

Bank of America(뱅크 오브 아메리카) 보고서 2014 년 2 분기 순이익 23 억 달러,
회석주당 0.19 달러, 총수입 220 억 달러(A)

결과에는 소송비용 40 억 달러(세전), 즉 주당 약 0.22 달러(세후)가 포함된다.

6 억 5 천만 달러 담보부 주택저당증권 클레임을 해결하기 위해 회사와 AIG 의 합의가
타결됨.

영업 측정기준은 고객 중심 전략에 관한 발전을 반영함

- 총 기말 예금 잔고 13 년 2 분기 540 억 달러 또는 5 퍼센트에서 무려 1 조 1300 억 달러로 증가
- 14 년 2 분기 주택대출 및 주택지분대출 137 억 달러 조달로 주택소유자 약 43,000 명이 주택을 구입하거나 담보대출을 전환하는데 도움이 되었음
- 14 년 2 분기 신용카드 신규 발급 건수는 110 만 건 이상으로 기존 가입자의 65 퍼센트에 달함.
- 글로벌자산투자관리 수입은 46 억 달러, 고객 총잔고 2 조 4700 억 달러를 기록함.
- 글로벌 뱅킹 평균 대출 잔고는 2710 억 달러로 13 년 2 분기에서 6 퍼센트 증가함.
- 뱅크오브아메리카 메릴린치는 14 년 2 분기 자체 주도 거래를 제외한 기업 수수료 합계 16 억 달러와 기록적인 지분 발행 수수료를 달성하여 투자금융 부문의 선도적 지위를 유지하였음.
- 순 DVA 제외 FICC 매매 및 거래 수익은 13 년 2 분기에서 5 퍼센트 증가(B)
- 소송을 제외한 비이자 비용은 146 억 달러로 13 년 2 분기보다 6 퍼센트 감소(C)
- 신용상태의 지속적 개선에 힘입어 13 년 2 분기보다 순상각 11 억 달러로 49 퍼센트 감소. 순상각비는 10 년내 최저치에 해당한다.

자본 및 유동성 강세

- *Basel 3 보통주 1 단계 비율(표준 접근방식, 완전 단계적 도입)은 14 년 2 분기 9.5 퍼센트 증가 추산; 고급 접근방식은 9.9 퍼센트로 증가^(D)*
- *추가 레버리지 비율은 최소 필요 비율을 상회할 것으로 추산됨^(E)*
- *1 년전 동 분기 대비 장기 부채는 50 억 달러 감소*
- *글로벌 초과 유동성 공급액은 13 년 21 분기보다 890 억 늘어나 무려 4310 억 달러를 기록; 필요 자금 조달 시기 38 개월*
- *주당 유형 장부가액은 주당 14.24 달러로 13 년 2 분기보다 7 퍼센트 증가함^(F).*

샐럿, 노스캐롤라이나--(BUSINESS WIRE)-- 주식회사뱅크 오브 아메리카는 오늘 2014 년도 2 분기 순이익이 전년도 동기 40 억 달러, 즉 희석주당 0.32 달러에 비해 23 억 달러, 희석주당 0.19 달러로 보고하였다. FTE 기준^(A) 이자 비용 제외 총수입은 220 억 달러로 2013 년도 2 분기보다 4 퍼센트 감소했다.

브라이언 모이니한(Brian Moynihan) 최고경영책임자는 “경기가 호전되면서 고객 영업이 증가하고 있다”며 “소비자의 지출이 늘고 중개 자산이 두 자릿수로 증가하고 영업 확충이나 합병 활동 자금 조달을 위해 우리를 찾고 있는 기업 고객이 늘고 있다는 것도 긍정적 지표에 속한다. 앞으로 발전 전망이 매우 밝다”고 말했다.

브루스 톰슨(Bruce Thompson) 최고재무책임자는 “지난 분기 동안 Basel3 자본비가 개선되고 여신 손실은 사상 최저치 수준을 유지했다”고 말하고 “뿐만 아니라 직무 관리 비용도 크게 개선되었다. 소송비용은 전년 동기 대비 증가했지만 소송을 제외한 전체 비이자 비용은 2013 년 동기 대비 6 퍼센트 감소했다”고 덧붙였다(C).

선별 재무 요약

	3 개월 말		
(주당 데이터 제외, 백만 달러)	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
순 이자소득, FTE 기준[1]	\$ 10,226	\$ 10,286	\$ 10,771
비이자 소득	11,734	12,481	12,178

이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준[1]	21,960	22,767	22,949
신용손실 총당금 전입액	411	1,009	1,211
비이자 비용[2]	18,541	22,238	16,018
순이익(손실)	\$ 2,291	\$ (276)	\$ 4,012
희석 보통주당 이익(손실)	\$ 0.19	\$ (0.05)	\$ 0.32

[1] 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 22-24 페이지 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 100 억 달러와 101 억 달러, 105 억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 217 억 달러와 226 억 달러, 227 억 달러였다.

[2] 비이자 비용에는 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 40 억 달러, 60 억 달러, 50 억 달러가 포함된다.

FTE 기준 순이자 소득은 102 억 달러^(A)로 전년 대비 5 퍼센트 감소하였다. 이 같은 감소세는 시장 관련 보험료 분할 상환 비용에서 발생한 5 억 2800 만 달러의 변동으로 인한 부채증권 이익의 감소에 따른 것이다. 이러한 시장 관련 조정을 제외하고 순이자 소득은 두 기간 동안 104 억 달러로 비교적 안정세를 유지했으며 순이자 마진은 2013 년 2 분기 2.28 퍼센트 대비 2014 년 동 분기 2.26 퍼센트였다^(A).

비이자 소득은 주로 모기지 बैं킹 소득과 주식투자 소득이 전년 대비 감소하여 전년 동기 보다 4 퍼센트 감소했다. 신용손실 총당금은 4 억 1100 만 달러로 신용상태 개선에 힘입어 2013 년 2 분기보다 66 퍼센트 감소했다. 순상각액은 11 억 달러로 2013 년 2 분기보다 49 퍼센트 감소하고, 2014 년 2 분기 순상각비는 전년 동기 0.94 퍼센트에서 0.48 퍼센트로 감소하였다. 2014 년 2 분기 동안 예비비 방출액은 2013 년 2 분기 9 억 달러에 비해 6 억 6200 만 달러였다.

비이자 비용은 인건비 감소로 일부 상쇄된 담보대출 관련 소송 비용 증가로 인하여 전년 동기 160 억 달러에 비해 185 억 달러를 기록했다. 2014 년 2 분기 발생한 소송 비용은 대부분 종전에 공개된 기존 모기지 관련 현안과 관련이 있었다. 소송 비용을 제외한 비이자 비용은 146 억 달러로 전년 동기 대비 6 퍼센트 감소하여 기존 자산과 서비스 사업뿐 아니라 Project New BAC 의 비용 절감을 실현하기 위한 지속적인 발전을 반영한다^(C).

2014 년 2 분기 유효 세율 18.0 퍼센트는 낮은 수준의 세전 소득에 반복되는 조세우대 이익의 영향에 의해 촉진되었다. 2013 년 2 분기 유효 세율 27.0 퍼센트는 주로 반복적인 조세우대 이익과 2012 년 비미국 구조조정에 따른 세금 혜택의 증가에 의해 촉진되었다.

2014 년 6 월 30 일 회사의 정규직 사원은 233,201 명으로 전년 동기 대비 9 퍼센트, 2014 년 1 분기에 비해 2 퍼센트 감소되었다.

AIG 합의

2014 년 7 월 15 일 بانک오브아메리카와 AIG 는 당시 계류 중인 담보부주택저당증권(RMBS) 소송을 해결하기 위해 확정 합의 계약을 체결하였다. 합의 조건에 따라 AIG 는 بانک오브아메리카와 그 계열사를 상대로 캘리포니아와 뉴욕 연방법원에 제기한 증권 소송의 취하 통지서를 제출한다. 아울러 AIG 는 بانک오브뉴욕멜론(Bank of New York Mellon) 자가 상표 증권 합의에 대한 반대로 철회하기로 합의하였다(제 77 조 소송절차).

AIG 합의액 6 억 5000 만 달러는 2014 년 6 월 30 일 현재 소송 준비금으로 충당되었다. بانک오브아메리카는 이로써 RMBS 증권 소송이 제기되거나 بانک오브아메리카 관련 업체를 대상으로 제기될 위험에 처해 있었던 전체 RMBS 미납 원금 잔고 가운데 약 95 퍼센트를 해결했다.

뿐만 아니라 당사자는 기존 뱅크오브아메리카가 제공한 대출에 대해 AIG 의 통합보증
저당보험 자회사로부터 저당보험 이익을 추심하기 위해 제기한 3 건의 소송도
해결하기로 합의하였다.

사업 부문별 실적

회사는 아래와 같이 5 개 사업 부문을 통한 실적을 보고한다. △소비자기업금융(CBB),
△소비자부동산서비스(CRES), △글로벌자산투자관리(GWIM), △글로벌금융,
△글로벌 시장. 나머지 영업은 전체 기타에 기록한다.

소비자기업금융(CBB)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 7,373	\$ 7,438	\$ 7,434
신용손실 총당금 전입액	534	812	967
비이자 비용	4,000	3,963	4,184
순이익	\$ 1,788	\$ 1,666	\$ 1,391
평균 할당 자본 수익률[1]	24.3 %	22.9 %	18.6 %
평균 대출	\$ 160,240	\$ 162,061	\$ 163,593
평균 예금	543,566	534,557	522,244
기말			
중개 자산	\$ 105,926	\$ 100,206	\$ 84,182

[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 조정
대해서는 본 보도자료 참조.

사업 요약

- 평균 예금 잔고는 5346 억 달러로 전년 동기 대비 213 억 달러, 즉 4 퍼센트 증가하였다. 이 같은 증가의 동인은 현행 저금리 환경에서 이루어진 유동성 상품의 성장이었다.
- 클라이언트 중개 자산은 시가 상승과 계정 흐름에 힘입어 1059 억 달러로 전년 동기 대비 217 억 달러, 즉 26 퍼센트 증가했다.
- 신용카드 발급은 호조세를 유지하여 2014 년 2 분기 110 만 건이 신규로 발급되어 전년 동기 대비 18 퍼센트 증가했다. 이 가운데 약 65 퍼센트는 기존 가입자에게 발급되었다.
- 모바일 banking 가입자 수는 1550 만 명으로 전년 동기 대비 17 퍼센트 증가하였으며 가입자 예금 거래 가운데 10 퍼센트는 모바일 기기로 이루어졌다.
- 2014 년 2 분기 평균 할당 자본 수익률은 2013 년 2 분기 18.6 퍼센트에 비해 24.3 퍼센트를 기록했다.

재무 개요

소비자기업금융은 신용손실 충당금 전입액 감소와 관계를 전달망을 최적화하여 관계를 심화하고 비용을 절감한다는 회사 전략의 지속적 발전에 힘입어 순이익 18 억 달러를 보고하였으며 이는 전년 동기 대비 3 억 9700 만 달러, 즉 29 퍼센트 증가한 수치이다. 서비스 수수료 소득의 증가는 순이자 소득과 카드 소득의 저하로 상쇄되어 수익은 전년 동기 대비 비교적 안정세를 유지했다.

신용손실 충당금 전입액은 4 억 3300 만 달러로 전년 동기 대비 5 억 3400 만 달러 감소하였으며 이는 신용상태의 지속적 개선을 반영한다. 비이자 비용은 주로 영업비, 소송 및 인건비 절감으로 인하여 40 억 달러로 전년 동기 대비 4 퍼센트, 즉 1 억 8400 만 달러 감소했다. 네트워크 최적화가 지속되어 2014 년 2 분기 동안 매각 및 폐쇄를 통해 72 개 banking 센터가 추가로 감축되었다.

소비자부동산서비스(CRES)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 1,390	\$ 1,192	\$ 2,115
신용손실 총당금 전입액	(20)	25	291
비이자 비용 ¹	5,902	8,129	3,383
순손실	\$ (2,802)	\$ (5,027)	\$ (930)
평균 대출 및 리스	88,257	88,914	90,114
기말 대출 및 리스	\$ 88,156	\$ 88,355	\$ 89,257

[1] 비이자 비용에는 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 38 억 달러, 58 억 달러, 2 억 1900 만 달러가 포함된다.

사업 요약

- बैंक 오브 아मे리카는 2014 년 2 분기 주택대출과 주택지분대출에 137 억 달러를 제공하여 43,000 명에 이르는 주택소유자가 기존 담보대출을 재융자하거나 주택을 구입하는데 도움을 받았다. 여기에는 생애 최초 주택구입자 담보대출 약 5,500 건과 중저 소득층 차용인에 대한 담보대출 13,800 건 이상이 포함되었다.
- 기존 자산 관리(LAS)가 제공한 대출 가운데 60 일 이상 체납된 일차 담보대출 건수는 2014 년 1 분기 기말 277,000 건에서 2 분기 263,000 건으로 5 퍼센트 감소하였으며, 2013 년 2 분기 기말 492,000 건에 비해 47 퍼센트 감소했다.
- 회사가 포트폴리오에서 체납 담보대출 건수를 완화하는데 주력했기 때문에 소송을 제외한 LAS 비이자 비용은 2014 년 1 분기 16 억 달러 전년 동기 대비 23 억 달러에서 2014 년 2 분기에는 14 억 달러로 감소되었다^(G).

재무 개요

소비자부동산서비스 부문은 2013 년 동기 순손실 9 억 3000 만 달러 대비, 2014 년 2 분기 순손실 28 억 달러를 보고하였으며 이는 대부분 소송 비용이 38 억 달러로 늘었기 때문이다. 수익은 주로 대출 발생 건수의 감소로 인한 핵심 생산 수익의 감소뿐 아니라 주로 서비스 포트폴리오의 축소로 인한 서비스 소득 감소에 따라 2013 년 2 분기 14 억 달러에서 7 억 2500 만 달러로 감소했다.

CRES 제 1 저당 발생은 대출 전환대한 전반적인 시장 수요의 감소를 반영하여 2013 년 동기 대비 2014 년 2 분기에는 59 퍼센트 감소하였다. 핵심 생산 수익은 주로 수량 감소와 이행 상태로 귀속되는 대출 판매 수익의 감소로 인해 3 억 1800 만 달러로 전년 동기 대비 5 억 4200 만 달러 감소했다.

신용손실 총당금 전입액은 포트폴리오 추세의 지속적 개선에 힘입어 유보 이익 2000 만 달러로 전년 동기 대비 3 억 1100 만 달러가 감소하였다.

비이자 비용은 59 억 달러로 LAS 불이행 관련 직원 채용과 기타 불이행 관련 서비스 비용에 의해 일부 상쇄된 소송 비용 증가분 36 억 달러로 인하여 전년 동기 대비 25 억 달러 증가했다.

글로벌자산투자관리(GWIM)

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,589	\$ 4,547	\$ 4,499
신용손실 총당금 전입액	(8)	23	(15)
비이자 비용	3,447	3,359	3,270
순이익	\$ 724	\$ 729	\$ 759

평균 할당 자본 수익률[1]	24.3	%	24.7	%	30.6	%
평균 대출 및 리스	\$ 118,512		\$ 115,945		\$ 109,589	
평균 예금	240,042		242,792		235,344	
기말(10 억 달러)						
관리 자산	\$ 878.7		\$ 841.8		\$ 743.6	
총 클라이언트 잔액[2]	2,468.2		2,395.8		2,215.1	

[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 본 보도자료 참조.

[2] 총 클라이언트 잔액은 관리 자산과 클라이언트 중개 자산, 보관 자산, 클라이언트 예대(마진 미수금 포함)로 정의한다.

사업 요약

- 클라이언트 잔액은 시장 수준 및 순유입의 증가에 힘입어 전년 동기 대비 11 퍼센트 증가하여 무려 2.37 조 달러를 기록했다. 2014 년 2 분기 장기 관리 자산(AUM) 유입액 119 억 달러는 20 분기 연속 흑자 유입을 나타냈다.
- 자산 관리 수수료는 19.5 억 달러로 전년 동기에서 15 퍼센트 증가했다.
- 평균 대출 잔고는 1185 억 달러로 전년 동기 대비 8 퍼센트 증가하였다.
- 세전 마진은 전년 동기 기록적인 마진 27.6 퍼센트에 비해 2014 년 2 분기 25.1 퍼센트로 6 분기 연속 25 퍼센트 이상을 기록했다.

재무 개요

글로벌 자산투자관리는 2013 년 2 분기 7 억 5900 만 달러 대비 순이익 7 억 2400 만 달러를 보고하였다. 수입은 시장 평가 개선 및 장기 AUM 유입 관련 비이자 소득 증가에 힘입어 전년 동기보다 3 퍼센트 증가하여 무려 45 억 달러를 기록했다.

신용 상태는 2 분기에도 호조세를 유지하여 전년 동기 대비 신용손실 총당금은 비교적 안정세를 유지했다. 비이자 비용은 수익 관련 인센티브 보수와 기타 수량 관련 비용 증가와 영업 지원 기술 및 기타 분야의 추가 투자에 힘입어 34 억 달러로 5 퍼센트 증가하였다.

2014 년 2 분기 평균 할당 자본 수익률은 비교적 안정된 이익이 자본 자본 할당액 증가로 상쇄되었기 때문에 전년 동기 30.6 퍼센트에서 감소하여 24.3 퍼센트를 기록했다.

클라이언트 잔액은 대부분 시장 수준의 향상과 장기 AUM 유입액 490 억 달러, 기말 클라이언트 대출 증가액 85 억 달러에 힘입어 1 년 전보다 11 퍼센트 증가하여 2.47 조 달러를 기록하였다. 관리 자산은 시가 상승과 장기 AUM 유입에 힘입어 8787 억 달러로 2013 년 2 분기 대비 1351 억 달러, 즉 18 퍼센트 증가하였다. 평균 예금 잔고는 2400 억 달러로 전년 동기 대비 470 억 달러 증가했다.

글로벌 बैंकिंग

(백만 달러)	3 개월 말			
	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일	
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,179	\$ 4,269	\$ 4,138	
신용손실 총당금 전입액	132	265	163	
비이자 비용	1,899	2,028	1,849	
순이익	\$ 1,353	\$ 1,236	\$ 1,297	
평균 할당 자본 수익률[1]	17.5 %	16.2 %	22.6 %	
평균 대출 및 리스	\$ 271,417	\$ 271,475	\$ 255,674	
평균 예금	258,937	256,433	226,912	

[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 본 보도자료 참조.

사업 요약

- 뱅크 오브 아메리카 메릴린치(BAML)는 자사 주도 거래를 제외한 회사 전체 투자 금융 수수료 16 억 달러로 2014 년 2 분기 글로벌 순투자 은행 수수료 부문에서 2 위를 기록했다.^(H). 글로벌 बैं킹은 자사 주도 거래를 제외하고 기록적인 지분 인수 수수료를 달성하였다.
- BAML 은 2014 년 2 분기 동안 레버리지론, 전환사채, 자산담보증권, 보통주 청약, 투자등급 기업부채, 신디케이트론 부문에서 3 대 금융기관에 속했다^(H).
- BAML 은 최근 유로머니(Euromoney)가 선정한 최우수상인 최우수 글로벌 투자은행 및 최우후 글로벌 거래 서비스 회사상을 수상하여 유로머니가 한 해에 2 개 상을 한 기업에 시상한 최초 사례가 되었다.
- 평균 대출 및 리스 잔액은 주로 상업 및 산업 대출 포트폴리오와 상업용 부동산 및 임대 포트폴리오의 성장에 힘입어 2714 억 달러로 전년 동기 대비 157 억 달러, 즉 6 퍼센트 증가하였다.
- 평균 예금은 클라이언트 유동성 증가와 해외 성장에 힘입어 2589 억 달러로 전년 동기 대비 320 억 달러, 즉 14 퍼센트 증가하였다.

재무 개요

글로벌 बैं킹은 2014 년 2 분기에 전년 동기 13 억 달러 대비 순이익 14 억 달러를 보고하였는데, 이는 신용손실 총당금 전입액의 감소가 비이자 비용 증가로 상쇄되었기 때문이다. 수익 42 억 달러는 2013 년 2 분기 대비 비교적 안정세를 유지했다.

글로벌 기업 은행 수입은 2014 년 2 분기에 전년 동기 대비 2900 만 달러가 증가한 16 억 달러를 기록했으며, 글로벌 상업 은행 수입은 5900 만 달러 증가한 17 억 달러를

기록했다. 이러한 실적에는 전년 동기 대비 5000 만 달러 감소인 기업 대부 수입 18 억 달러와 전년 대비 5000 만 달러 증가한 글로벌 금고 서비스 수입 15 억 달러가 포함된다. 자사 주도 거래를 제외한 글로벌 बैं킹 투자 은행 수수료는 전년 동기 대비 3300 만 달러 증가했다.

신용손실 총당금 전입액은 1 억 3200 만 달러로 전년 동기에 비해 3100 만 달러 감소했다. 비이자 비용은 19 억 달러로 주로 소송비용 증가 때문에 전년 동기 대비 5000 만 달러, 즉 3 퍼센트 증가했다.

2014 년 2 분기 평균 할당 자본 수익률은 근소한 이익 개선이 자본 자본 할당액 증가로 상쇄되었기 때문에 전년 동기 22.6 퍼센트에서 감소하여 17.5 퍼센트를 기록했다.

글로벌 시장[1]

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
이자 비용 제외 총수입, FTE 기준	\$ 4,583	\$ 5,012	\$ 4,194
신용손실 총당금 전입액	19	19	(16)
비이자 비용	2,862	3,077	2,770
순이익	\$ 1,101	\$ 1,308	\$ 962
평균 할당 자본 수익률[2]	13.0 %	15.6 %	12.9 %
총 평균 자산	\$ 617,103	\$ 601,439	\$ 656,109

[1]2014 년 구조화 채무 및 DVA 의 관리는 이러한 상품의 성과 위험에 부응하기 위하여 전체 기타에서 글로벌 시장으로 이전되었다. 이에 따라 순 DVA 는 파생상품 및 구조화 채무에 대한 순 DVA 의 합산 총계를 나타낸다. 이전 기간은 당기 발표에 맞게 재분류하였다. 순 DVA 이익은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일에 종료된 3 개월간 각각 6900 만 달러와 1 억 1200 만 달러, 4900 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 본 보도자료 참조.

사업 요약

- 순 DVA 를 제외한 고정 소득과 통화 및 상품(FICC) 매출 및 거래 수입^(B)은 24 억 달러로 2013 년 동기 대비 5 퍼센트 증가했다.
- 평균 할당 자본 수익률은 전년 동기 대비 할당 자본의 증가에 의해 대부분 상쇄된 순이자 증가를 반영하여 2013 년 2 분기 12.9 퍼센트 대비 2014 년 2 분기 13.0 퍼센트를 기록했다.

재무 개요

글로벌 시장은 2014 년 2 분기에 전년 동기 대비 14 퍼센트 증가한 순이익 11 억 달러를 보고하였다. 수익은 46 억 달러로 주식 투자 이익의 증가(판매 및 거래에 미포함)와 투자 은행 수수료의 증가를 반영하여 3 억 8900 만 달러, 즉 9 퍼센트 증가했다.

총 판매 및 거래 수익은 35 억 달러로 전년 동기와 유사했다. DVA 를 제외한 판매 및 거래 수익은 두 기간 모두 34 억 달러였다^(I). 순 DVA 를 제외한^(B) FICC 판매 및 거래 수익은 2014 년 2 분기 24 억 달러로 외환 및 상품 감소로 일부 상쇄된 저당 및 지자체 상품의 성과 개선을 반영하여 전년 동기 대비 1 억 1700 만 달러 즉, 5 퍼센트 증가했다. 순 DVA^(J)를 제외한 증권 판매 및 거래 수익은 저조한 유동성이 이차시장의 거래량을 완화고 클라이언트의 활동이 감소되어 전년 동기 대비 1 억 6200 만 달러 즉, 14 퍼센트 감소한 10 억 달러를 기록했다. 판매 및 거래에 덧붙여 2014 년 2 분기에는 증권 투자 이익 2 억 4000 만 달러도 발생했다.

비이자 비용은 전년 동기 28 억 달러 대비 29 억 달러를 기록했다.

전체 기타[1]

(백만 달러)	3 개월 말		
	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
이자 비용 공제 후 총수입, FTE 기준[2, 3]	\$ (154)	\$ 309	\$ 569
신용손실 총당금 전입액	(246)	(135)	(179)
비이자 비용[4]	431	1,682	562
순이익(손실)	\$ 127	\$ (188)	\$ 533
총 평균 대출	210,575	217,391	238,910

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

[2] 수입에는 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 주식 투자 이익 5600 만 달러와 6 억 7400 만 달러, 5 억 7600 만 달러, 부채증권 매각에 따른 이익 3 억 8200 만 달러, 3 억 5700 만 달러, 4 억 5200 만 달러가 포함된다.

[3] 2014 년 구조화 채무 및 DVA 의 관리는 이러한 상품의 성과 위험에 부응하기 위하여 전체 기타에서 글로벌 시장으로 이전되었다. 이전 기간은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

[4] 2014 년 3 월 31 일 종료된 3 개월에는 연간 퇴직 인센티브 보상에 관한 비용 7 억 1700 만 달러가 포함되었다.

전체 기타는 전년 동기 5 억 3300 만 달러 대비 2014 년 2 분기 순이익 1 억 2700 만 달러를 보고하였다. 감소세의 원인은 대부분 전년 동기 대비 주식 투자 소득 감소와

시장 관련 순이자 소득의 마이너스 분기 조정에 있었다. 이는 주로 부실 대출의 대량 매각에 따른 회수와 비이자 비용 감소에 힘입어 개선된 신용손실 총당금 전입금에 의해 일부 상쇄되었다.

신용상태

	3 개월 말					
(백만 달러)	2014 년 6 월 30 일		2014 년 3 월 31 일		2013 년 6 월 30 일	
신용손실 총당금 전입액	\$ 411		\$ 1,009		\$ 1,211	
순상각액[1]	1,073		1,388		2,111	
순상각비[1, 2]	0.48	%	0.62	%	0.94	%
PCI 대출 포트폴리오 제외 순상각비[2]	0.49		0.64		0.97	
PCI 탕감액 포함 순상각비 ²	0.55		0.79		1.07	
기말						
부실 대출, 리스, 압류 재산	\$ 15,300		\$ 17,732		\$ 21,280	
부실 대출, 리스, 압류 재산비 ³	1.70	%	1.96	%	2.33	%
대출 및 리스 손실 총당금	\$ 15,811		\$ 16,618		\$ 21,235	
대출 및 리스 손실 총당금비	1.75	%	1.84	%	2.33	%

[1] 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 PCI 대출 탕감액 각각 1 억 6000 만 달러와 3 억 9100 만 달러, 3 억 1300 만 달러는 제외한다.

[2] 순상각비는 같은 기간 동안 순상각액에서 평균 대주잔고 및 리스를 나눈 값으로 계산하며 분기별 결과는 연율로 환산한다.

[3] 부실 대출, 리스, 압류 재산비는 부실 대출, 리스, 압류 재산을 기말 대주잔고와 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 2014년 2분기에 지속적으로 개선되었다. 손상각액은 주요 포트폴리오 전체에 걸쳐 전년 동기 대비 감소세를 기록하였으며 신용손실 총당금 전입액도 감소하였다. 보험에 전액 가입된 대출을 제외한 30일 이상 체납 대출 건수는 전년 동기 대비 전체 소비자 포트폴리오에 걸쳐 감소세를 나타냈으며 미국 신용카드 포트폴리오 부문에서도 기록적으로 낮은 수치를 기록했다. 뿐만 아니라 유보 가능 잔액과 부실 대출, 리스, 압류 재산도 전년 동기 대비 각각 17 퍼센트와 28 퍼센트 감소하였다.

2014년 2분기 손상각액은 11억 달러로 2014년 1분기 14억 달러, 2013년 2분기 21억 달러에서 감소했다. 2014년 2분기에는 부실대출 대량매각액 21억 달러와 관련된 회수액 1억 8500만 달러가 포함되었다.

2014년 2분기 신용손실 총당금 전입액은 소비자 대부 포트폴리오 전반에 걸친 체납률 감소뿐 아니라 주택 가격 상승으로 인한 소비자 부동산 포트폴리오 개선에 힘입어 2013년 2분기 12억 달러에서 4억 1100만 달러로 감소했다. 2014년 2분기 동안 예비비 방출액은 2013년 2분기 9억 달러에 비해 6억 6200만 달러였다.

순상각 보상비를 연율로 환산한 대출 및 리스 손실 총당금은 2014년 1분기 2.958 배와 2013년 2분기 2.51 배에 비해 2014년 1분기 3.67 배를 나타냈다. 이 같은 증가세는 앞서 언급한 순상각비의 개선으로 인한 것이다. 같은 기간 동안 매입 신용 손상(PCI)을 제외한 순상각 보상비를 연율로 계산한 총당금은 각각 3.25 배와 2.58 배, 2.04 배였다.

부실 대출과 리스, 압류 재산은 2014년 6월 30일 153억 달러와 2014년 3월 31일 177억 달러, 2013년 6월 30일 213억 달러였다.

자본 및 유동성 관리[1, 2, 3]

(십 억 달러)		2014 년 6 월 30 일		2014 년 3 월 31 일	
Basel 3 환산(표준화된 접근방식)				—	
보통주 1 단계 자본 – Basel 3		\$ 153.6		\$ 150.9	
위험 가중 자산		1,282.7		1,282.1	
보통주 1 단계 자본비 – Basel 3		12.0 %		11.8 %	
Basel 3 완전 단계적 도입(표준화된 접근방식)				—	
보통주 1 단계 자본 – Basel 3		\$ 137.2		130.1	
위험 가중 자산		1,437.0		1,447.4	
보통주 1 단계 자본비 – Basel 3		9.5 %		9.0 %	
(주당 정보 제외, 백만 달러)		2014 년 6 월 30 일		2014 년 3 월 31 일	
				2013 년 6 월 30 일	
유형 보통주 자본비[4]		7.14 %		7.00 %	
				6.98 %	
총 주주 지분		\$ 237,411		\$ 231,888	
				\$ 231,032	
보통주 자본비		10.25 %		10.17 %	
				10.21 %	
주당 유형 장부 가액[4]		\$ 14.24		\$ 13.81	
				\$ 13.32	
주당 장부 가액		21.16		20.75	
				20.18	

[1] 규제 자본비는 예비적 성격을 갖는다.

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

[3] 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3 보통주 1 단계 자본 및 위험 가중 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 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 및 고급 접근방식의 이해를 토대로 한다 Basel 3 규칙은 위험 가중 자산 계산의 일부로 사용하는 특정 모델에 대해 은행

규제기관의 승인을 받아야 한다. 모델 승인이 없을 경우 회사의 자본비는 악영향을 받을 수 있으며 심각한 피해를 입을 수도 있다.

[4] 유형 보통주 자본비와 주당 유형 장부가액은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 참조.

위험 가중 자산을 측정하는 Basel 3 표준 접근방식에 따른 보통주 1 단계 자본비는 2014 년 3 월 31 일 11.8 퍼센트에서 2014 년 6 월 30 일 12.0 퍼센트로 늘었다.

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

완전 단계적 도입을 기반으로 표준화된 Basel 3 표준화 방식에 따른 보통주 1 단계 자본비 추정치는 2014 년 6 월 30 일 9.5 퍼센트로, 2014 년 3 월 31 일 9.0 퍼센트보다 증가했다.

완전 단계적 도입을 기반으로 하는 Basel 3 고급 접근방식에 따른 보통주 1 단계 자본비 추정치는 2014 년 3 월 31 일 9.6 퍼센트에서 9.9 퍼센트로, 증가했다.^(D)

4 월 8 일 발행되고 2018 년 발효되는 미국 규칙 제정안(NPR)^(E)과 관련하여 회사가 추산하는 추가 레버리지 비율은 은행지주회사에 대한 5 퍼센트 추가 레버리지 비율을 상회하였으며 회사의 주요 은행 자회사 두 곳은 주요 은행 자회사에 대한 6 퍼센트 추가 레버리지 비율 최저치를 상회하였다.

2014 년 6 월 30 일 회사의 총 글로벌 초과 유동성 공급액은 2014 년 3 월 31 일 4270 억 달러, 2013 년 6 월 30 일 3420 억 달러 대비 4310 억 달러를 기록했다. 의무 자금 조달 시간은 2014 년 3 월 31 일 35 개월, 2013 년 6 월 30 일 32 개월에 비해 2014 년 6 월 30 일 38 개월을 기록했다.

기말 발행 및 미발행 보통주는 2014 년 6 월 30 일 105 억 2 천만 달러, 2014 년 3 월 31 일 105 억 3 천만 달러, 2013 년 6 월 30 일 107 억 4 천만 달러였다. 2014 년 2 분기 동안 보통주 약 1400 만 주는 주당 평균가액 16.16 달러로 약 2 억 3300 만 달러에 매매입되었다.

주당 유형 장부가액^(F)은 2014 년 3 월 31 일 13.81 달러, 2013 년 6 월 30 일 13.32 달러 대비 2014 년 6 월 30 일 14.24 달러를 나타냈다. 주당 장부가액은 2014 년 3 월 31 일 20.75 달러, 2013 년 6 월 30 일 20.19 달러 대비 2014 년 6 월 30 일 21.16 달러를 나타냈다.

각주

(A) 완전과세등가(FTE) 기준은 비-GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 참조. GAAP 기준 순 이자소득은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 100 억 달러와 101 억 달러, 105 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 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 2 억 달러, 3 억 달러, 4 억 달러였다. GAAP 기준 이자 비용 제외 총수입은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 217 억 달러와 226 억 달러, 227 억 달러였다.

(B)H 순 DVA 를 제외한 FICC 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. FICC 수익에 포함된 순 DVA 는 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 5600 만 달러, 8000 만 달러, 3700 만 달러의 이익(손실)을 기록했다.

(C) 소송을 제외한 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. 소송이 포함된 비이자 비용은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 185 억 달러, 222 억 달러, 160 억 달러였다. 소송을 제외한 비이자 비용은

2014년 6월 30일과 2014년 3월 31일, 2013년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 146억 달러, 162억 달러, 155억 달러였다. 소송 비용은 2014년 6월 30일과 2014년 3월 31일, 2013년 6월 30일 종료된 3개월간 각각 40억 달러, 60억 달러, 5억 달러였다.

(D) 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3 보통주 1단계 자본 및 위험 가중 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도에 대한 조정에 대해서는 본 보도자료 18페이지 참조. 회사의 완전 단계적 도입 Basel 3 추정치는 종합 위험 척도 부가금의 삭제에서 발생할 수 있는 위험 가중 자산에 대한 감소 가능성을 제외하고 전체 규제 모델 승인을 가정하여 Basel 3 규칙에 따른 표준 및 고급 접근방식의 이해를 토대로 한다. 회사의 사업이 변화를 겪고 미국 규제기관의 규칙 제정이나 해명이 이루어질 경우 이러한 추정치는 장기적으로 발전할 것으로 전망된다. Basel 3 규칙은 위험 가중 자산 계산의 일부로 사용하는 특정 모델에 대해 은행 규제기관의 승인을 받아야 한다. 모델 승인이 없을 경우 회사의 자본비는 악영향을 받을 수 있으며 심각한 피해를 입을 수도 있다. 회사는 규칙안의 영향을 지속적으로 평가하고 있으며 발효일까지 최종 규칙을 준수할 것으로 예상한다.

(E) 추가 레버리지 비율은 2014년 4월 8일 승인된 미국 규칙 제정안에 따라 추산된 추가 레버리지 노출 증가액이 포함된다. 추가 레버리지 비율은 특히 분기에 속하는 매월 말일 파생상품 및 증권 금융 거래를 비롯하여 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3에 따라 계산되는 분기말 1단계 자본에서 대차대조표상 자산 및 특정 부외 노출 총액의 단순 평균으로 나눈 값을 이용하여 측정한다.

(F) 보통주 주당 유형 장부가액은 비-GAAP 재무 척도이다. 타사가 이러한 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. 2014년 6월 30일 장부가액은 2014년 3월 31일 20.75달러, 2013년 6월 30일 20.18달러 대비 21.16달러를 나타냈다. 자세한 정보는 본 보도자료 참조.

(G) 소송을 제외한 기존 자산 관리(LAS) 비이자 비용은 비 GAAP 재무 척도이다. LAS 비이자 비용은 2014년 6월 30일과 2014년 3월 31일, 2013년 6월 30일 종료된

3 개월간 각각 52 억 달러, 74 억 달러, 25 억 달러였다. LAS 소송 비용은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일 종료된 3 개월간 각각 38 억 달러, 58 억 달러, 2 억 달러였다.

(H) 2014 년 7 월 1 일 현재 딜로직(Dealogic)에 따른 순위

(I) 순 DVA 의 영향을 제외한 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 순 DVA 이익은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일에 종료된 3 개월간 각각 6900 만 달러와 1 억 1200 만 달러, 4900 만 달러였다. 2014 년 1 분기 동안 구조화 채무 및 DVA 의 관리는 이러한 상품의 성과 위험에 부응하기 위하여 전체 기타에서 글로벌 시장으로 이전되었다. 이에 따라 순 DVA 는 파생상품 및 구조화 채무에 대한 순 DVA 의 합산 총계를 나타낸다. 이전 기간은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

(J) 순 DVA 를 제외한 주식 매출 및 거래 수입은 비-GAAP 재무 척도이다. 증건 순 DVA 이익은 2014 년 6 월 30 일과 2014 년 3 월 31 일, 2013 년 6 월 30 일에 종료된 3 개월간 각각 1300 만 달러와 3200 만 달러, 8600 만 달러였다.

참고: 최고경영책임자 Brian Moynihan 과 최고재무책임자 Bruce Thompson 은 금일 8:30 a.m. ET 개최되는 전화회의에서 2014 년 2 분기 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 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 16 일 정오부터 7 월 24 일 자정까지 전화번호 800.753.8546 (미국) 또는 1.402.220.0685 (국제)를 통해서도 제공된다.

뱅크 오브 아메리카

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 은행 사무소 약 5,000 곳과 ATM 기 약 16,000 대, 유효 사용자 3 천만 명과 모바일 사용자 1500 만 명 이상이 가입하고 수상 실적에 빛나는 온라인 बैं킹을 갖추고 소비자와 중소기업 약 4900 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 40 개국 이상에 진출하여 고객을 응대하고 있습니다. Bank of America Corporation 주식 (NYSE:BAC)은 뉴욕증권거래소에 상장되었다.

미래예측진술

뱅크 오브 아메리카와 경영진은 1995 년 사적증권소송개혁법의 의미에 속하는 "진취적 발표"를 구성하는 제표를 작성할 수 있다. 이러한 제표는 과거나 현재의 사실과 밀접한 관계가 없다는 사실을 통해 식별할 수 있다. 미래예측진술은 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. 미래예측진술은 미래 실적이나 수입, 향후 영업 및 경제 조건 일반, 기타 현안에 대한 뱅크 오브 아메리카의 기대나 계획, 예측 현황을 나타낸다. 이러한 보고서는 향후 실적이나 성과를 보장하지 않으며 예측하기 어렵고 흔히 뱅크 오브 아메리카의 통제를 벗어나는 특정 위험이나 불확실성, 가정을 수반한다. 실제 결과나 실적은 이러한 미래예측진술에 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-K 로

작성된뱅크 오브 아메리카 2013년 연차 보고서와뱅크 오브 아메리카의 후속
증권거래위원회 제출물에 포함되는 위험 요인: 재제출된 종합 자본 분석 및 검토에
대한 연방준비제도이사회 심사 결과나 연방준비제도이사회에 재제출된 개정 자본
조치를 포함하되 이에 국한하지 않고 규제 자본비에 대한 회사의 이전 조정이 초래할
수 있는 악영향과 불리한 법원 판결을 비롯하여 채권보증전문회사나 자가상표 및 기타
투자자가 제기하는 진술 및 보증, 환매 클레임을 해결할 수 있는 회사의 능력과,
채권보증전문회사, 자가상표 및 기타 투자자를 비롯한 상대방 한 곳 이상이 회사를
대상으로 관련 서비스와 증권, 사기, 배상, 기타 클레임을 제기할 수 있는 가능성; BNY
Mellon 합의에 대한 법원 결정이 항소심에서 전부 또는 일부가 번복될 가능성;
담보대출 관련 사안에 관하여 미 법무부와 주 검찰청,
금융사기단속특별대책본부(Financial Fraud Enforcement Task Force)가 제기하는
소송절차를 비롯하여 현재 계류 중이거나 향후 발생할 소송 및 규제 절차로 인하여
발생할 수 있는 배상청구나 손해, 위약금, 벌금; 회사의 경쟁 관행 조사와 관련하여
유럽집행위원회에 구제 조치를 부과할 가능성; LIBOR 나 기타 참조 금리, 환율 조사 및
수사 결과 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; 소송 노출에 대해 회사가 기록한 책임 및 가능한 손실의
추산 범위를 초과하는 손해와 위약금, 벌금이 발생할 수 있는 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; 연방준비은행의 단계적 양적 완화 시기 및 속도, 글로벌 금리나 환율, 각국
경제 여건에 미치는 영향에 관한 불확실성; 현재 계류 중이거나 완료된 압류 활동에
관한 향후 조사나 수사 가능성; 예상치 못한 압류 지연이 불이행 관련 서비스 비용의
감소율에 영향을 미칠 수 있는 가능성; 규제 자본 및 유동성 요건(Basel 3 포함)의 시기
및 잠재적 영향에 관한 불확실성; 추가 규제 해석이나 규칙 제정, 해당 영향을
완화하기 위한 회사 소송의 승소를 비롯하여 월가개혁 및 소비자보호법이 회사의
영업과 이익에 미치는 부정적 영향; 볼커 룰(Volcker Rule) 이행 및 준수의 잠재적
영향; 향후 파생상품 규정의 잠재적 영향; 주요 신용평가기관이 평가하는 회사 신용
등급의 불리한 변동; 특정 회사 자산 및 채무의 공정 거액에 대한 추정치; 규제

위반이나 사법절차로 인한 부정적 홍보나 벌금, 위약금으로 발생할 수 있는 명성의 손상; 현재 예상되는 기한에 따른 경우를 비롯하여 Project New BAC 에서 비용 절감과 기타 예상 편익을 완전히 실현할 수 있는 회사의 능력; 사이버공격의 결과를 비롯하여 회사나 회사가 거래하는 제 3 자의 영업이나 보안 시스템, 인프라의 고장이나 위반; 고금리 환경의 영업이 회사의 영업과 재정 여건, 실적에 미칠 수 있는 영향; 기타 유사한 현안.

미래예측진술은 발표 당일에만 적용되며 بنك 오브 아메리카는 미래예측진술 작성 이후 발생하는 상황이나 사태의 영향을 반영하기 위하여 이를 업데이트할 의무를 지지 않는다.

뱅크 오브 아메리카 글로벌 캐피탈 매니지먼트(BofA Global Capital Management Group, LLC)는 뱅크 오브 아메리카의 자산 관리 부문이다. 뱅크 오브 아메리카 글로벌 캐피탈 매니지먼트(BofA Global Capital Management) 법인은 기관 및 개인 투자자를 상대로 투자 관리 서비스와 상품을 공급한다.

Bank of America Merrill Lynch 는 뱅크 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 Bank of America 뉴스는 Bank of America 뉴스룸
(<http://newsroom.bankofamerica.com>)에서 확인 바람.

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		2014 년 2 분기	2014 년 1 분기	2013 년 2 분기	
	2014	2013				
순이자소득	\$ 20,098	\$ 21,213	\$ 10,013	\$ 10,085	\$ 10,549	
비이자 소득	24,215	24,711	11,734	12,481	12,178	
이자 비용	—	—	—	—	—	—
공제 후 총수입	44,313	45,924	21,747	22,566	22,727	
신용손실 충당금 전입액	1,420	2,924	411	1,009	1,211	
비이자 비용	40,779	35,518	18,541	22,238	16,018	
소득 세전 이익(손실)	2,114	7,482	2,795	(681)	5,498	
소득세 비용(혜택)	99	1,987	504	(405)	1,486	
순이익(손실)	\$ 2,015	\$ 5,495	\$ 2,291	\$ (276)	\$ 4,012	
우선주 배당금	494	814	256	238	441	
보통주 주주에게 적용되는 순이익(손실)	\$ 1,521	\$ 4,681	\$ 2,035	\$ (514)	\$ 3,571	
발행 보통주	25,149	44,480	224	24,925	364	

발행 및 미발행 평균 보통주	10,539,769	10,787,357	10,519,359	10,560,518	10,775,867
-----------------------	------------	------------	------------	------------	------------

발행 및 미발행 평균 회석 보통주[1]	10,599,641	11,549,693	11,265,123	10,560,518	11,524,510
--------------------------------	------------	------------	------------	------------	------------

**약식 평균
대차대조표**

총 대출 및 리스	\$ 916,012	\$ 910,269	\$ 912,580	\$ 919,482	\$ 914,234
총 부채증권	337,845	349,794	345,889	329,711	343,260
총 증가 자산	1,822,177	1,845,651	1,840,850	1,803,298	1,833,541
총자산	2,154,494	2,198,443	2,169,555	2,139,266	2,184,610
총예금	1,123,399	1,077,631	1,128,563	1,118,178	1,079,956
보통주 주주 지분	222,705	218,509	222,215	223,201	218,790
총 주주 지분	236,173	236,024	235,797	236,553	235,063

실적률

평균 자산 수익률	0.19	%	0.50	%	0.42	%	n/m	0.74	%
평균 유형 주주 지분 수익률[2]	2.05		6.53		5.47		n/m	9.88	

보통주당 정보

이익(손실)	\$ 0.14	\$ 0.43	\$ 0.19	\$ (0.05)	\$ 0.33
회석 이익(손실)[1]	0.14	0.42	0.19	(0.05)	0.32
배당금 지급	0.02	0.02	0.01	0.01	0.01
장부 가액	21.16	20.18	21.16	20.75	20.18
유형 장부 가액[2]	14.24	13.32	14.24	13.81	13.32

2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
--------------------	--------------------	--------------------

**약식 기말
대차대조표**

총 대출 및 리스	\$ 911,899	\$ 916,217	\$ 921,570
총 부채증권	352,883	340,696	336,403
총 증가 자산	1,830,546	1,812,832	1,779,883
총자산	2,170,557	2,149,851	2,123,320
총예금	1,134,329	1,133,650	1,080,783
보통주 주주 지분	222,565	218,536	216,791
총 주주 지분	237,411	231,888	231,032
기말 발행 및 미발행 보통주	10,515,825	10,530,045	10,743,098

신용상태	6 월 30 일 종료되는 6 개월		2014 년	2014 년	2013 년
	2014	2013	2 분기	1 분기	2 분기
총 손상각액	\$ 2,461	\$ 4,628	\$ 1,073	\$ 1,388	\$ 2,111
평균 미납 대출 및 리스의 손상각률[3]	0.55	% 1.04	% 0.48	% 0.62	% 0.94
신용손실 충당금 전입액	\$ 1,420	\$ 2,924	\$ 411	\$ 1,009	\$ 1,211

	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
총 부실 대출, 리스, 압류 재산[4]	\$ 15,300	\$ 17,732	\$ 21,280
총 대출, 리스, 압류 재산 대비 부실 대출, 리스, 압류 재산 비율[3]	1.70	% 1.96	% 2.33
대출 및 리스 손실 충당금	\$ 15,811	\$ 16,618	\$ 21,235

총 미납 대출 및 리스 대비 대출 및 리스 손실 총당금 비율	1.75	% 1.84	% 2.33	%
---	------	--------	--------	---

Bank of America Corporation 및 자회사

선별 재무 자료(계속)

(백만 달러)

	Basel 3 전환		Basel 1	
자본 관리	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일	
위험 기반 자본 측정기준[5, 6]				
보통주 1 단계 자본	\$ 153,582	\$ 150,922	해당 사항 없음	
1 단계 보통주 자본	해당 사항 없음	해당 사항 없음	\$ 136,546	
보통주 1 단계 자본비	12.0 %	11.8 %	해당 사항 없음	
1 단계 보통주 자본비[7]	해당 사항 없음	해당 사항 없음	10.6	%
1 단계 레버리지 비율	7.7	7.4	7.4	
유형 자본비[8]	7.85	7.65	7.67	
유형 보통주 자본비[8]	7.14	7.00	6.98	
<u>규제자본 조정[5, 6]</u>	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일		
규제 자본 - 완전 단계적 도입으로 Basel 3 전환				
보통주 1 단계 자본 (전환)	\$ 153,582	\$ 150,922		
전환 중 1 단계 자본에 인정되는 조정 및 공제	(10,547)	(11,302)		
전환 중 단계적으로 도입되는 기타 조정 및 공제	(5,852)	(9,474)		
1 단계 보통주 자본(완전 단계적 도입)	\$ 137,183	\$ 130,146		
	==	==		

	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일
위험 가중 자산 – Basel 3 에 보고 (완전 단계적 도입)		
위험 가중 자산 보고	\$ 1,282,720	\$ 1,282,117
보고에서 완전 단계적 도입으로 변동되는 위험 가중 자산	154,240	165,332
	—	—
Basel 3 표준 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)	1,436,960	1,447,449
고급 모델에 대한 위험 가중 자산의 변동	(49,464)	(86,234)
Basel 3 고급 접근방식 위험 가중 자산(완전 단계적 도입)	\$ 1,387,496	\$ 1,361,215
	=	=
규제 자본비		
Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(전환)	12.0 %	11.8 %
Basel 3 표준 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	9.5	9.0
Basel 3 고급 접근방식 보통주 1 단계(완전 단계적 도입)	9.9	9.6

[1] 보통주당 희석 이익(손실)은 주당 이익의 희석을 방지하는 지분 상품의 효과를 제외한다. 2014 년 1 분기는 순손실로 인하여 희석될 수 있는 보통주가 없었다.

[2] 평균 유형 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. GAAP 재무 척도 조정 참조.

[3] 비율은 기간 동안 공정가액 옵션에 따라 계산되는 대출을 포함하지 않는다. 상각비는 분기별 발표를 위해 연율로 환산한다.

[4] 잔액은 채납 소비자 신용카드, 연방주택청과 개별적으로 보험에 가입한 장기 스탠바이 협정(전액 보장 주택 대출)에 의해 상환이 보장되는 부동산을 담보로 하는 소비자 대출, 일반적으로 부동산을 담보로 하지 않는 기타 소비자 및 상업 대출; 소비자가 계약상 채납할 수 있는 경우에도 매입되는 신용 손상 대출; 매각용으로 보유한 부실 대출; 공정가액 옵션에 따라 계산되는 부실 대출; 2010년 1월 1일 이전에 매입 신용 손상 포트폴리오에서 제외된 무이자 부실 채무 구조조정 대출을 포함하지 않는다.

[5] 규제 자본비는 예비적 성격을 갖는다.

[6] 2014년 1월 1일, Basel 3 규칙이 발효되었으나 주로 보통주 1단계 자본과 1단계 자본에 영향을 미치는 규제 공제 및 조정과 관련된 경과 규정이 적용된다. 2013년 6월 30일, Basel 1(시장 위험 최종 규칙에 포함)에 따라 보고하였다. 완전 단계적 도입을 토대로 하는 Basel 3 보통주 1단계 자본 및 위험 가중 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. GAAP 재무 척도 조정은 위의 내용 참조. 회사의 완전 단계적 도입 Basel 3 추정치는 종합 위험 척도 부가금의 삭제에서 발생할 수 있는 위험 가중 자산에 대한 감소 가능성을 제외하고 전체 규제 모델 승인을 가정하여 Basel 3 규칙에 따른 표준 및 고급 접근방식의 이해를 토대로 한다. Basel 3 규칙은 위험 가중 자산 계산의 일부로 사용하는 특정 모델에 대해 은행 규제기관의 승인을 받아야 한다. 모델 승인이 없을 경우 회사의 자본비는 악영향을 받을 수 있으며 심각한 피해를 입을 수도 있다.

[7] 1단계 보통주 자본비는 우선주, 신탁 우선 증권, 혼성증권, 소액주주지분을 제외한 1단계 자본을 위험 가중 자산으로 나눈 값에 해당한다.

[8] 유형 자본비는 기말 유형 주주 지분을 기말 유형 자산으로 나눈 값에 해당한다. 유형 보통주 자본비는 기말 유형 보통주 주주 지분을 기말 유형 자산으로 나눈 값에

해당한다. 유형 주주 지분과 유형 자산은 비 GAAP 재무 척도이다. 회사는 이러한 비 GAAP 재무 척도의 사용이 본사 실적 평가의 투명성을 강화한다고 판단하고 있다. 타사가 비 GAAP 재무 척도를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다. GAAP 재무 척도 조정 참조.

n/a = 해당 사항 없음

n/m = 의미 없음

Bank of America Corporation 및 자회사

사업 부문별 분기 실적

(백만 달러)

	2014 년 2 분기					
	소비자 및 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준)[1]	\$ 7,373	\$ 1,390	\$ 4,589	\$ 4,179	\$ 4,583	\$ (154)
신용손실 총당금 전입액	534	(20)	(8)	132	19	(246)
비이자 비용 순이익(손실)	4,000 1,788	5,902 (2,802)	3,447 724	1,899 1,353	2,862 1,101	431 127
평균 할당 자본 수익률[2]	24.33 %	n/m	24.33 %	17.51 %	13.01 %	n/m
대차대조표						
평균						
총 대출 및 리스	\$ 160,240	\$ 88,257	\$ 118,512	\$ 271,417	\$ 63,579	\$ 210,575
총예금	543,566	n/m	240,042	258,937	n/m	35,851
할당 자본[2]	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	n/m
기말						
총 대출 및 리스	\$ 161,142	\$ 88,156	\$ 120,187	\$ 270,683	\$ 66,260	\$ 205,471

총예금	545,530	n/m	237,046	270,268	n/m	31,999
2014 년 1 분기						
	소비자 및 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준)[1]	\$ 7,438	\$ 1,192	\$ 4,547	\$ 4,269	\$ 5,012	\$ 309
신용손실 총당금	812	25	23	265	19	(135)
전입액						
비이자 비용	3,963	8,129	3,359	2,028	3,077	1,682
순이익(손실)	1,666	(5,027)	729	1,236	1,308	(188)
평균 할당 자본 수익률[2]	22.92 %	n/m	24.74 %	16.18 %	15.64 %	n/m
대차대조표 평균						
총 대출 및 리스	\$ 162,061	\$ 88,914	\$ 115,945	\$ 271,475	\$ 63,696	\$ 217,391
총예금	534,557	n/m	242,792	256,433	n/m	34,381
할당 자본[2]	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	n/m
기말						
총 대출 및 리스	\$ 160,127	\$ 88,355	\$ 116,482	\$ 273,239	\$ 64,598	\$ 213,416
총예금	552,211	n/m	244,051	257,502	n/m	32,818
2013 년 2 분기						
	소비자 및 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE 기준)[1]	\$ 7,434	\$ 2,115	\$ 4,499	\$ 4,138	\$ 4,194	\$ 569
신용손실 총당금	967	291	(15)	163	(16)	(179)
전입액						
비이자 비용	4,184	3,383	3,270	1,849	2,770	562
순이익(손실)	1,391	(930)	759	1,297	962	533
평균 할당	18.62 %	n/m	30.59 %	22.62 %	12.89 %	n/m

자본
수익률[2]
대차대조표
평균

총 대출 및 리스	\$ 163,593	\$ 90,114	\$ 109,589	\$ 255,674	\$ 56,354	\$ 238,910
총예금	522,244	n/m	235,344	226,912	n/m	34,017
할당 자본[2]	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 164,851	\$ 89,257	\$ 111,785	\$ 258,503	\$ 63,127	\$ 234,047
총예금	525,085	n/m	235,012	228,934	n/m	34,858

[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. (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)

2014년 6월 30일 종료되는 6개월

	소비자 및 기업 뱅킹	소비자 부동산 서비스	GWIM	글로벌 뱅킹	글로벌 시장	전체 기타
이자 비용 공제 후 총수입(FTE)	\$ 14,811	\$ 2,582	\$ 9,136	\$ 8,448	\$ 9,595	\$ 155

기준)[1]

신용손실

총당금 1,346 5 15 397 38 (381)

전입액

비이자 비용 7,963 14,031 6,806 3,927 5,939 2,113

순이익(손실) 3,454 (7,829) 1,453 2,589 2,409 (61)

평균 할당

자본 23.63 % n/m 24.53 % 16.85 % 14.32 % n/m

수익률[2]

대차대조표

평균

총 대출 및 리스 \$ 161,145 \$ 88,584 \$ 117,235 \$ 271,446 \$ 63,637 \$ 213,965

총예금 539,087 n/m 241,409 257,692 n/m 35,119

할당 자본[2] 29,500 23,000 12,000 31,000 34,000 n/m

기말

총 대출 및 리스 \$ 161,142 \$ 88,156 \$ 120,187 \$ 270,683 \$ 66,260 \$ 205,471

총예금 545,530 n/m 237,046 270,268 n/m 31,999

30.06.13 종료되는 6 개월

소비자 및
기업
뱅킹

소비자
부동산
서비스

GWIM

글로벌
뱅킹

글로벌
시장

전체
기타

이자 비용

공제 후

총수입(FTE \$ 14,846 \$ 4,427 \$ 8,920 \$ 8,168 \$ 8,973 \$ 1,023

기준)[1]

신용손실

총당금 1,919 626 7 312 (11) 71

전입액

비이자 비용 8,349 8,788 6,523 3,685 5,843 2,330

순이익(손실) 2,833 (3,086) 1,479 2,581 2,074 (386)

평균 할당

자본 19.08 % n/m 30.00 % 22.64 % 13.97 % n/m

수익률[2]

대차대조표

평균

총 대출 및 리스 \$ 164,713 \$ 91,531 \$ 107,845 \$ 249,903 \$ 54,529 \$ 241,748

총예금 512,424 n/m 244,329 224,132 n/m 34,883

할당 자본[2] 30,000 24,000 10,000 23,000 30,000 n/m

기말

총 대출 및 리스	\$ 164,851	\$ 89,257	\$ 111,785	\$ 258,503	\$ 63,127	\$ 234,047
총예금	525,085	n/m	235,012	228,934	n/m	34,858

[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. (별첨 A: 비 GAAP 조정 - GAAP 재무 척도에 대한 조정 참조.)

n/m = 의미 없음

Bank of America Corporation 및 자회사

추가 재무 데이터

(백만 달러)

완전 과세 등가(FTE) 기준 데이터[1]	6 월 30 일 종료되는 6 개월		2014 년 2 분기		2014 년 1 분기	2013 년 2 분기	
	2014	2013					
순이자소득	\$ 20,512	\$ 21,646	\$ 10,226		\$ 10,286	\$ 10,771	
이자 비용 공제 후 총수입	44,727	46,357	21,960		22,767	22,949	
순 이자 수익률[2]	2.26	% 2.36	% 2.22	% 2.29	% 2.35	%	%
효율비	91.17	76.62	84.43		97.68	69.80	

기타 데이터	2014 년 6 월 30 일	2014 년 3 월 31 일	2013 년 6 월 30 일
금융센터 수 - 미국	5,023	5,095	5,328
브랜드 ATM 수 - 미국	15,976	16,214	16,354
기말 상근 상당 직원	233,201	238,560	257,158

[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.

[2] 2014 년 1 분기부터 연방준비은행 및 특정 비 미국 중앙은행에 예치되는 이자부 예금은 이익 자산에 포함된다. 이전 기간 수익은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

Bank of America Corporation 및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정

(백만 달러)

본사는 비 GAAP 재무 척도인 완전 과세 등가 기준을 토대로 영업을 평가한다. 본사는 순이자소득이 완전 과세 등가 기준을 토대로 하는 경영은 비교 목적을 위해 이자 수익의 정확한 상황을 제공한다고 판단한다. 이자 비용을 공제한 총수입에는 완전 과세 등가 기준에 따른 순이자소득과 비이자 소득이 포함된다. 본사는 관련 비율 및 분석(즉, 효율비 및 순 이자 수익률)을 완전 과세 등가 기준에 따라 검토한다. 완전 과세 등가 기준을 도출하기 위해서는 순이자소득을 조정하여 소득세 비용의 해당 증가분과 함께 등가 세전 기준에 따라 면세 소득을 반영한다. 이러한 계산을 위해 본사는 연방 법정 세율 35 퍼센트를 사용한다. 본 척도는 과세 및 면세 소득원에서 발생하는 순이자소득의 비교를 보장한다. 효율비는 달러 수입을 창출하기 위해 지출되는 비용을 측정하며, 순이자 수익률은 본사가 기금 비용에 대해 창출하는 백분율을 측정한다.

아울러 본사는 비 GAAP 재무 척도인 유형 지분을 활용하는 아래 비율을 토대로
영업을 평가한다. 유형 지분은 관련 이연법인세부채를 공제한 후 영업권 및 무형
자산만큼 감액되는(모기지 서비스 권리 제외) 조정을 거친 주주 지분이나 보통주
주주의 지분액을 나타낸다. 평균 유형 보통주 주주 지분 수익률은 조정을 거친 평균
보통주 주주 지분의 백분율로 본사의 이익 점유율을 측정한다. 유형 보통주 지분비는
관련 이연법인세부채를 공제한 후 조정을 거친 기말 보통주 주주 지분을 영업권과
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)을 제외한 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 제외한 총자산으로
나눈 값을 나타낸다. 보통주 주당 유형 장부가액은 조정을 거친 기말 보통주 주주
지분을 기말 미발행 보통주로 나눈 값을 나타낸다. 이러한 척도는 본사의 지분 사용을
평가하는데 사용된다. 이에 덧붙여 수익률과 관계, 투자 모델은 모두 당사의 전체 성장
목적을 지원하기 위한 핵심 척도로 평균 유형 주주 지분 수익률을 사용한다.

뿐만 아니라 회사는 평균 할당 자본을 활용하는 척도를 기준으로 영업 부문 실적을
평가한다. 회사는 사내 위험 기반 경제 자본 모델에 덧붙여 규제 자본 요건의 영향도
고려하는 방법론을 이용하여 영업 부문에 자본을 할당한다. 본사의 사내 위험 기반
자본 모델은 각 부문의 신용과 시장, 금리, 영업 및 운영 위험 요소를 통합하는 위험
조정 방법론을 이용한다. 평균 할당 자본 수익률은 기금 및 이익 신용 비용과
무형자산에 관한 특정 비용에 대해 조정을 거친 후 평균 할당 자본으로 나눈
순이익으로 계산한다. 할당 자본과 관련 수익률은 모두 비 GAAP 재무 척도를
나타낸다. 할당 자본은 정기적으로 검토하며, 개선은 영업 부문 노출과 위험 프로필,
규제 제한, 전략 계획을 포함하되 이에 국한하지 않고 다양한 고려사항을 토대로 한다.
이러한 과정의 일환으로 2014년 1분기 본사는 영업 부문에 할당되는 자본액을
조정하였다. 이 같은 변동에 따라 전체 기타에 반영되는 비할당 자본이 감액되고 영업
부문에 할당되는 자본액의 합계액은 증액되었다. 이전 기간은 변경되지 않았다.

2013년 6월 30일 종료되는 6개월과 2014년 6월 30일과 2014년 3월 31일, 2013년 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. 타사가 추가 재무 데이터를 정의하거나 계산하는 방식은 다를 수 있다.

	6월 30일 종료되는 6개월		2014년 2분기	2014년 1분기	2013년 2분기
	2014	2013			
완전 과세 증가 기준에 따른 순이자소득 조정					
순이자소득	\$20,098	\$21,213	\$10,013	\$10,085	\$10,549
완전 과세 증가 조정	414	433	213	201	222
	—	—	—	—	—
완전 과세 증가 기준에 따른 순이자소득	\$20,512	\$21,646	\$10,226	\$10,286	\$10,771
	=	=	=	=	=
완전 과세 증가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입 조정					
이자 비용 공제 후 총수입	\$44,313	\$45,924	\$21,747	\$22,566	\$22,727
완전 과세 증가 조정	414	433	213	201	222
	—	—	—	—	—
완전 과세 증가 기준에 따른 이자 비용 공제 후 총수입	\$44,727	\$46,357	\$21,960	\$22,767	\$22,949
	=	=	=	=	=
완전 과세 증가 기준에 따른 소득세 비용(혜택) 조정					

소득세 비용(혜택)	\$ 99	\$ 1,987	\$ 504	\$ (405)	\$ 1,486
완전 과세 등가 조정	414	433	213	201	222
	—	—	—	—	—
완전 과세 등가 기준에 따른 소득세 비용(혜택)	\$ 513	\$ 2,420	\$ 717	\$ (204)	\$ 1,708
	=	=	=	=	=

평균 유형 보통주 주주 지분에
대한 평균 보통주 주주 지분
조정

보통주 주주 지분	\$ 222,705	\$ 218,509	\$ 222,215	\$ 223,201	\$ 218,790
영업권.	(69,832)	(69,937)	(69,822)	(69,842)	(69,930)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,354)	(6,409)	(5,235)	(5,474)	(6,270)
관련 이연법인세부채	2,132	2,393	2,100	2,165	2,360
	—	—	—	—	—
유형 보통주 주주 지분	\$ 149,651	\$ 144,556	\$ 149,258	\$ 150,050	\$ 144,950
	=	=	=	=	=

평균 유형 주주
지분에 대한 평균
주주 지분 조정

주주 지분	\$ 236,173	\$ 236,024	\$ 235,797	\$ 236,553	\$ 235,063
영업권.	(69,832)	(69,937)	(69,822)	(69,842)	(69,930)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,354)	(6,409)	(5,235)	(5,474)	(6,270)
관련 이연법인세부채	2,132	2,393	2,100	2,165	2,360
	—	—	—	—	—
유형 주주 지분	\$ 163,119	\$ 162,071	\$ 162,840	\$ 163,402	\$ 161,223
	=	=	=	=	=

Bank of America Corporation 및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)

(백만 달러)

6 월 30 일 종료되는 6 개월
2014 2013

2014 년
2 분기

2014 년
1 분기

2013 년
2 분기

기말 유형 보통주 주주 지분에 대한 기말

보통주 주주 지분 조정

보통주 주주 지분	\$ 222,565	\$ 216,791	\$ 222,565	\$ 218,536	\$ 216,791
영업권.	(69,810)	(69,930)	(69,810)	(69,842)	(69,930)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,099)	(6,104)	(5,099)	(5,337)	(6,104)
관련 이연법인세부채	2,078	2,297	2,078	2,100	2,297
유형 보통주 주주 지분	\$ 149,734	\$ 143,054	\$ 149,734	\$ 145,457	\$ 143,054
	=	=	=	=	=

기말 유형 주주 지분에 대한 기말 주주 지분 조정

주주 지분	\$ 237,411	\$ 231,032	\$ 237,411	\$ 231,888	\$ 231,032
영업권.	(69,810)	(69,930)	(69,810)	(69,842)	(69,930)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,099)	(6,104)	(5,099)	(5,337)	(6,104)
관련 이연법인세부채	2,078	2,297	2,078	2,100	2,297
유형 주주 지분	\$ 164,580	\$ 157,295	\$ 164,580	\$ 158,809	\$ 157,295
	=	=	=	=	=

기말 유형 자산에 대한 기말 자산 조정

자산	\$ 2,170,557	\$ 2,123,320	\$ 2,170,557	\$ 2,149,851	\$ 2,123,320
영업권.	(69,810)	(69,930)	(69,810)	(69,842)	(69,930)
무형 자산(모기지 서비스 권리 제외)	(5,099)	(6,104)	(5,099)	(5,337)	(6,104)

제외)

관련 이연법인세부채	2,078	2,297	2,078	2,100	2,297
유형 자산	\$2,097,726	\$2,049,583	\$2,097,726	\$2,076,772	\$2,049,583

보통주 주당
장부가액

보통주 주주 지분	\$222,565	\$216,791	\$222,565	\$218,536	\$216,791
발행 및 미발행 기말 보통주	10,515,825	10,743,098	10,515,825	10,530,045	10,743,098
보통주 주당 장부가액	\$21.16	\$20.18	\$21.16	\$20.75	\$20.18

보통주 주당
유형 장부가액

유형 보통주 주주 지분	\$149,734	\$143,054	\$149,734	\$145,457	\$143,054
발행 및 미발행 기말 보통주	10,515,825	10,743,098	10,515,825	10,530,045	10,743,098
보통주 주당 유형 장부가액	\$14.24	\$13.32	\$14.24	\$13.81	\$13.32

Bank of America Corporation 및 자회사

GAAP 재무 척도에 대한 조정(계속)

(백만 달러)

6 월 30 일 종료되는 6 개월	2014 년 2 분기	2014 년 1 분기	2013 년 2 분기
2014	2013		

평균 할당 자본 수익률
조정[1]

소비자 및 기업 금융

보고 순이익	\$3,454	\$2,833	\$1,788	\$1,666	\$1,391
무형자산 관련	2	4	1	1	2

조정[2]

조정 순이익	\$ 3,456	\$ 2,837	\$ 1,789	\$ 1,667	\$ 1,393
	=	=	=	=	=

평균 할당 지분[3] \$ 61,468 \$ 62,063 \$ 61,460 \$ 61,475 \$ 62,050

영업권 및 무형자산
비율 관련 조정 (31,968) (32,063) (31,960) (31,975) (32,050)

평균 할당 자본	\$ 29,500	\$ 30,000	\$ 29,500	\$ 29,500	\$ 30,000
	=	=	=	=	=

글로벌자산투자관리

보고 순이익 \$ 1,453 \$ 1,479 \$ 724 \$ 729 \$ 759

무형자산 관련
조정[2] 7 9 4 3 4

조정 순이익	\$ 1,460	\$ 1,488	\$ 728	\$ 732	\$ 763
	=	=	=	=	=

평균 할당 지분[3] \$ 22,233 \$ 20,311 \$ 22,222 \$ 22,243 \$ 20,300

영업권 및 무형자산
비율 관련 조정 (10,233) (10,311) (10,222) (10,243) (10,300)

평균 할당 자본	\$ 12,000	\$ 10,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 10,000
	=	=	=	=	=

글로벌 बैं킹

보고 순이익 \$ 2,589 \$ 2,581 \$ 1,353 \$ 1,236 \$ 1,297

무형자산 관련
조정[2] 1 1 1 — 1

조정 순이익	\$ 2,590	\$ 2,582	\$ 1,354	\$ 1,236	\$ 1,298
	=	=	=	=	=

평균 할당 지분[3] \$ 53,406 \$ 45,411 \$ 53,405 \$ 53,407 \$ 45,416

영업권 및 무형자산
비율 관련 조정 (22,406) (22,411) (22,405) (22,407) (22,416)

평균 할당 자본	\$ 31,000	\$ 23,000	\$ 31,000	\$ 31,000	\$ 23,000
	=	=	=	=	=

글로벌 시장

보고 순이익 \$ 2,409 \$ 2,074 \$ 1,101 \$ 1,308 \$ 962

무형자산 관련 조정 [2]	5	4	3	2	2	
조정 순이익	\$ 2,414	\$ 2,078	\$ 1,104	\$ 1,310	\$ 964	
평균 할당 지분[3]	\$ 39,374	\$ 35,364	\$ 39,373	\$ 39,375	\$ 35,357	
영업권 및 무형자산 비율 관련 조정	(5,374)	(5,364)	(5,373)	(5,375)	(5,357)	
평균 할당 자본	\$ 34,000	\$ 30,000	\$ 34,000	\$ 34,000	\$ 30,000	

[1] 소비자 부동산 서비스에 대한 보고 순이익(손실)이나 평균 할당 지분은 조정하지 않는다.

[2] 무형 자산과 관련된 기금과 이익 공제, 특정 비용을 나타낸다.

[3] 평균 할당 지분은 평균 할당 자본뿐 아니라 사업 부문에 특별히 배정되는 영업권 및 무형 자산에 대한 자본으로 구성된다.

특정 이전 기간 금액은 당기 발표에 맞게 재분류하였다.

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

[이 보도자료는 해당 기업에서 원하는 언어로 작성한 원문을 한국어로 번역한 것이다. 그러므로 번역문의 정확한 사실 확인을 위해서는 원문 대조 절차를 거쳐야 한다. 처음 작성된 원문만이 공식적인 효력을 갖는 발표로 인정되며 모든 법적 책임은 원문에 한해 유효하다.]

연락처

투자자 연락처

리 매킨타이어(Lee McEntire)

1.980.388.6780

조나단 블럼(Jonathan Blum) (고정소득)

1.212.449.3112

기자 연락처

제리 듀브로츠키(Jerry Dubrowski)

1.980.388.2840

jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com