35,000		24,000		n/m

(2)

**기말**

총 대출 및 리스	208,98 \$ 1	134,63 \$ 0	315,22 \$ 4	70,15 \$ 9	27,98 \$ 2	\$ 130,71 3
총예금	551,539	246,172	297,644	36,019	n/m	21,771

30.09.14 종료된 9 개월

	소비자 금융	GWIM	글로벌 금융	글로벌 시장	기존 자산 & 서비스	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) <sup>(1)</sup>	\$ 23,049	\$ 13,802	\$ 13,293	\$ 13,801	\$ 2,042	\$ 174
신용손실 총당금 전입액	2,027	—	353	83	240	(647 )
비이자 비용 순이익(손실 )	13,446	10,213	6,200	9,341	19,287	2,434
평균 할당 자본 수익률 <sup>(2)</sup>	21 %	25 %	17 %	11 %	n/m	n/m

**대차대조표**

**평균**

총 대출 및 리스	196,40 \$ 8	118,50 \$ 5	286,30 \$ 9	63,40 \$ 9	36,67 \$ 2	\$ 209,05 7
총예금	511,214	240,716	286,633	40,769	n/m	33,759
할당 자본 (2)	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	n/m

**기말**

총 대출 및 리스	198,46 \$ 7	122,39 \$ 5	284,90 \$ 8	62,70 \$ 5	34,48 \$ 4	\$ 188,35 6
--------------	----------------	----------------	----------------	---------------	---------------	----------------



	30 일	30 일	30 일
금융센터 수 -			
미국	4,741	4,789	4,947
브랜드 ATM 수 -			
미국	16,062	15,992	15,671
기말 상근 상당			
직원	215,193	216,679	229,538

(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.

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 증가 기준을 토대로 영업을 평가한다. 본사는 순이자소득이 완전 과세 증가 기준을 토대로 하는 경영은 비교 목적을 위해 이자 수익의 정확한 상황을 제공한다고 판단한다. 이자 비용을 공제한 총수입에는 완전 과세 증가 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 조정했다.

2015년과 2014년 9월 30일 종료되는 9개월과 2015년 9월 30일, 2015년 6월 30일, 2014년 9월 30일 종료되는 3개월간 GAAP가 정의하는 재무척도에 맞게 이러한 비 GAAP 재무척도를 조정하는 작업에 대해서는 아래 표와 23-24 페이지 표를 참조한다. 본사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사에서는 추가 재무 데이터를 정의하거나 계산할 수 있다.

	9월 30일 종료된 9개월	2015년	2015년	2014년
	2015	2014	3분기	2분기
			3분기	

**완전 과세 등가**

**기준에 따른**

**순이자소득 조정**

순이자소득	<b>\$ 29,450</b>	\$ 30,317	<b>\$ 9,511</b>	\$ 10,488	\$ 10,219
완전 과세 등가 조정	<b>678</b>	639	<b>231</b>	228	225
<b>완전 과세 등가</b>	<b>\$ 30,128</b>	\$ 30,956	<b>\$ 9,742</b>	\$ 10,716	\$ 10,444
	=	=	=	=	=

기준에 따른

순이자소득

= = = = =

완전 과세 등가 기준에 따른 이자 비용 공제 후

총수입 조정

이자 비용 공제 후

\$ 64,001 \$ 65,522 \$ 20,682 \$ 22,117 \$ 21,209

총수입

완전 과세 등가 조정

678 639 231 228 225

완전 과세 등가

- - - - -

기준에 따른 이자

\$ 64,679 \$ 66,161 \$ 20,913 \$ 22,345 \$ 21,434

비용 공제 후 총수입

= = = = =

완전 과세 등가 기준에 따른 소득세

비용 조정

소득세 비용

\$ 5,145 \$ 762 \$ 1,561 \$ 2,199 \$ 663

완전 과세 등가 조정

678 639 231 228 225

완전 과세 등가

- - - - -

기준에 따른 소득세

\$ 5,823 \$ 1,401 \$ 1,792 \$ 2,427 \$ 888

비용

= = = = =

평균 유형 보통주 주주 지분에 대한

평균 보통주 주주 지분 조정

보통주 주주 지분

\$ 228,609 \$ 222,598 \$ 231,620 \$ 228,780 \$ 222,374

영업권

(69,775 ) (69,818 ) (69,774 ) (69,775 ) (69,792 )

무형 자산(모기지

서비스 권리 제외)

(4,307 ) (5,232 ) (4,099 ) (4,307 ) (4,992 )

관련 이연법인세부채

1,885 2,114 1,811 1,885 2,077

유형 보통주 주주

\$ 156,412 \$ 149,662 \$ 159,558 \$ 156,583 \$ 149,667

지분

= = = = =

평균 유형 주주

지분에 대한 평균

**주주 지분 조정**

주주 지분	\$ 250,260	\$ 236,806	\$ 253,893	\$ 251,054	\$ 238,040
영업권	(69,775 )	(69,818 )	(69,774 )	(69,775 )	(69,792 )
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,307 )	(5,232 )	(4,099 )	(4,307 )	(4,992 )
관련 이연법인세부채	1,885	2,114	1,811	1,885	2,077
<b>유형 주주 지분</b>	<b>\$ 178,063</b>	<b>\$ 163,870</b>	<b>\$ 181,831</b>	<b>\$ 178,857</b>	<b>\$ 165,333</b>
	=	=	=	=	=

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)

	9 월 30 일 종료된 9 개월		2015 년	2015 년	2014 년
	2015	2014	3 분기	2 분기	3 분기

**기말 유형 보통주 주주 지분에 대한 기말**

**보통주 주주 지분 조정**

보통주 주주 지분	\$ 233,632	\$ 220,768	\$ 233,632	\$ 229,386	\$ 220,768
영업권	(69,761 )	(69,784 )	(69,761 )	(69,775 )	(69,784 )
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(3,973 )	(4,849 )	(3,973 )	(4,188 )	(4,849 )
관련 이연법인세부 채	1,762	2,019	1,762	1,813	2,019
<b>유형 보통주 주주 지분</b>	<b>\$ 161,660</b>	<b>\$ 148,154</b>	<b>\$ 161,660</b>	<b>\$ 157,236</b>	<b>\$ 148,154</b>
	=	=	=	=	=

기말 유형  
주주 지분에  
대한 기말  
주주 지분  
조정

주주 지분	\$ 255,905	\$ 238,681	\$ 255,905	\$ 251,659	\$ 238,681
영업권	(69,761 )	(69,784 )	(69,761 )	(69,775 )	(69,784 )
무형					
자산(모기지 서비스 권리 제외)	(3,973 )	(4,849 )	(3,973 )	(4,188 )	(4,849 )
관련					
이연법인세부 채	1,762	2,019	1,762	1,813	2,019
유형 주주 지분	\$ 183,933	\$ 166,067	\$ 183,933	\$ 179,509	\$ 166,067
	=	=	=	=	=

기말 유형  
자산에 대한  
기말 자산  
조정

자산	\$2,153,006	\$2,123,613	\$2,153,006	\$2,149,034	\$ 2,123,613
영업권	(69,761 )	(69,784 )	(69,761 )	(69,775 )	(69,784 )
무형					
자산(모기지 서비스 권리 제외)	(3,973 )	(4,849 )	(3,973 )	(4,188 )	(4,849 )
관련					
이연법인세부 채	1,762	2,019	1,762	1,813	2,019
유형 자산	\$ 2,081,036	\$ 2,050,999	\$ 2,081,036	\$ 2,076,888	\$ 2,050,999
	=	=	=	=	=

4                      9                      4                      4                      9  
 =                      =                      =                      =                      =

**보통주 주당**

**장부가액**

보통주 주주 지분	\$ 233,632	\$ 220,768	\$ 233,632	\$ 229,386	\$ 220,768
발행 및 미발행 기말 보통주	10,427,305	10,515,894	10,427,305	10,471,837	10,515,894
<b>보통주 주당 장부가액</b>	<b>\$ 22.41</b>	<b>\$ 20.99</b>	<b>\$ 22.41</b>	<b>\$ 21.91</b>	<b>\$ 20.99</b>

**보통주 주당**

**유형 장부가액**

유형 보통주 주주 지분	\$ 161,660	\$ 148,154	\$ 161,660	\$ 157,236	\$ 148,154
발행 및 미발행 기말 보통주	10,427,305	10,515,894	10,427,305	10,471,837	10,515,894
<b>보통주 주당 유형 장부가액</b>	<b>\$ 15.50</b>	<b>\$ 14.09</b>	<b>\$ 15.50</b>	<b>\$ 15.02</b>	<b>\$ 14.09</b>

---

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류했다.

**Bank of America Corporation 및 자회사**

**GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)**

(백만 달러)

9 월 30 일 종료된 9 개월 2015	2014	2015 년 3 분기	2015 년 2 분기	2014 년 3 분기
------------------------------	------	----------------	----------------	----------------

**평균 할당 자본 수익률**

**조정<sup>(1)</sup>**

### 소비자 금융

보고 순이익	\$ 4,940	\$ 4,781	\$ 1,759	\$ 1,706	\$ 1,669
무형자산 관련 조정 <sup>(2)</sup>	3	3	1	1	1
조정 순이익	\$ 4,943	\$ 4,784	\$ 1,760	\$ 1,707	\$ 1,670
	=	=	=	=	=
평균 할당 지분 <sup>(3)</sup>	\$ 59,330	\$ 60,401	\$ 59,312	\$ 59,330	\$ 60,385
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(30,330 )	(30,401 )	(30,312 )	(30,330 )	(30,385 )
평균 할당 자본	\$ 29,000	\$ 30,000	\$ 29,000	\$ 29,000	\$ 30,000
	=	=	=	=	=

### 글로벌자산투자관리

보고 순이익	\$ 1,995	\$ 2,264	\$ 656	\$ 689	\$ 812
무형자산 관련 조정 <sup>(2)</sup>	9	10	3	3	3
조정 순이익	\$ 2,004	\$ 2,274	\$ 659	\$ 692	\$ 815
	=	=	=	=	=
평균 할당 지분 <sup>(3)</sup>	\$ 22,135	\$ 22,223	\$ 22,132	\$ 22,106	\$ 22,204
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(10,135 )	(10,223 )	(10,132 )	(10,106 )	(10,204 )
평균 할당 자본	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000
	=	=	=	=	=

### 글로벌 बैं킹

보고 순이익	\$ 3,895	\$ 4,249	\$ 1,277	\$ 1,251	\$ 1,521
무형자산 관련 조정 <sup>(2)</sup>	1	1	1	—	—
조정 순이익	\$ 3,896	\$ 4,250	\$ 1,278	\$ 1,251	\$ 1,521
	=	=	=	=	=
평균 할당 지분 <sup>(3)</sup>	\$ 58,934	\$ 57,432	\$ 58,947	\$ 58,978	\$ 57,421
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(23,934 )	(23,932 )	(23,947 )	(23,978 )	(23,921 )
평균 할당 자본	\$ 35,000	\$ 33,500	\$ 35,000	\$ 35,000	\$ 33,500
	=	=	=	=	=

### 글로벌 시장

보고 순이익	\$ 2,944	\$ 2,780	\$ 1,008	\$ 992	\$ 371
무형자산 관련 조정 <sup>(2)</sup>	9	7	5	2	2
<b>조정 순이익</b>	<b>\$ 2,953</b>	<b>\$ 2,787</b>	<b>\$ 1,013</b>	<b>\$ 994</b>	<b>\$ 373</b>
평균 할당 지분 <sup>(3)</sup>	\$ 40,405	\$ 39,394	\$ 40,351	\$ 40,432	\$ 39,401
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(5,405 )	(5,394 )	(5,351 )	(5,432 )	(5,401 )
<b>평균 할당 자본</b>	<b>\$ 35,000</b>	<b>\$ 34,000</b>	<b>\$ 35,000</b>	<b>\$ 35,000</b>	<b>\$ 34,000</b>

(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.

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

비즈니스와이어(businesswire.com) 원문 보기:

<http://www.businesswire.com/news/home/20151014005450/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.]

## 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 듀브로스키(Jerry Dubrowski)

1.980.388.2840

[jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com](mailto:jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com)