

バンク・オブ・アメリカ・グループ

グループ概要

バンク・オブ・アメリカは世界最大の金融機関の一つであり、個人、中小企業及び大企業を顧客とし、銀行業務、投資業務、資産運用業務、その他の財務管理及びリスク管理のための商品やサービスを幅広く提供しています。約4,600のリテール金融センター、約15,900台のATM、また現在3,400万人のユーザー及び約2,200万人のモバイルユーザーが利用し、受賞歴もあるオンライン・バンキングを通じ、約4,600万の個人や小規模企業の顧客にサービスを提供し、米国内で他社の追随を許さない利便性を提供しています。バンク・オブ・アメリカは世界有数のウェルス・マネジメント会社であると共に、企業金融、投資銀行、広範な資産クラスにわたるトレーディングにおいても世界的なリーダーであり、世界中の企業、政府、機関、個人などにサービスを提供しています。同社は、革新的でありながら利用しやすいオンラインの商品やサービスにより、約300万人の小規模事業主の顧客に対して業界有数のサポートを提供しています。バンク・オブ・アメリカは、50州すべて、コロンビア特別区、米国領ヴァージン諸島、プエルトリコ、及び35カ国以上で顧客事業を展開しています。バンク・オブ・アメリカ・コーポレーションの株式(取引略号:BAC)はニューヨーク証券取引所に上場されています。

2016年12月31日現在の主な財務情報

資産合計	2.1兆米ドル
バーゼル3完全移行後(標準的アプローチに基づく)	
普通株式等ティア1自己資本	1628億ドル
リスクウェイト資産	1.4兆米ドル
普通株式等ティア1自己資本比率	11.5%
預金合計	1.26兆米ドル
常勤従業員数	208,024人

当社の価値 (values)を体現し、目標 (purpose)を達成し、 責任ある成長 (responsible growth)を実現する

Values	Purpose	Responsible Growth
<ul style="list-style-type: none"> Deliver together Act responsibly Realize the power of our people Trust the team 	<ul style="list-style-type: none"> To help make financial lives better, through the power of every connection 	<p>We must grow...</p> <ul style="list-style-type: none"> And win in the market—no excuses Within our customer-focused strategy Within our risk framework In a sustainable manner

3つの顧客グループの中核的な金融ニーズに焦点を絞って注力

個人	企業	機関投資家
----	----	-------

8つの事業から構成される4つのセグメント

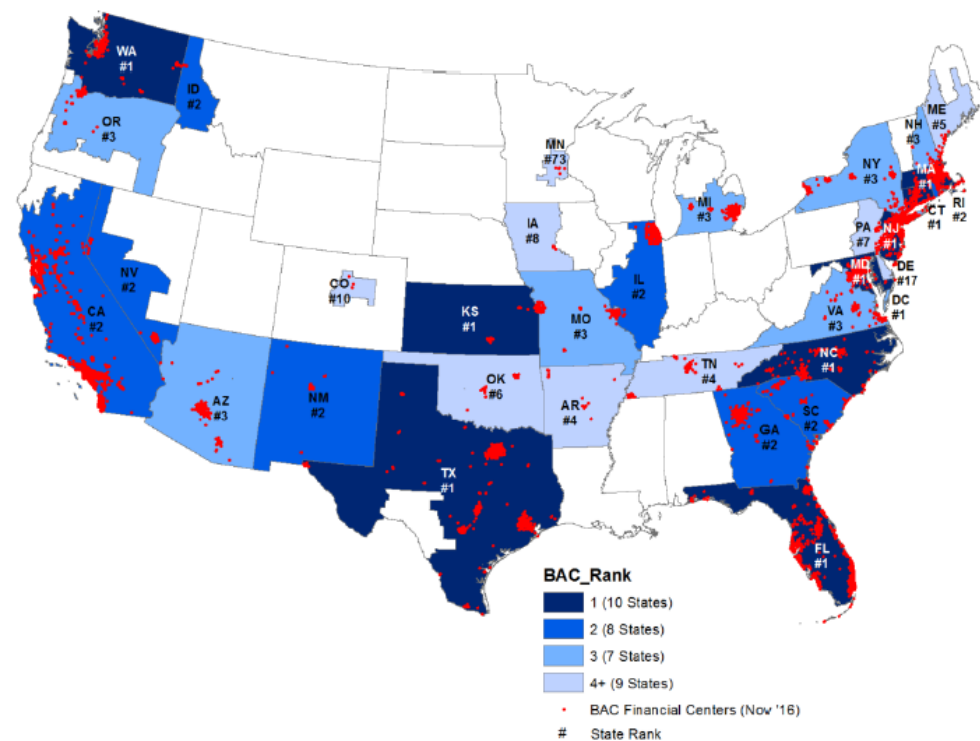
コンシューマー・バンキング		グローバル・ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント		グローバル・バンキング			グローバル・マーケット
リテール	プリファード・アンド・スモールビジネス	メリルリンチ	U.S.トラスト	ビジネス・バンキング	コマーシャル・バンキング	コーポレート・アンド・インベストメント・バンキング	グローバル・マーケット
効率化の追求	アドバイザー、その他の顧客担当社員の増強し、ターゲットとする顧客との関係を深化させ、市場を拡大					マーケットシェアの追求	

(1) 4つのセグメント以外のすべての業務は「その他の事業」に分類

米国でのマーケット・リーダー (1)

- 米国において個人預金市場シェア第1位⁽²⁾
- オンライン・バンキング第1位⁽³⁾
- 3380万人のユーザーを有するデジタル・バンキング
- モバイル・バンキング第1位⁽⁴⁾
 - ・ ユーザー数は2,160万人。2015年度第4四半期より16%増加
 - ・ 預金取引の19%がモバイル機器経由
- クレジットカード米国第3位。2016年度第4四半期に110万枚超の米国個人顧客向けクレジットカードを発行⁽⁵⁾
- メリルリンチ・グローバル・ウェルス・マネジメントとUストラストの顧客預かり資産残高合計はおよそ2兆5,000億ドル
- 2016年度第4四半期は、前年同期比49億ドル増の総額219億米ドルのモーゲージ及びホーム・エクイティ・ローンを組成⁽⁶⁾
- 銀行拠点4,579。過去12ヶ月に31拠点を新設
- ATM1万5,928台、カードレスATMは8,000台超(モバイル端末経由)

州別の預金市場シェア (2)



(1) 特に指摘のない限り、データは2016年12月31日現在

(2) 出所: 2016年6月の米国連邦預金保険公社(FDIC)の預金データ(商業用貸出残高を差し引いて調整したもの)

(3) 出所: キーノート、オンライン・バンカー・スコアカード(2016年12月)

(4) 出所: Forrester, U.S. Mobile Banking Functionality Benchmark(2016年5月)

(5) 出所: 競合他社の2016年度第3四半期決算発表資料。

(6) コンシューマー・バンキングおよびGWIMにおける第1順位モーゲージ・ローンとホーム・エクイティ組成を含む。金額は未払いのローンを含み、ホーム・エクイティの場合は合計信用供与額の元本

- 世界35カ国以上でミドルマーケット、大企業、機関投資家へ顧客サービスを提供
- 卓越した商業銀行、投資銀行の事業能力。2016年度中、全世界の顧客のために7210億ドルの資本調達を支援
- セールス、トレーディング、リサーチの各サービスをあらゆる主要市場で顧客に提供できる有数の金融機関
 - 株式、債券、金利・外国為替、コモディティ、経済情勢、グローバルな新興市場債券、株式投資戦略を網羅する約660名のアナリスト
 - 約3,200銘柄の株式と約1,100の債券発行体に関する詳細な分析
 - 56カ国の経済予測と36コモディティ、51通貨の調査
- バンクオブアメリカ・メリルリンチは数々の賞を受賞⁽¹⁾
 - 2016年インスティテューショナル・インベスター誌において、6年連続となるグローバル・リサーチ会社第1位。同誌による11調査で225の賞を獲得
 - Global Investment Banking Feeで2016年度第3位⁽²⁾
 - ユーロマネー誌において資金調達及びダイバーシティの2部門でWorld's best bankを受賞。さらに米国のBest Investment Bank、北米のトランザクション・サービスBest Bankなど、5部門で受賞
 - IFR誌において2016年の北米のストラクチャード・ファイナンス・ハウスを受賞
 - EMEAファイナンス誌において2016年の欧州・中東・アフリカ地域における外国為替サービスのベスト・バンクを受賞(5年連続)
 - グローバル・ファイナンス誌において2016年のベスト・グローバル・デット・バンクを受賞

2016年度の商品別市場ランキング(金額)⁽²⁾

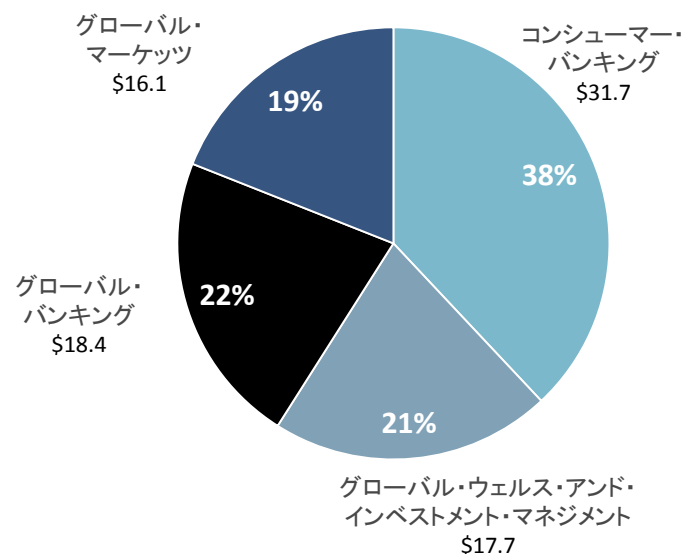
Product	Global	U.S.
Net investment banking revenue	No. 3	No. 3
Announced mergers and acquisitions	No. 4	No. 4
Completed mergers and acquisitions	No. 5	No. 6
Debt capital markets	No. 3	No. 2
Investment-grade corporate debt	No. 2	No. 2
Syndicated loans	No. 2	No. 2
High-yield corporate debt	No. 2	No. 2
Leveraged loans	No. 1	No. 1
Mortgage-backed securities	No. 2	No. 4
Asset-backed securities	No. 3	No. 3
Equity capital markets	No. 5	No. 3
Convertible debt	No. 5	No. 4
Common stock underwriting	No. 5	No. 3



(1) 出所：インスティテューショナル・インベスター誌2016年12月、インターナショナル・ファイナンス・レビュー(IFR)誌2016年12月、ユーロマネー誌2016年7月、EMEAファイナンス誌2016年9月、グローバル・ファイナンス誌2016年2月。
 (2) 出所：ディーロジック社、2017年1月1日におけるランキング。2017年度通年(自社幹事案件を含む)

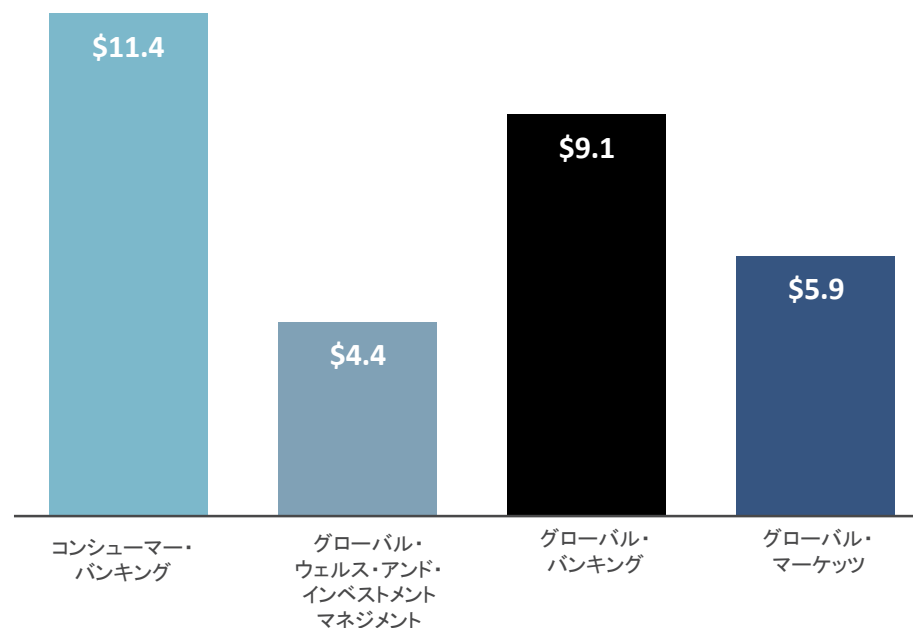
2016年度通年事業セグメント別純収益

(単位10億ドル)



2016年度通年事業セグメント別税引前利益

(単位10億ドル)



- 事業、顧客層、商品、地域横断的に収益源が多様化。4つの事業セグメントの2016年度通年の収益と税引前利益の合計は、それぞれ839億ドルと307億ドル
- 2016年通年の事業セグメント別純収益は、4つのうち3つの事業セグメントの純収益が改善したことにより、2015年度比で2%増加：グローバル・マーケット (+7%)、グローバル・バンキング (+5%)、コンシューマー・バンキング (+1%)、グローバル・ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント (-2%)

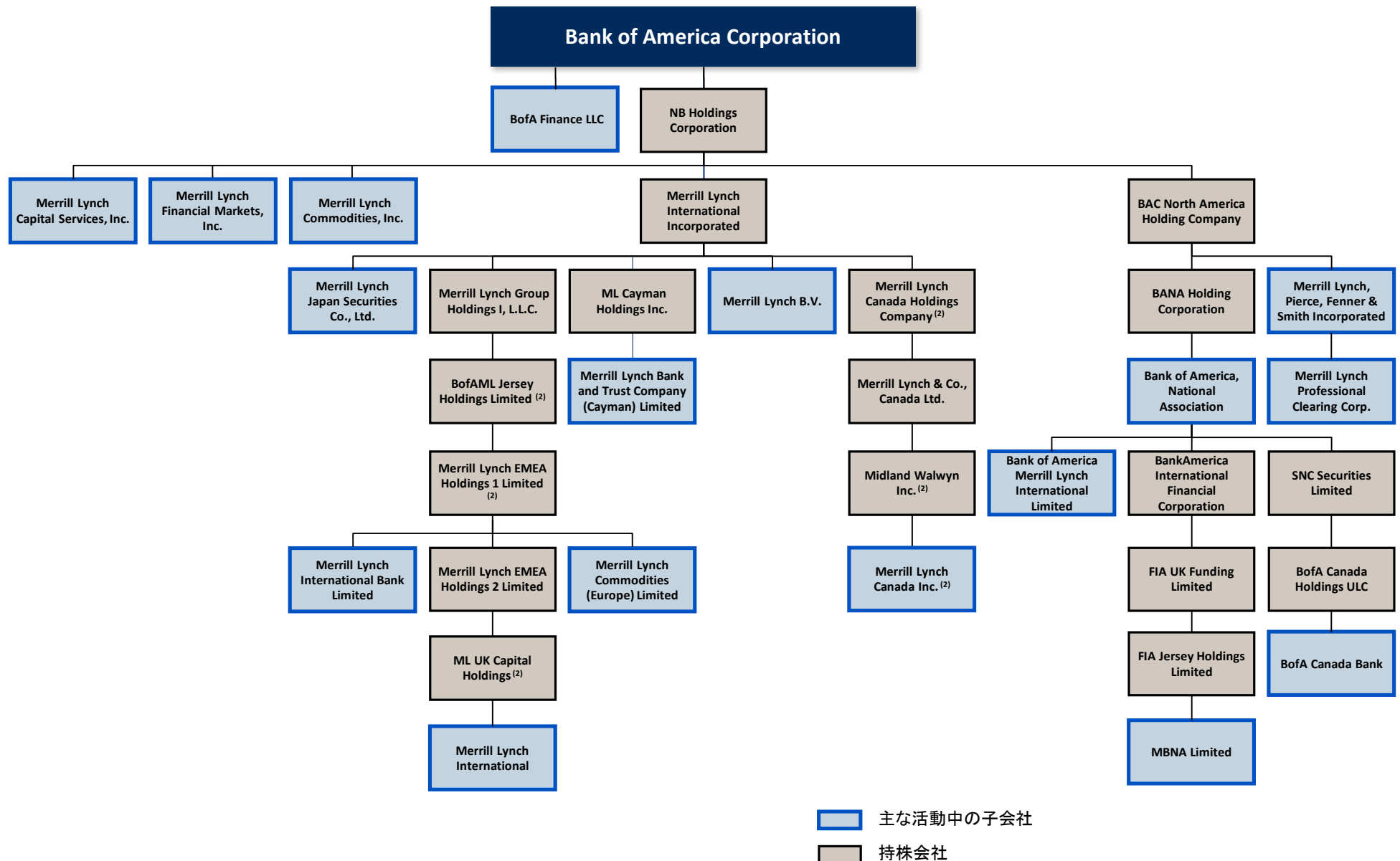
四捨五入により、加算の結果が合計額と一致しない場合がある。

(1) 完全な課税対象(FTE)ベースで表示

(2) 当社は、4つの事業セグメント及びそれ以外の業務「その他の事業」を通じて業績を報告している。2016年度通年の「その他の事業」の純利益(FTEベース)は7億ドル、税引前損失は47億ドルの損失

主な活動中の子会社 (1)

2017年1月13日現在



(1) この図は、バンク・オブ・アメリカ・コーポレーションの主な顧客取引又は発行に従事する子会社および関連の重要な持株会社を表示。すべての子会社が含まれているわけではない。

(2) 過半数所有子会社。

コンシューマー・バンキング

- デポジット事業、コンシューマー・レンディング事業より構成
- 多彩な信用、バンキング、投資のための商品やサービスを個人および企業に提供
- 顧客に全米33州及びコロンビア特別区に広がるネットワークへのアクセスを提供
- 上記ネットワークには、4,579の個人向け銀行拠点と1万5,928台のATM、ならびにコールセンターやオンライン／モバイル・プラットフォームが含まれる
- デポジット事業の商品には、伝統的な普通預金口座、マネーマーケット貯蓄預金口座、譲渡性預金、個人退職金口座、有利子／無利子の当座預金口座、投資口座／商品が含まれる
- コンシューマー・レンディング事業の商品には、クレジットカード／デビットカード、住宅ローン、ホーム・エクイティ・ローン及び直接的／間接的な個人向け自動車、RV車ローン、個人ローンが含まれる

グローバル・ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント

- Merrill Lynch Global Wealth Management (メリルリンチ)事業、U.S. Trust, Bank of America Private Wealth management (U.S.トラスト) 事業により構成
- メリルリンチ事業はファイナンシャル・アドバイザーのネットワークを通じて、投資資産25万ドル以上の顧客に投資／売買取次、バンキング、退職金プランなどのサービスを提供
- U.S.トラスト事業はメリルリンチのPrivate Banking & Investments Groupとともに、富裕層および超富裕層顧客向けに資産管理サービスを展開。また、特殊資産の管理サービスを含む資産形成、投資管理、信託／バンキングに関する個別ニーズへのソリューションを提供

グローバル・バンキング

- グローバル・コーポレート・バンキング、グローバル・コマーシャル・バンキング、ビジネス・バンキング、グローバル・インベストメント・バンキングの各事業により構成
- 当社の店舗や顧客担当チームのネットワークを通じ、広範な貸出関連の商品やサービス、統合型の運転資本管理、トレジャリー・ソリューション、引受／アドバイザー関連のサービスを顧客に提供
- 貸出関連の商品やサービスには、商業貸出、リース／コミットメント信用枠、貿易金融、不動産金融、資産担保貸出が含まれる。トレジャリー・ソリューションズには、資金管理、外国為替、短期の投資手段が含まれる。さらに、債券や株式の引受けおよび販売、企業合併関連その他のアドバイザー・サービスも提供
- 顧客には、個別かつ総合的な金融アドバイスを求める米国内の中堅企業、ミドルマーケット企業、商業用不動産会社、非営利団体、国際的大手企業、金融機関、リース企業が含まれる

グローバル・マーケット

- 法人顧客に対し、債券、クレジット、通貨、コモディティ、株式業務の全般にわたるセールス／トレーディング・サービス(リサーチを含む)を提供
- 機関投資家の顧客に対しては、その投資／トレーディング活動を支援すべく、値付け、資金調達、証券の清算／決済／カस्टディといったサービスもグローバルに提供
- 取扱商品には、発行、流通両市場における証券、デリバティブ商品や、金利、株式、クレジット、通貨、コモディティのデリバティブ、外国為替、債券、モーゲージ関連商品などを用いたリスク管理商品が含まれる

その他の事業⁽¹⁾

- ALM機能、株式投資活動、国際的な消費者カード事業(2016年12月にバンク・オブ・アメリカは、非米国個人向けクレジットカード事業を第三者機関に売却することで合意した。当局の承認を前提に、本売却は2017年央に完了する)、非中核的モーゲージ・ローン及びサービス活動、中核的及び非中核的MSRIにおけるMSRバリュエーション・モデルへの断続的な変更の影響、事業の清算、残余費用配賦、その他により構成される
- ALM機能は住宅モーゲージ、債務証券、金利や外国為替に関連するリスク管理、特定の費用配賦手法の影響、会計ヘッジの非有効性を含む。ALM機能による収益は事業部門別の業績に含まれる。
- 株式投資活動は、当社のマーチャント・サービスズ合併会社及びグローバル・プリンシパル・インベストメンツの株式、不動産その他のオルタナティブ投資によるポートフォリオを含む

(1) バンク・オブ・アメリカは、4つの事業セグメント - コンシューマー・バンキング、グローバル・ウェルス・アンド・インベストメント・マネジメント、グローバル・バンキング、グローバル・マーケット - を通じて業績を報告しており、そのいずれにも属さない業務を「その他の事業」として報告している。