

뱅크 오브 아메리카 보고서 2015 년 4 분기 순이익 33 억 달러, EPS 0.28 달러

2015 년 1 년간 순이익 159 억 달러, EPS 1.31 달러⁽¹⁾

샐럿, 노스캐롤라이나--([BUSINESS WIRE](#))—뱅크오브아메리카(Bank of America)(뉴욕증권거래소: BAC):

재무 요약²

- 이자비용 제후 수입(FTE 기준), 198 억 달러로 4% 증가^(A)
- * 순이자 소득(NII)(FTE 기준), 100 억 달러로 2% 증가^(A)
- 시장 관련 NII 및 기타 조정액 제외(A), NII 는 2015 년 3 분기 103 억 달러, 2014 년 4 분기 104 억 달러 대비 105 억 달러를 기록.
- * 비이자 소득은 97 억 달러로 7% 증가
- * 신용손실충당금은 2015 년 3 분기 8 억 달러, 2014 년 4 분기 2 억 달러 대비 8 억 달러를 기록
- * 비이자 비용은 139 억 달러로 2% 감소; 소송을 제외한 비이자 비용은 134 억 달러로 3% 감소^(B)
- * 순이익은 33 억 달러로 9% 증가; 희석주당 이익은 0.25 달러 대비 0.28 달러를 기록.

사전에 공개된 2015 년 4 분기 항목

- * 특정 신탁 우선 증권에 대한 NII 에 대한 감소로 인한 주당 (0.03 달러)
- * 영국 세법 변경의 악영향으로 인한 주당 (0.03 달러)

사업 요약²

소비자 금융

- 대출 120 억 달러, 예금 480 억 달러 증가²
- * 중개 자산 8% 증가
- * 담보대출 생산 합계 13% 증가
- * 미국 신용카드 지출 합계 5% 증가

글로벌자산 및 투자관리

- * 클라이언트 잔고 합계 약 2 조 5000 억 달러
- * 2015 년 4 분기 장기 관리 자산 유입 70 억 달러
- 대출 120 억 달러, 예금 160 억 달러 증가²

글로벌 बैं킹

- 대출 370 억 달러, 예금 160 억 달러 증가²
- * 글로벌 투자은행 수익료 3 위(G)
- * 10 대 부채 거래 가운데 8 건, 10 대 지분 거래 가운데 7 건에 참여(G)

글로벌 시장

- * 순 DVA 제외, 매출 및 거래 수입 11% 증가(H)
- 고정 수입 20% 증가(H)
- 지분 3% 감소(H)

기존자산관리

- * 비이자 비용은 11 억 달러로 16%

대차대조표, 자본 및 유동성

- 보통주 1 단계 자본(전환) 1630 억 달러; 보통주 1 단계 자본(완전 단계적 도입) 1541 억 달러^(C)

* 글로벌 초과 유동성 공급액은 650 억 달러 증가하여 5040 억 달러를 기록. 필요 자금 조달 시기 39 개월(D)

* 총 예금 잔고는 780 억 달러 증가하여 1 조 2000 억 달러를 기록.

- 평균 자산 수익률 0.61%; 평균 보통주 수익률 5.1%; 평균 유형 보통주 수익률 7.3%^(E)

* 주당 유형 장부 가액 15.62 달러로 8% 증가^(F); 주당 장부 가액 22.54 달러로 6% 증가

* 2015 년 보통주 환매 및 배당을 통해 주주 자본 45 억 달러 수익

1 2015 년 실적에는 금융상품 인정 및 측정에 관하여 신설된 회계지침의 초기 채택이 포함된다. 자세한 정보는 미주 H 를 참조한다.

2 재무 요약과 사업 요약은 별도로 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 대출과 예금 잔고는 기말을 기준으로 표시된다. 법인에 대한 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. 자세한 정보는 미주 A 를 참조한다. 이자 비용을 제후 GAAP 기준 총수입은 2015 년 4 분기 195 억 달러, GAAP 기준 순이자 소득은 2015 년 4 분기 98 억 달러였다. 완전 회석 기준 주당 이익.

CEO 주석

근 10 년래 최고 연간 순이익 달성

"2015 년 실적은 근 10 년중 최고 이익을 기록하여 책임 있는 성장과 고객 및 클라이언트와의 사업 증대에 주력하여 정직한 영업 모델을 개발해온 그간의 노력을 반영한다. 대출 성장과 예금, 자산 관리 자산 유입 부문에서 내실 있는 고객 활동을 달성하였으며 주주의 수익을 개선하였다. 이러한 경과를 기반으로 앞으로도 투자를 지속하고 비용을 관리해 나갈 예정이다."

브라이언 모이니한(Brian Moynihan), 최고경영자

감소; 소송을 제외한 비이자 비용은 7 억 9500 만 달러로 28% 감소^(I)

* 60 일 이상 연체 일순위 담보대출 건수는 103,000 건으로 46% 감소.

CFO 주석

"이번 분기 실적은 영업 레버리지를 개선하는 한편 사업 투자를 지속하려는 회사의 지속적 노력을 반영한다. 순이자 소득을 제고하고 비용을 엄격하게 관리하고 보통주 환매 및 배당금을 통해 금번 분기 주주 수익 13 억 달러를 달성하였다"

– Paul Donofrio, 최고재무책임자

소비자 금융

		3 개월 말		
재무 실적 1	(백만 달러)	12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
* 수입은 3300 만 달러 증가하여 78 억 달러를 기록.	순 이자소득(FTE)	\$ 5,059	\$ 5,004	\$ 4,967
	비이자 소득	2,733	2,828	2,792
	총수입(FTE)2	7,792	7,832	7,759
	신용손실 총당금	654	648	653
– 예금 및 대출 증가에 따른 NII 증가	비이자 비용	4,343	4,435	4,419
	순이익	\$ 1,799	\$ 1,759	\$ 1,654

– 주로 담보대출 금융 소득 저하에 따른 비이자 소득 감소

* 주로 영업비용 절감에 따른 비이자 비용 7600 만 달러 감소
효율비는 56%에서 57%로 개선.

1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 수입과 순이자 소득은 FTE 기준으로 표시한다.

2 이자 비용 공제 후 수입.

*순이익은 18 억 달러로 9% 증가

		3 개월 말		
사업 요약 1,2	(십 억 달러)	12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
* 소매 예금 시장 점유율 1 위 3	평균 예금	\$ 557.3	\$ 548.9	\$ 517.6
	평균 대출 및 리스	211.1	206.3	199.2

	중개 자산(EOP)	122.7	117.2	113.8	
* 평균 예금 잔고	전체 담보대출 생산 4	17.0	16.9	15.0	
400 억 달러, 8% 증가	모바일 뱅킹				
	사용자(MM)	18.7	18.4	16.5	
* 평균 대출 잔고	금융센터 수	4,726	4,741	4,855	
120 억 달러, 6% 증가	효율비(FTE) ¹	56	% 57	% 57	%
	평균 할당 자본	25	% 24	% 22	%
* 총 담보대출 및	수익률 ^(J)				
주택담보대출					
생산 4 은 170 억	미국 소비자 신용카드 합계				
달러로 20 억 달러,	신규 카드 계정(MM) ²	1.3	1.3	1.2	
13% 증가.	위험 조정 마진 2	9.81	% 9.54	% 9.96	%
* 클라이언트 중개					
자산은 1230 억					
달러로 90 억 달러, 8%					
증가					
* 미국 소비자	1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다.				
신용카드 신규 발급	효율비는 FTE 기준으로 표시한다.				
건수 약 130 만 건	2 미국 카드 포트폴리오에는 소비자 뱅킹 및 GWIM 이 포함된다.				
	3 출처: SNL branch data, 2015 년 6 월 FDIC 예금 자료를 기반으로				
* 모바일 뱅킹 유효	상거래 잔고를 제외하기 위해 조정을 거친 후 미국 소매 예금시장				
사용자 1870 만	점유율.				
명으로 13% 증가					
* 분기 동안 신규	4 전체 담보대출 생산에는 소비자 금융 및 GWIM의 일순위 담보대출				
개장한 센터 9 곳을	과 주택담보대출이 포함된다. 금액은 대출 원금의 미납 잔고, 주				
비롯한 4,726 개	택 자산의 경우, 신용 한도 총액의 원금을 나타낸다.				
금융센터					
* 복합 재변/차변					
지출은 1300 억					
달러로 40 억 달러					
증가					

재무 실적 1

* 수입은 44 억 달러로 1 억 6000 만 달러 감소

- 대출과 예금 증가에 따른 편익은 기업의 자산 채무 관리(ALM) 할당 활동의 영향으로 인해 대부분 상쇄되어 NII 는 상대적으로 평년 수준을 기록.

- 거래 활동 및 시장 가치 감소로 인해 비이자 소득 감소

* 비이자 비용은 주로 종전에 발행된 주식 보수 및 클라이언트 응대 전문가에 대한 투자의 상각 증가로 인해 3600 만 달러 증가하였으며 수입 관련 인센티브 감소로 인해 일부 상쇄됨.

* 순이익은 6 억 1400 만 달러로 13% 감소

사업 요약¹

* 평균 예금 잔고 125 억 달러, 5% 증가

* 평균 대출 및 리스는 123 억 달러, 10% 증가

* 클라이언트 잔고 합계 약 2 조 5000 억 달러로 평년 수준

* 장기 관리 자산(AUM) 유입 70 억 달러는 26 분기 연속 흑자 유입을 기록함.

* 자산 고문 수는 18,167 명으로 5% 증가

3 개월 말

(백만 달러)	12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
순 이자 소득(FTE)	\$ 1,412	\$ 1,377	\$ 1,406
비이자 소득	3,031	3,091	3,197
총수입(FTE)2	4,443	4,468	4,603
신용손실 총당금	15	(2)	14
비이자 비용	3,478	3,446	3,442
순이익	\$ 614	\$ 656	\$ 705

1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 수입과 순이자 소득은 FTE 기준으로 표시한다.
2 이자 비용 공제 후 수입.

3 개월 말

(십 억 달러)	12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
평균 예금	\$ 251.3	\$ 244.0	\$ 238.8
평균 대출 및 리스	135.8	133.2	123.5
장기 AUM 유입	6.7	4.4	9.4
유동성 AUM 유입	4.8	(3.2)	(0.3)
세전 마진	21 %	23 %	25 %
효율비(FTE) ¹	78 %	77 %	75 %
평균 할당 자본 수익률 ^(J)	20 %	22 %	23 %

1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 효율비는 FTE 기준으로 표시한다.

글로벌 बैं킹

재무 실적 1	(백만 달러)	3 개월 말		
		12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
* 수입은 3900 만 달러 증가하여 44 억 달러를 기록.	순 이자소득(FTE)	\$ 2,435	\$ 2,346	\$ 2,415
	비이자 소득 2	1,918	1,844	1,899
	총수입(FTE)2.3	4,353	4,190	4,314
- 대출 및 예금 잔고 증가로 인한 NII 증가는 회사의 ALM 활동 할당이 미치는 영향과 유동성 비용뿐 아니라 대출 스프레드 압박에 의해 일부 상쇄됨.	신용손실 총당금	233	179	(31)
	비이자 비용	1,938	2,018	1,969
	순이익	\$ 1,378	\$ 1,277	\$ 1,520
- 리스 및 금고 서비스의 개선뿐 아니라 유질처분 부동산 매각에 따른 이익으로 인한 비이자 소득의 증가는 투자 금융 수입료 감소로 인해 일부 상쇄됨.				
- 에너지 관련 상각액 증가뿐 아니라 대출 증가 및 에너지 노출에 대한 예비비 증가에 따라 신용손실총당금 2 억 6400 만 달러 증가.				
* 소송 및 인센티브 보상 비용 감소로 인한 비이자 비용의 감소는 클라이언트 응대 전문가에 대한 투자로 인해 일부 상쇄됨.				
* 순이익은 대부분 신용손실총당금 증가로 인해 14 억 달러로 9% 감소.				

1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 수입과 순이자 소득은 FTE 기준으로 표시한다.
 2 투자 금융 및 대출 생성 활동에 따른 특정 거래 경제권에서는 글로벌 बैं킹이 글로벌 시장과 시장을 공유한다.
 3 이자 비용 공제 후 수입.

사업 요약 ¹	(십 억 달러)	3 개월 말		
		12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
* 평균 예금 잔고 157 억 달러, 5% 증가	평균 예금	\$ 307.8	\$ 296.3	\$ 292.1
	평균 대출 및 리스	320.3	310.0	287.0
* 평균 대출 및 리스는 333 억 달러, 12% 증가	총 기업 IB			
	수임료(자사 주도 제외) ²	1.3	1.3	1.5
* 기업 전체 투자 बैं킹 수임료는 13 억 달러(자사 주도 거래 제외)로 레버리지	글로벌 बैं킹 IB 수임료	0.7	0.8	0.8
	2			

금융 및 증권 발행 감소로 인해 17% 감소하였으며 자문 수임료 증가로 일부 상쇄됨.

- 순 투자 뱅킹 수임료 세계 3 위(G)

- 자문 수임료는 합병 이후 2 위 기록

- 10 대 부채 거래 가운데 8 건, 10 대 지분 거래 가운데 7 건에 참여(G)

기업 대부 수입	2.0	1.9	1.9	
글로벌 거래 서비스 수입	1.6	1.6	1.6	
효율비(FTE) ¹	44	% 48	% 46	%
평균 할당 자본 수익률 ^(J)	16	% 14	% 18	%

1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 효율비는 FTE 기준으로 표시한다.

2 투자 금융 및 대출 생성 활동에 따른 특정 거래 경제권에서는 글로벌 뱅킹이 글로벌 시장과 시장을 공유한다.

글로벌 시장

재무 실적 1	(백만 달러)	3 개월 말		
		12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
	순 이자소득(FTE)	\$ 1,166	\$ 1,135	\$ 1,036
* 수입은 31 억 달러로 7 억 4100 만 달러 증가; 순 DVA4	비이자 소득 2	1,962	2,635	1,351
제외 후 수입은 주로 매출 및	Total revenue ^{2,3}	3,128	3,770	2,387
거래 실적의 개선과 지분 투자	순 DVA4	(198)	12	(626)
이익의 개선에 힘입어 33 억	총수입			
달러로 3 억 1300 만 달러	(순 DVA 제외)	3,326	3,758	3,013
증가하였으며 투자 뱅킹 수임료	(FTE) ^{2,3,4(H)}			
감소로 일부 상쇄됨.	신용손실 총당금	30	42	26
	비이자 비용	2,754	2,683	2,522
* 비이자 비용은 주로 수입 관련	순이익(손실)	\$ 185	\$ 821	\$ (75)
비용 증가로 인해 2 억 3200 만	1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 수입과			
달러 증가.	순이자 소득은 FTE 기준으로 표시한다.			
	2 투자 금융 및 대출 생성 활동에 따른 특정 거래 경제권에서는			
* 순이익 1 억 8500 만 달러 대비	글로벌 뱅킹이 글로벌 시장과 시장을 공유한다.			
손실 7500 만 달러; DVA 제후	3 이자 비용 공제 후 수입.			
순이익은 3 억 1600 만 달러 대비	4 순 DVA 제후 수입은 비 GAAP 재무척도이다. 2014 년 4 분기 자금			
3 억 800 만 달러를 기록.4	평가 조정(FVA) 비용 4 억 9700 만 달러는 순 DVA 에 기록 및			
	포함되었다. 2014 년 4 분기 본사는 금융상품의 인정 및 측정에 관한			
	신규 회계 지침을 채택하였다. 자세한 정보는 미주 H 를 참조한다.			

사업 요약 ¹	(십 억 달러)	3 개월 말		
		12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014

* 매출 및 거래 수입은 24 억 달러로 7 억 달러 증가	평균 거래 관련 자산	\$ 416.1	\$ 431.5	\$ 455.5
	평균 대출 및 리스	68.8	66.4	58.1
	매출 및 거래 수입	2.4	3.2	1.7
* 순 DVA 제외, 매출 및 거래 수입은 26 억 달러로 11% 증가(H)	매출 및 거래 수입 (순 DVA 제외) ^(H)	2.6	3.2	2.4
	글로벌 시장 IB 수임료	0.5	0.5	0.7
- FICC 20% 증가는 대다수 상품, 특히 금리 및 신용 관련 상품의 실적 개선을 반영함(H)	효율비(FTE) ¹	88	% 71	% 106 %
	평균 할당 자본 수익률 ^(J)	2	% 9	% n/m
- 지분은 클라이언트 활동 감소로 인해 3% 감소(H)	n/m = 의미 없음			
	1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 효율비는 FTE 기준으로 표시한다.			
* 5 분기 연속 세계 1 위 연구 기업 2	2 출처: 인스티튜셔널 인베스터 매거진(Institutional Investor magazine)			

기존자산관리

		3 개월 말		
재무 실적 1	(백만 달러)	12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
* 헤지 실적을 제외한 서비스 수임료와 모기지 서비스 권리 실적 감소는 진술 및 보증 조항의 감소로 인해 일부 상쇄되었기 때문에 대출 잔고 감소뿐 아니라 비이자 소득의 근소한 감소에 따라 수입은 5000 만 달러 감소됨.	순 이자 소득(FTE)	\$ 347	\$ 382	\$ 390
	비이자 소득	241	458	248
	총수입(FTE) ²	588	840	638
	신용손실 총당금 (10)	6	(113)	
	비이자 비용	1,148	1,142	1,360
	소송 비용	353	228	256
* 신용손실 총당금 편익은 주로 포트폴리오 개선 속도의 둔화로 인해 1 억 300 만 달러 감소됨.	비이자 비용(소송 제외)	795	914	1,104
	순손실	\$ (351)	\$ (196)	\$ (379)
* 비이자 비용은 11 억 달러로 16% 감소; 소송을 제외한 비이자 비용은 7 억 9500 만 달러로 주로 서비스 비용 감소로 인해 28% 감소 ^(I)	1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다. 수입과 순이자 소득은 FTE 기준으로 표시한다.			
	2 이자 비용 공제 후 수입.			
	3 LAS(계약자)를 지원하는 기타 FTE 포함.			
* 60 일 이상 연체 일순위 담보대출 서비스				

건수는 103,000 건으로 46% 감소.

* LAS 직원 수는 11,200 명으로 35% 감원

* 순손실은 3 억 7900 만 달러에서 3 억 5100 만 달러로 감소.

전체 기타

재무 실적 1	(백만 달러)	3 개월 말		
		12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
* 수입은 (4 억 4500 만 달러로) 2 억 100 만 달러 개선	순 이자소득(FTE)	\$ (387)	\$ (502)	\$ (349)
	비이자 소득	(158)	14	(397)
	총수입(FTE)2	(545)	(488)	(746)
- 특정 신탁 우선 증권에 대한 6 억 달러 감소뿐 아니라 부채 증권에 대한 시장 관련 조정액 흑자 1 억 달러로 인해 NII 감소	신용손실 총당금	(112)	(67)	(330)
	비이자 비용	210	84	484
	순이익(손실)	\$ (289)	\$ 4	\$ (375)

- 주로 영국 지급 보호 보험 조항의 부재뿐 아니라 부채 증권 매각에 따른 이익 증가에 힘입어 비이자 소득 개선.

* 신용손실총당금 편익은 부실대출 매각에 따른 회수를 비롯한 회수 감소로 인해 1 억 1200 만 달러 감소.

* 비이자 비용은 주로 인건비 및 소송 비용 감소로 인해 2 억 7400 만 달러 감소되었으며, 전문가 수임료 증가로 인해 일부 상쇄됨.

* 소득세는 영국 세법 변경으로 인한 피해 2 억 9000 만 달러가 포함됨.

* 순손실은 3 억 7500 만 달러에서 2 억 8900 만 달러로 감소.

1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다.

수입과 순이자 소득은 FTE 기준으로 표시한다.

2 이자 비용 공제 후 수입.

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

신용상태

		3 개월 말					
요약 1	(백만 달러)	12/31/2015		9/30/2015		12/31/2014	
* 신용상태는 전체 소비자 포트폴리오를 개선하여 강세를 유지한 반면, 상거래 포트폴리오의 에너지 부문은 상각비와 비난 수준으로 증가를 경험함.	신용손실 총당금	\$ 810		\$ 806		\$ 219	
	순상각액	1,144		932		879	
	순상각비 ²	0.51	%	0.42	%	0.40	%
기말							
* 순상각액은 9 억 달러 대비 11 억 달러를 기록함.	부실 대출, 리스, 압류 재산	\$ 9,836		\$ 10,336		\$ 12,629	
* 2014 년 8 월 법무부 합의와 담보물건 평가 조정액, 부실대출 매각 및 기타 회수와 관련한 손실을 제외하고, 순상각액은 2015 년 4 분기와 전년 동기 10 억 달러를 기록함.	부실 대출, 리스, 압류 재산비 ³	1.10	%	1.17	%	1.45	%
	대출 및 리스 손실 총당금	\$ 12,234		\$ 12,657		\$ 14,419	
* 순상각비는 0.40%에서 0.51%로 증가. 상기 항목을 제외한 순상각비는 0.47% 대비 2015 년 4 분기 0.45%를 기록함.	대출 및 리스 손실 총당금비	1.37	%	1.44	%	1.65	%
1 별도로 표시하지 않는 한 전년 동기 대비 비교를 나타낸다.							
* 신용손실총당금 8 억 1000 만 달러는 소비자 회수의 감소와 소비자 포트폴리오 개선 속도의 둔화, 대출 증가와 에너지 부문 노출로 인한 상거래 포트폴리오의 예비비 비축분 증가로 인해 2015 년 3 분기 대비 상대적으로 안정세를 유지하였으며 전년 동기 대비 증가하였음.	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.						
* 순 예비비 방출액은 6 억 6000 만 달러 대비 3 억 3400 만 달러를 기록했음. 전기에 유보된	참고: 비율은 공정가액 옵션에 따라 계산되는 대출은						

특정 항목을 조정한 후 순 예비비 방출액은 포함하지 않는다.

5 억 900 만 달러 대비 1 억 9500 만 달러를 기록함.

* 비난을 받는 상거래 노출은 주로 에너지
부문의 증가로 인해 전기 136 억 달러, 전년
동기 116 억 달러에서 165 억 달러로 증가함.

대차대조표, 유동성, 자본 요약(별도로 표시하지 않는 한 10 억 달러 단위)

대차대조표(기말)	3 개월 말		
	12/31/2015	9/30/2015	12/31/2014
총자산	\$ 2,144.3	\$ 2,153.0	\$ 2,104.5
총 대출 및 리스	903.0	887.7	881.4
총예금	1,197.3	1,162.0	1,118.9
자금 및 유동성			
장기 부채	\$ 236.8	\$ 237.3	\$ 243.1
글로벌 초과 유동성 공급액(D)	504	499	439
필요 자금 조달 시기(개월)(D)	39	42	39
주식			
유형 보통주 주주 지분 1	\$ 162,118	\$ 161,659	\$ 151,732
유형 보통주 자본비 ¹	7.8	% 7.8	% 7.5
보통주 주주 지분	\$ 233,932	\$ 233,632	\$ 224,162
보통주 자본비	10.9	% 10.9	% 10.7
주당 데이터			
보통주당 유형 장부가액 ^(F)	\$ 15.62	\$ 15.50	\$ 14.43
보통주당 장부 가액	22.54	22.41	21.32
보통주 발행(10 억 달러)	10.38	10.43	10.52

규제 자본

Basel 3 전환(복)^{2,3}

보통주 1 단계(CET1) 자본	\$ 163.0	\$ 161.6	\$ 155.4
위험 가중 자산	1,602	1,392	1,262
보통주 1 단계 비율	10.2	% 11.6	% 12.3

Basel 3 완전 단계적 도입 ^{2,4}

보통주 1 단계 자본	\$ 154.1	\$ 153.1	\$ 141.2	
표준 접근방식				
위험 가중 자산	\$ 1,426	\$ 1,415	\$ 1,415	
CET1 비	10.8	% 10.8	% 10.0	%
고급 접근방식 5				
위험 가중 자산	\$ 1,574	\$ 1,398	\$ 1,465	
CET1 비	9.8	% 11.0	% 9.6	%
견적 위험 가중 자산	해당 사항 없음	\$ 1,570	해당 사항 없음	
견적 CET1 비	해당 사항 없음	9.7	% 해당 사항 없음	
추가 레버리지^(K)				
1 단계 자본	\$ 175.8	\$ 174.6	\$ 160.5	
은행지주회사 SLR	6.4	% 6.4	% 5.9	%
은행 SLR	6.9	% 7.0	% 7.0	%

참고:

- 1 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 조정은 본 보도자료 17-19 페이지 참조.
- 2 규제 자본비는 예비적 성격을 갖는다. 완전 단계적 도입을 토대로 표시되는 보통주 1 단계(CET1) 자본과 1 단계 자본, 위험 가중 자산(RWA), CET1 비, 은행 지주회사 추가 레버리지비(SLR)는 비 GAAP 재무 척도이다. 완전 단계적 도입에 대한 CET1 조정은 본 보도자료 13 페이지 참조.
- 3 앞서 공개한 대로,뱅크 오브 아메리카는 고급 접근방식 자본 구조를 이용하여 위험 기반 자본을 판단하도록 승인을 받았으며 현재 표준 및 고급 접근방식에 따라 규제 자본을 보고해야 한다. 비율 감소를 초래하는 접근방식을 이용하여 자본 타당성을 평가해야 하며, 2015년 4 분기에는 고급 접근방식을 택하였다. 당사는 병행 운영을 철수하기 위해 표준 접근방식에 따라서만 규제 자본을 보고해야 했다.
- 4 병행 운영 철수의 승인에 따라 미국 금융 규제기관은 도매(예, 상업) 신용 모델을 비롯하여 2015년 4 분기 당사의 위험 가중 자산을 증가시킨 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청하였다. 2015년 3 분기 견적 정보에는 2015년 9월 30일 발효된 것으로 간주하여 이러한 수정의 영향이 포함된다.
- 5 Basel 5 완전 단계적 도입 고급 접근방식 추정치는 내부 모델 방법론(IMM)의 승인을 비롯하여 내부 분석 모델에 대한 미국 금융 규제기관의 승인을 가정한다. 31.12.15 현재 BAC는 IMM 승인을 받지 않았다.

미주

- A 법인에 대한 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 17-19 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2015년 1월 31일과 2015년 9월 30일, 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 98억 달러와 95억 달러, 96억 달러였다. 시장 관련 및 기타 조정을 제외한 FTE 기준 순이자 소득은 비 GAAP 재무 척도를 나타낸다. 시장 관련 보험료 분할 상환 비용과 해지 영향의 시장 관련 조정액은 2015년 1월 31일과 2015년 9월 30일, 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 1억 달러, 6억 달러, 6억 달러였다. 2015년 12월 31일

종료된 분기에 대한 기타 조정액에는 특정 신탁 우선 증권에 대한 마이너스 조정액 6 억 달러가 포함된다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2015 년 1 월 31 일과 2015 년 9 월 30 일, 2014 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 195 억 달러와 204 억 달러, 187 억 달러였다. 순 DVD 이익(손실)은 2015 년 1 월 31 일과 2015 년 9 월 30 일, 2014 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 1 억 9800 만 달러와 1200 만 달러, 6 억 2600 만 달러였다.

B 소송 비용을 제외한 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 기준 비이자 비용은 2015 년 1 월 31 일과 2015 년 9 월 30 일, 2014 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 139 억과 138 억 달러, 142 억 달러였다. 소송 비용은 2015 년 1 월 31 일과 2015 년 9 월 30 일, 2014 년 12 월 31 일 종료된 3 개월간 각각 4 억 2800 만 달러, 2 억 3100 만 달러, 3 억 9300 만 달러였다.

C 완전 단계적 도입 추정치는 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 17-19 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.뱅크 오브 아메리카는 2015 년 4 분기부터 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 2015 년 4 분기 당사의 위험 가중 자산을 증가시킨 특정 내부 분석 모델에 대한 수정을 요청하였다. 2015 년 3 분기 견적 정보에는 2015 년 9 월 30 일 발효된 것으로 간주하여 이러한 수정의 영향이 포함된다. 완전 단계적 도입에 대한 Basel 3 고급 접근방식 추정치는 내부 모델 방법론(IMM)의 승인을 비롯하여 내부 분석 모델에 대한 미국 금융 규제기관의 승인을 가정한다. 2015 년 12 월 31 일 현재 BAC 는 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. 표시된 전체 기간에 대해 당사는 종전에 발표된 BNY Mellon 자가상표 증권화 합의를 위해 추산되는 비용을 비롯한 채무를 무담보 계약 채무액에 포함시켰다. 2015 년 12 월 31 일 현재 이 금액은 85 억 달러였다.

E 평균 유형 보통주 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다. 자세한 정보는 본 보도자료 17-19 페이지 참조.

F 보통주 주당 유형 장부가액은 비-GAAP 재무 척도이다. 자세한 정보는 본 보도자료 17-19 페이지 참조.

G 2015년 12월 31일 종료된 분기에 대해 2016년 1월 5일을 기준으로 Dealogic에 따른 순위.

H: 2016년 1월, FASB는 금융상품의 인정 및 측정에 관한 신규 회계 지침을 발행하였다. 본사는 누적 OCI에 포함되는 공정 가액 옵션(부채 평가 조정액, DVA라 함)에 따라 계산되는 본사 자체 채무에 대한 신용 스프레드의 변경으로 인하여 발생하는 미실현 이익/손실을 제출해야 하는 조항을 2015년 1월 1일로 소급하여 조기에 채택하였다. 채택의 영향은 2015년 1월 1일을 기준으로 세전 미실현 DVA 손실 20억 달러(세후 12억 달러)를 2015년 1월 1일 유보이익에서 누적 OCI로 재분류하는 것이었다. 아울러 2015년 3분기와 2015년 2분기, 2015년 1분기에 대한 세전 미실현 DVA 이익 각각 3억 100만 달러와 3억 100만 달러, 4억 2000만 달러는 기타 소득에서 누적 OCI로 재분류되었다. 이로 인해 전술한 분기에 대해 종전에 보고된 순이익은 1억 8700만 달러, 1억 8600만 달러, 2억 6000만 달러, 즉 분기당 약 0.02달러 감소하였다. 이 같은 변화는 통합 실적과 글로벌 시장 부문 실적에 반영된다. 2014년 실적은 신설된 회계 지침의 규정에 따라 변경되지 않았다.

전체 기간에 대한 수입에는 파생상품에 대한 순 DVA뿐 아니라 구매 할인의 자체 신용분 상각, 구조화 채무에 실현된 DVA가 포함되었다. 2015년 이전 기간에는 구조화 채무에 대한 미실현 DVA도 포함되었다.

순 DVA 제외 글로벌 시장 수입과 순 DVA를 제외한 매출 및 거래 수입은 비 GAAP 재무 척도이다. 순 DVA 손실은 2015년과 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 1억 9800만 달러와 6억 2600만 달러였다. FICC 순 DVA 손실은 2015년과 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 1억 9000만 달러와 5억 7700만 달러였다. 주식 순 DVA 손실은 2015년과 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 800만 달러와 4900만 달러였다.

I 소송을 제외한 기존 자산 관리(LAS) 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. LAS 비이자 비용은 2015년 1월 31일과 2015년 9월 30일, 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 11억 달러와 11억 달러, 14억 달러였다. LAS 소송 비용은 2015년 1월 31일과 2015년 9월 30일, 2014년 12월 31일 종료된 3개월간 각각 3억 5300만 달러와 2억 2800만 달러, 2억 5600만 달러였다.

J 평균 할당 자본 수익률은 비 GAAP 재무 척도이다.. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 부문 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 17-19페이지 참조.

K 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 주로 미인출 대여 약정과 신용장, 잠재적 미래 파생상품 노출, 레포 스타일 거래가 포함된다. 2015년 12월 31일 은행지주회사에 추산되는 SLR은 완전 단계적 도입을 기준으로

6.4 퍼센트였다. 단계적 도입과 이행 추가 레버리지 노출의 차이는 미미하다.

연락처 및 투자자 전화회의 초대

참고: 최고경영책임자 Brian Moynihan 과 최고재무책임자 Paul Donofrio 는 금일 8:30 a.m. ET 개최되는 전화회의에서 2015 년 4 분기 실적을 논의할 예정이다. *프레젠테이션과 입증 자료는* *뱅크 오브 아메리카 투자자 관계 웹사이트* <http://investor.bankofamerica.com> *에서 확인할 수 있다.*

투자자

전화

정보

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. 재생은 1 월 19 일 정오 ET 부터 1 월 27 일 자정까지 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 6000 대, 유효 사용자 3200 만 명과 모바일 사용자 1900 만 명 이상이 가입하고 수상 실적에 빛나는 온라인 뱅킹을 갖추고 소비자와 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.

미래예측 진술

뱅크 오브 아메리카와 경영진은 1995 년 사적증권소송개혁법의 의미에 속하는 "진취적 발표"를 구성하는 제표를 작성할 수 있습니다. 이러한 제표는 과거나 현재의 사실과 밀접한 관계가 없다는 사실을 통해 식별할 수 있습니다. 전망 보고서는 흔히 "예상"이나 "대상", "기대", "희망", "추정", "예정", "계획", "목적", "판단", "지속", 기타 이와 유사한 표현이나 "할 것이다"나 "해야 한다", "할 수 있다"와 같은 미래형이나 조건부 동사를 사용한다. 전망 보고서는 미래 실적이나 수입, 향후 영업 및 경제 조건 일반, 기타 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 수반합니다. 실제 결과나 실적은 이러한 전망 보고서에 명시되거나 암시되는 것과 크게 다를 수 있습니다.

고객은 진취적 발표를 부당하게 신뢰해서는 안 되며 아래의 불확실성과 위험 일체뿐 아니라 1A 항에 상세히 논의하는 위험 및 불확실성을 고려해야 합니다. 양식 10-K로 작성된뱅크 오브 아메리카 2014년 연차보고서와뱅크 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 회사를 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 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; 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; 사이버공격의 결과를 비롯하여 회사나 회사가 거래하는 제 3 자의 영업이나 보안 시스템, 인프라의 고장이나 위반; 기타 유사한 현안.

미래예측 진술은 발표 당일에만 적용되며뱅크 오브 아메리카는 전망 보고서 작성 이후 발생하는 상황이나 사태의 영향을 반영하기 위하여 이를 업데이트할 의무를 지지 않습니다.

BofA Global Capital Management Group, LLC (BofA Global Capital Management)는뱅크 오브 아메리카의 자산 관리 부문입니다. BofA Global Capital Management 법인은 기관 및 개인 투자자를 상대로 투자 관리 서비스와 상품을 공급합니다.

Bank of America Merrill Lynch는뱅크 오브 아메리카의 글로벌 बैं킹 및 글로벌 시장 사업을 위한 마케팅 상호입니다. 대부와 파생상품, 기타 상업 은행 활동은 Bank of America, N.A., FDIC를 비롯하여 Bank of America Corporation의 은행 계열사에서 담당합니다. 증권과 금융 자문 및 기타 은행 활동은 Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated를 비롯하여 증권중개업으로 등록하고 FINRA 및 SIPC에 가입하는 Bank of America Corporation의 투자 은행 계열사(투자은행계열사)에서 담당합니다. 투자은행계열사에서 판매하는 투자 상품: FDIC 보험 미가입*가액 손실 가능성*은행 무보증. Bank of America Corporation의 증권중개업체는 은행이 아니며 은행 계열사와 분리된 법인입니다. 증권중개업체의 의무는 은행 계열사의 의무가 아니며(별도로 명기하지 않는 한), 은행 계열사는 증권중개업체가 판매, 출시, 추천하는 증권에 대해 책임을 지지 않습니다. 전술한 내용은 기타 비은행 계열사에도 적용됩니다.

자세한 Bank of America 뉴스는 Bank of America 뉴스로 <http://newsroom.bankofamerica.com> 에서 확인하십시오.

www.bankofamerica.com

Bank of America Corporation 및 자회사

선별 재무 자료

(주당 데이터 제외, 백만 달러; 1 천 주)

<u>약식 손익계산서</u>	12 월 31 일 종료 연도		2015 년	2015 년	2014 년 4 분기
	2015	2014	4 분기	3 분기	
순이자소득	\$ 39,251	\$ 39,952	\$ 9,801	\$ 9,511	\$ 9,635
비이자 소득	43,256	44,295	9,727	10,870	9,090
이자 비용 공제 후 총수입 ⁽¹⁾	82,507	84,247	19,528	20,381	18,725
신용손실 총당금	3,161	2,275	810	806	219
비이자 비용	57,192	75,117	13,871	13,808	14,196
세전 소득	22,154	6,855	4,847	5,767	4,310
소득세 비용	6,266	2,022	1,511	1,446	1,260
순이익 ⁽¹⁾	\$ 15,888	\$ 4,833	\$ 3,336	\$ 4,321	\$ 3,050
우선주 배당금	1,483	1,044	330	441	312
보통주 주주에게 적용되는 순이익 ⁽¹⁾	\$ 14,405	\$ 3,789	\$ 3,006	\$ 3,880	\$ 2,738
	=	=	=	=	=
발행 보통주	4,054	25,866	71	36	648
발행 및 미발행 평균 보통주	10,462,282	10,527,818	10,399,422	10,444,291	10,516,334
발행 및 미발행 평균 희석 보통주	11,213,992	10,584,535	11,153,169	11,197,203	11,273,773
<u>약식 평균 대차대조표</u>					
총 부채증권	\$ 390,884	\$ 351,702	\$ 399,423	\$ 394,420	\$ 371,014
총 대출 및 리스	882,183	903,901	891,861	882,841	884,733
총 증가 자산	1,830,342	1,814,930	1,852,958	1,847,396	1,802,121
총자산	2,160,141	2,145,590	2,180,472	2,168,993	2,137,551
총예금	1,155,860	1,124,207	1,186,051	1,159,231	1,122,514
보통주 주주 지분	230,182	223,072	234,851	231,620	224,479
총 주주 지분	251,990	238,482	257,125	253,893	243,454

실적률

평균 자산 수익률(1)	0.74	% 0.23	% 0.61	% 0.79	% 0.57
평균 유형 주주 지분 수익률 ^(1, 2)	9.11	2.52	7.32	9.65	7.15

보통주당 정보

이익 ⁽¹⁾	\$ 1.38	\$ 0.36	\$ 0.29	\$ 0.37	\$ 0.26
희석 이익 ⁽¹⁾	1.31	0.36	0.28	0.35	0.25
배당금 지급	0.20	0.12	0.05	0.05	0.05
장부 가액	22.54	21.32	22.54	22.41	21.32
유형 장부 가액 ⁽²⁾	15.62	14.43	15.62	15.50	14.43

2015 년 12 월 31 일 2015 년 9 월 30 일 2015 년 12 월 31 일

약식 기말 대차대조표

총 부채증권	\$ 407,005	\$ 391,651	\$ 380,461
총 대출 및 리스	903,001	887,689	881,391
총 증가 자산	1,811,998	1,826,310	1,768,431
총 자산	2,144,316	2,153,006	2,104,534
총예금	1,197,259	1,162,009	1,118,936
보통주 주주 지분	233,932	233,632	224,162
총 주주 지분	256,205	255,905	243,471
발행 및 미발행 보통주	10,380,265	10,427,305	10,516,542

신용상태

	12 월 31 일 종료 연도	2015 년	2015 년	2014 년 4 분기
	2015	2014	4 분기	3 분기
총 손상각액	\$ 4,338	\$ 4,383	\$ 1,144	\$ 932
평균 미납 대출 및 리스의 손상각률 ⁽³⁾	0.50	% 0.49	% 0.51	% 0.42
신용손실 총당금	\$ 3,161	\$ 2,275	\$ 810	\$ 806

2015 년 12 월 31 일 2015 년 9 월 30 일 2015 년 12 월 31 일

총 부실 대출, 리스,	\$ 9,836	\$ 10,336	\$ 12,629
--------------	----------	-----------	-----------

압류 자산⁽⁴⁾

총 대출, 리스, 압류
자산 대비 부실 대출,
리스, 압류 자산
비율⁽³⁾

1.10 % 1.17 % 1.45 %

대출 및 리스 손실
총당금

\$ 12,234 \$ 12,657 \$ 14,419

총 미납 대출 및 리스
대비 대출 및 리스
손실 총당금 비율⁽³⁾

1.37 % 1.44 % 1.65 %

Bank of America Corporation 및 자회사

선별 재무 자료(계속)

(백만 달러)

Basel 3 전환

자본 관리

2015 년 12 월 2015 년 9 월 2015 년 12 월
31 일 30 일 31 일

위험 기반 자본

측정기준^(5, 6, 7):

보통주 1 단계 자본

\$ 163,026 \$ 161,649 \$ 155,361

보통주 1 단계 자본비

10.2 % 11.6 % 12.3 %

1 단계 레버리지

8.6 8.5 8.2

비율

유형 자본비⁽⁸⁾

8.9 8.8 8.4

유형 보통주 자본비⁽⁸⁾

7.8 7.8 7.5

규제자본 조정^(5, 7, 9)

2015 년 12 월 2015 년 9 월 2015 년 12 월
31 일 30 일 31 일

규제 자본 - 완전

단계적 도입으로

Basel 3 전환

보통주 1 단계 자본

\$ 163,026 \$ 161,649 \$ 155,361

(전환)⁽⁶⁾

전환 기간 동안			
단계적으로 도입된 순			
영업 손실과 세금	(5,151)	(5,554)	(8,905)
공제 이월에서 발생한			
이연법인세 자산			
전환 기간 동안			
단계적으로 도입된	(1,917)	(1,018)	(1,592)
누적 OCI			
전환 기간 동안			
단계적으로 도입된	(1,559)	(1,654)	(2,556)
무형자산			
전환 기간 동안			
단계적으로 도입된			
확정급부형 연기금	(568)	(470)	(599)
자산			
전환 기간 동안			
단계적으로 도입된			
채무 및 파생상품	307	228	925
관련 DVA			
전환 중 단계적으로			
도입되는 기타 조정	(54)	(92)	(1,417)
및 공제			
1 단계 보통주			
자본(완전 단계적	\$ 154,084	\$ 153,089	\$ 141,217
도입)	==	==	==
위험 가중 자산 -			
Basel 3 에 보고 (완전			
단계적 도입)			
Basel 3 표준			
접근방식 위험 가중 자산	\$ 1,401,849	\$ 1,391,672	\$ 1,261,544
보고(6)			
보고에서 완전			
단계적 도입으로	24,088	22,989	153,722
변동되는 위험 가중			
자산			
Basel 3 표준	\$ 1,425,937	\$ 1,414,661	1,415,266
	==	==	==

접근방식 위험 가중
자산(완전 단계적
도입)

Basel 3 고급

접근방식 위험 가중
자산 보고

보고에서 완전 단계적
도입으로 변동되는
위험 가중 자산

Basel 3 고급

접근방식 위험 가중
자산(완전 단계적
도입)⁽¹⁰⁾

\$ 1,602,070

(27,690)

\$ 1,574,380

해당 사항
없음

해당 사항
없음

\$ 1,397,504

해당 사항 없음

해당 사항 없음

1,465,479

규제 자본비

Basel 3 표준

접근방식 보통주
1 단계(전환)⁽⁶⁾

Basel 3 고급

접근방식 보통주
1 단계(전환)

Basel 3 표준

접근방식 보통주
1 단계(완전 단계적
도입)

Basel 3 고급

접근방식 보통주
1 단계(완전 단계적
도입)⁽¹⁰⁾

11.6

%

11.6

%

12.3

%

10.2

해당 사항
없음

해당 사항 없음

10.8

10.8

10.0

9.8

11.0

9.6

(1) 금융상품 인정 및 측정에 관하여 신설된 회계지침의 초기 채택이 미치는 영향에 관한 정보는 9 페이지 참조.

(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 17-23 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 체납할 수 있는 경우에도 매입되는 신용 손상 대출; 매각용으로 보유한 부실 대출; 공정가액 옵션에 따라 계산되는 부실 대출; 2010년 1월 1일 이전에 매입 신용 손상 포트폴리오에서 제외된 무이자 부실 채무 구조조정 대출을 포함하지 않는다.

(5) 규제 자본비는 예비적 성격을 갖는다.

(6) 2015년 9월 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) Bank of America는 2015년 4분기부터 고급 접근방식 자본 구조를 이용하여 위험 기반 자본 요건을 판단하도록 승인을 받았다. . 병행 운영 철수의 승인에 따라, Bank of America는 현재 표준 및 고급 접근방식에 따라 규제 자본을 보고해야 한다. 비율 감소를 초래하는 접근방식을 이용하여 자본 타당성을 평가해야 하며, 2015년 4분기에는 고급 접근방식을 택하였다. 당사는 병행 운영을 탈피하기 위해 표준 접근방식에 따라서만 규제 자본을 보고해야 했다.

(8) 유형 자본비는 기말 유형 주주 지분을 기말 유형 자산으로 나눈 값에 해당한다. 유형 보통주 자본비는 기말 유형 보통주 주주 지분을 기말 유형 자산으로 나눈 값에 해당한다. 유형 주주 지분과 유형 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 본사 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 비 GAAP 재무 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 페이지 17-23 GAAP 재무 척도 조정 참조.

(9) 완전 단계적 도입 추정치는 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도 조정은 위의 내용 참조.

(10) Basel 10 완전 단계적 도입 고급 접근방식 추정치는 내부 모델 방법론(IMM)의 승인을 비롯하여 내부 분석 모델에 대한 미국 금융 규제기관의 승인을 가정한다. 2015년 12월 31일 현재 본사는 IMM 승인을 받지 않았다.

n/a = 해당 사항 없음

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및 자회사

사업 부문별 분기 실적

(백만 달러)

	2015년 4분기					
	소비자 금융	GWIM	글로벌 बैं킹	글로벌 시장	기존 자산&관리	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,792	\$ 4,443	\$ 4,353	\$ 3,128	\$ 588	\$(545)
신용손실 총당금	654	15	233	30	(10)	(112)
비이자 비용	4,343	3,478	1,938	2,754	1,148	210
순이익(손실)	1,799	614	1,378	185	(351)	(289)

평균 할당 자본 수익률⁽²⁾ 25 % 20 % 16 % 2 % n/m n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 211,126	\$ 135,839	\$ 320,290	\$ 68,835	\$ 27,223	\$ 128,548
총예금	557,319	251,306	307,806	37,454	n/m	22,916
할당 자본 ⁽²⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 214,405	\$ 137,847	\$ 325,677	\$ 73,208	\$ 26,521	\$ 125,343
총예금	572,739	260,893	296,162	37,276	n/m	22,898

2015 년 3 분기

	소비자 금융	GWIM	글로벌	글로벌	기존	전체
			글로벌	시장	자산&관리	기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ^(1, 3)	\$ 7,832	\$ 4,468	\$ 4,190	\$ 3,770	\$ 840	\$(488)
신용손실 총당금	648	(2)	179	42	6	(67)
비이자 비용	4,435	3,446	2,018	2,683	1,142	84
순이익(손실) ⁽³⁾	1,759	656	1,277	821	(196)	4
평균 할당 자본 수익률 ⁽²⁾	24	% 22	% 14	% 9	% n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 206,337	\$ 133,168	\$ 310,043	\$ 66,392	\$ 29,074	\$ 137,827
총예금	548,897	243,980	296,321	37,050	n/m	22,603
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	551,541	246,172	297,644	36,019	n/m	21,769

2014 년 4 분기

	소비자 금융	GWIM	글로벌	글로벌	기존	전체
			글로벌	시장	자산&관리	기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽¹⁾	\$ 7,759	\$ 4,603	\$ 4,314	\$ 2,387	\$ 638	\$(746)
신용손실 총당금	653	14	(31)	26	(113)	(330)
비이자 비용	4,419	3,442	1,969	2,522	1,360	484
순이익(손실)	1,654	705	1,520	(75)	(379)	(375)

평균 할당 자본 수익률⁽²⁾ 22 % 23 % 18 % n/m n/m n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 199,215	\$ 123,544	\$ 287,003	\$ 58,108	\$ 33,772	\$ 183,091
총예금	517,581	238,835	292,096	40,941	n/m	22,162
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	524,415	245,391	279,792	40,746	n/m	19,240

(1) 완전 과세 등가(FTE) 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.(17-19 페이지 별첨 A: 비 GAAP 조정 - GAAP 재무 척도에 대한 조정 참조.)

(3) 금융상품 인정 및 측정에 관하여 신설된 회계지침의 초기 채택이 미치는 영향에 관한 정보는 9 페이지 참조.

n/m = 의미 없음

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 부문간에 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및 자회사

사업 부문별 연간 실적

(백만 달러)

	31.12.15 종료되는 1 년					
	소비재 금융	GWIM	글로벌 글로벌	글로벌 시장	기존 자산&관리	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ^(1, 2)	\$ 30,618	\$ 18,001	\$ 16,919	\$ 15,067	\$ 3,430	\$(619)
신용손실 총당금	2,524	51	685	99	144	(342)
비이자 비용	17,485	13,843	7,888	11,310	4,451	2,215
순이익(손실) ⁽¹⁾	6,739	2,609	5,273	2,496	(740)	(489)
평균 할당 자본 수익률 ⁽³⁾	23	% 22	% 15	% 7	% n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 204,723	\$ 131,383	\$ 305,220	\$ 63,572	\$ 29,885	\$ 147,400
-----------	------------	------------	------------	-----------	-----------	------------

총예금	545,839	244,725	294,733	38,470	n/m	21,862
할당 자본 ⁽³⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	n/m
기말						
총 대출 및 리스	\$ 214,405	\$ 137,847	\$ 325,677	\$ 73,208	\$ 26,521	\$ 125,343
총예금	572,739	260,893	296,162	37,276	n/m	22,898
31.12.14 종료되는 1 년						
	소비재 금융	GWIM	글로벌 글로벌 बैंक	글로벌 시장	기존 자산&관리	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준) ⁽²⁾	\$ 30,809	\$ 18,404	\$ 17,607	\$ 16,188	\$ 2,676	\$(568)
신용손실 총당금	2,680	14	322	110	127	(978)
비이자 비용	17,865	13,654	8,170	11,862	20,633	2,933
순이익(손실)	6,436	2,969	5,769	2,705	(13,110)	64
평균 할당 자본 수익률 ⁽³⁾	21	% 25	% 17	% 8	% n/m	n/m

대차대조표

평균

총 대출 및 리스	\$ 197,115	\$ 119,775	\$ 286,484	\$ 62,073	\$ 35,941	\$ 202,513
총예금	512,820	240,242	288,010	40,813	n/m	30,834
할당 자본 ⁽³⁾	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	524,415	245,391	279,792	40,746	n/m	19,240

(1) 금융상품 인정 및 측정에 관하여 신설된 회계지침의 초기 채택이 미치는 영향에 관한 정보는 9 페이지 참조.

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

(3) 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. (17-19 페이지 별첨 A: 비 GAAP 조정 - GAAP 재무 척도에 대한 조정 참조.)

n/m = 의미 없음

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 부문간에 재분류하였다.

추가 재무 데이터

(백만 달러)

완전 과세 등가(FTE)

기준 데이터 ⁽¹⁾	12 월 31 일 종료 연도		2015 년 4 분기		2015 년 3 분기	2014 년 4 분기	
	2015	2014					
순이자소득	\$ 40,160	\$ 40,821	\$ 10,032		\$ 9,742	\$ 9,865	
이자 비용 공제 후 총수입 ⁽²⁾	83,416	85,116	19,759		20,612	18,955	
순이자 수익률	2.20	% 2.25	2.16	%	2.10	% 2.18	%
효율비 ⁽²⁾	68.56	88.25	70.20		66.99	74.90	

기타 데이터

	2015 년 12 월 31 일	2015 년 9 월 30 일	2015 년 12 월 31 일
금융센터 수 - 미국	4,726	4,741	4,855
브랜드 ATM 수 - 미국	16,038	16,062	15,834
기말 상근 상당 직원	213,280	215,193	223,715

(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 17-23 GAAP 재무 척도 조정 참조.

(2) 금융상품 인정 및 측정에 관하여 신설된 회계지침의 초기 채택이 미치는 영향에 관한 정보는 9 페이지 참조.

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정

(백만 달러)

본사는 비 GAAP 재무 척도인 완전 과세 등가 기준을 토대로 영업을 평가한다. 본사는 순이자소득이 완전 과세 등가 기준을 토대로 하는 경영은 비교 목적을 위해 이자 수익의 정확한 상황을 제공한다고 판단한다. 이자 비용을 공제한 총수입에는 완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득과 비이자 소득이 포함된다. 본사는 관련 비율 및 분석(즉, 효율비 및 순 이자 수익률)을 완전 과세 등가 기준에 따라 검토한다. 완전 과세 등가 기준을 도출하기 위해서는 순이자소득을 조정하여 소득세 비용의 해당 증가분과 함께 등가 세전 기준에 따라 면세 소득을 반영한다. 이러한 계산을 위해 본사는 연방 법정 세율 35 퍼센트를 사용한다. 본 척도는 과세 및 면세 소득원에서 발생하는 순이자소득의 비교를 보장한다. 효율비는 달러 수입을 창출하기 위해 지출되는 비용을 측정하며, 순이자 수익률은 본사가 기금 비용에 대해 창출하는 백분율을 측정한다. 아울러 본사는 비 GAAP 재무 척도인 유형 지분을 활용하는 아래 비율을 토대로 영업을 평가한다. 유형 지분은 관련 이연법인세 부채를 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 이연법인세 부채를 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 이연법인세 부채를 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 자본 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 접근 방식에 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 12월 31일 종료되는 1년과 2015년 1월 31일과 2015년 9월 30일, 2014년 12월 31일 3개월간 GAAP가 정의하는 재무척도에 맞게 이러한 비 GAAP 재무척도를 조정하는 작업에 대해서는 아래 표와 18-19 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.

	12월 31일 종료 연도		2015년	2015년	2014년
	2015	2014	4분기	3분기	4분기
<u>완전 과세 등가 기준에 따른</u>					
<u>순이자소득 조정</u>					
순이자소득	\$39,251	\$39,952	\$9,801	\$9,511	\$9,635
완전 과세 등가 조정	909	869	231	231	230
	—	—	—	—	—
완전 과세 등가 기준에 따른	\$40,160	\$40,821	\$10,032	\$9,742	\$9,865
순이자소득	=	=	=	=	=

완전 과세 등가 기준에 따른

이자 비용 공제 후 총수입 조정

이자 비용 공제 후 총수입 ⁽¹⁾	\$82,507	\$84,247	\$19,528	\$20,381	\$18,725
완전 과세 등가 조정	909	869	231	231	230
	—	—	—	—	—
완전 과세 등가 기준에 따른	\$83,416	\$85,116	\$19,759	\$20,612	\$18,955
	=	=	=	=	=

이자 비용 공제 후 총수입

= = = = =

완전 과세 등가 기준에 따른

소득세 비용 조정

소득세 비용 ⁽¹⁾	\$ 6,266	\$ 2,022	\$ 1,511	\$ 1,446	\$ 1,260
완전 과세 등가 조정	909	869	231	231	230
완전 과세 등가 기준에 따른	—	—	—	—	—
소득세 비용	\$ 7,175	\$ 2,891	\$ 1,742	\$ 1,677	\$ 1,490
	=	=	=	=	=

평균 유형 보통주 주주 지분에

대한 평균 보통주 주주 지분

조정

보통주 주주 지분	\$ 230,182	\$ 223,072	\$ 234,851	\$ 231,620	\$ 224,479
영업권	(69,772)	(69,809)	(69,761)	(69,774)	(69,782)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,201)	(5,109)	(3,888)	(4,099)	(4,747)
관련 이연법인세부채	1,852	2,090	1,753	1,811	2,019
유형 보통주 주주 지분	\$ 158,061	\$ 150,244	\$ 162,955	\$ 159,558	\$ 151,969
	=	=	=	=	=

평균 유형 주주 지분에 대한

평균 주주 지분 조정

주주 지분	\$ 251,990	\$ 238,482	\$ 257,125	\$ 253,893	\$ 243,454
영업권	(69,772)	(69,809)	(69,761)	(69,774)	(69,782)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(4,201)	(5,109)	(3,888)	(4,099)	(4,747)
관련 이연법인세부채	1,852	2,090	1,753	1,811	2,019
유형 주주 지분	\$ 179,869	\$ 165,654	\$ 185,229	\$ 181,831	\$ 170,944
	=	=	=	=	=

(1) 금융상품 인정 및 측정에 관하여 신설된 회계지침의 초기 채택이 미치는 영향에 관한 정보는 9 페이지 참조.

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America

Corporation 및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한

조정(계속)

(백만 달러)

12 월 31 일 종료 연도

2015 년

2015 년

2014 년

	2015	2014	4 분기	3 분기	4 분기
<u>기말 유형 보통주 주주</u>					
<u>지분에 대한 기말 보통주</u>					
<u>주주 지분 조정</u>					
보통주 주주 지분	\$ 233,932	\$ 224,162	\$ 233,932	\$ 233,632	\$ 224,162
영업권	(69,761)	(69,777)	(69,761)	(69,761)	(69,777)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(3,768)	(4,612)	(3,768)	(3,973)	(4,612)
관련 이연법인세부채	1,716	1,960	1,716	1,762	1,960
유형 보통주 주주 지분	\$ 162,119 [—]	\$ 151,733 [—]	\$ 162,119 [—]	\$ 161,660 [—]	\$ 151,733 [—]
	=	=	=	=	=

<u>기말 유형 주주 지분에</u>					
<u>대한 기말 주주 지분</u>					
<u>조정</u>					
주주 지분	\$ 256,205	\$ 243,471	\$ 256,205	\$ 255,905	\$ 243,471
영업권	(69,761)	(69,777)	(69,761)	(69,761)	(69,777)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(3,768)	(4,612)	(3,768)	(3,973)	(4,612)
관련 이연법인세부채	1,716	1,960	1,716	1,762	1,960
유형 주주 지분	\$ 184,392 [—]	\$ 171,042 [—]	\$ 184,392 [—]	\$ 183,933 [—]	\$ 171,042 [—]
	=	=	=	=	=

<u>기말 유형 자산에 대한</u>					
<u>기말 자산 조정</u>					
자산	\$ 2,144,316	\$ 2,104,534	\$ 2,144,316	\$ 2,153,006	\$ 2,104,534
영업권	(69,761)	(69,777)	(69,761)	(69,761)	(69,777)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(3,768)	(4,612)	(3,768)	(3,973)	(4,612)
관련 이연법인세부채	1,716	1,960	1,716	1,762	1,960
유형 자산	\$ 2,072,503 [—]	\$ 2,032,105 [—]	\$ 2,072,503 [—]	\$ 2,081,034 [—]	\$ 2,032,105 [—]
	=	=	=	=	=

<u>보통주 주당 장부가액</u>					
보통주 주주 지분	\$ 233,932	\$ 224,162	\$ 233,932	\$ 233,632	\$ 224,162
발행 및 미발행 기말 보통주	10,380,265	10,516,542	10,380,265	10,427,305	10,516,542
보통주 주당 장부가액	\$ 22.54	\$ 21.32	\$ 22.54	\$ 22.41	\$ 21.32

보통주 주당 유형

장부가액

유형 보통주 주주 지분	\$ 162,119	\$ 151,733	\$ 162,119	\$ 161,660	\$ 151,733
발행 및 미발행 기말 보통주	10,380,265	10,516,542	10,380,265	10,427,305	10,516,542
보통주 주당 유형 장부가액	\$ 15.62	\$ 14.43	\$ 15.62	\$ 15.50	\$ 14.43

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및

자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)

(백만 달러)

	12 월 31 일 종료 연도		2015 년 4 분기		2015 년 3 분기	2014 년 4 분기	
	2015	2014					
평균 할당 자본 수익률 조정 ⁽¹⁾							
<u>소비자 금융</u>							
보고 순이익	\$ 6,739	\$ 6,436	\$ 1,799		\$ 1,759		\$ 1,654
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	4	4	1		1		1
조정 순이익	\$ 6,743	\$ 6,440	\$ 1,800		\$ 1,760		\$ 1,655
	=	=	=		=		=
평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 59,319	\$ 60,398	\$ 59,296		\$ 59,305		\$ 60,367
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(30,319)	(30,398)	(30,296)		(30,305)		(30,367)
평균 할당 자본	\$ 29,000	\$ 30,000	\$ 29,000		\$ 29,000		\$ 30,000
	=	=	=		=		=

글로벌자산투자관리

보고 순이익	\$ 2,609	\$ 2,969	\$ 614		\$ 656		\$ 705
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	11	13	2		3		3
조정 순이익	\$ 2,620	\$ 2,982	\$ 616		\$ 659		\$ 708
	=	=	=		=		=
평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 22,130	\$ 22,214	\$ 22,115		\$ 22,132		\$ 22,186
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(10,130)	(10,214)	(10,115)		(10,132)		(10,186)

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

글로벌 बैंक

보고 순이익	\$ 5,273	\$ 5,769	\$ 1,378	\$ 1,277	\$ 1,520
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	1	2	1	—	—
조정 순이익	\$ 5,274	\$ 5,771	\$ 1,379	\$ 1,277	\$ 1,520
	=	=	=	=	=

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 58,935	\$ 57,429	\$ 58,938	\$ 58,947	\$ 57,420
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(23,935)	(23,929)	(23,938)	(23,947)	(23,920)
평균 할당 자본	\$ 35,000	\$ 33,500	\$ 35,000	\$ 35,000	\$ 33,500
	=	=	=	=	=

글로벌 시장

보고 순이익(손실) ⁽⁴⁾	\$ 2,496	\$ 2,705	\$ 185	\$ 821	\$ (75)
무형자산 관련 조정 ⁽²⁾	10	9	2	4	2
조정 순이익(손실)	\$ 2,506	\$ 2,714	\$ 187	\$ 825	\$ (73)
	=	=	=	=	=

평균 할당 지분 ⁽³⁾	\$ 40,392	\$ 39,394	\$ 40,355	\$ 40,351	\$ 39,395
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(5,392)	(5,394)	(5,355)	(5,351)	(5,395)
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.

(4) 금융상품 인정 및 측정에 관하여 신설된 회계지침의 초기 채택이 미치는 영향에 관한 정보는 9 페이지 참조.

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

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

비즈니스 와이어(businesswire.com) 원문 보기:

<http://www.businesswire.com/news/home/20160119005701/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

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