

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4,700のリテール金融センター、約16,000台のATM、また現在3,200万人のユーザー及び約1,900万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4,700万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。

2015年12月31日現在の主な財務情報

総資産	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	1541億ドル
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	10.8%
預金合計	1.19兆米ドル
常勤従業員数	213,280人

3つの顧客グループの中核的な金融ニーズに
焦点を絞って注力する世界トップクラスの金融機関



5つの事業部門で構成される世界有数の事業基盤⁽¹⁾



それぞれの顧客グループのニーズに応じて当社の専門性を提供

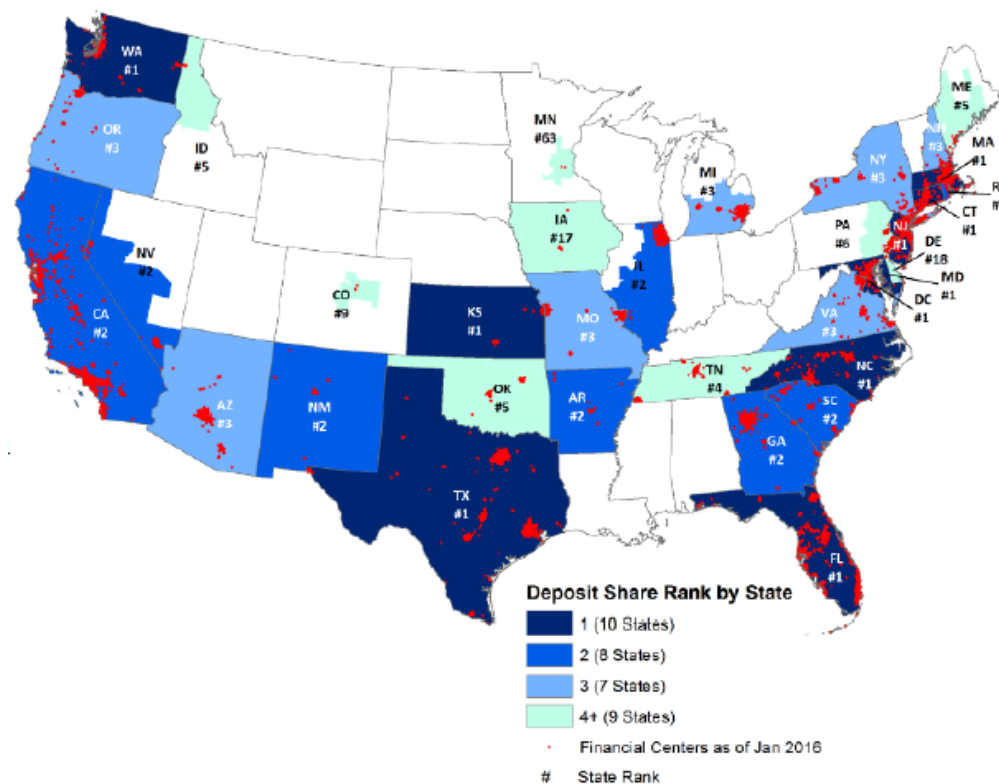


(1) 5つの事業部門以外のすべての業務は「その他の事業」に分類。

米国でのマーケット・リーダー (1)

- 米国においてトップクラスの個人預金市場シェア (2)
- 約4,700万の個人および中小企業と取引
- 銀行拠点4,726
- ATM1万6,038台
- 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約2兆4000億ドル
- クレジットカード米国第3位 (3)
- モバイル・バンキング第1位 (4)
 - モバイル・バンキングのユーザー数は1,870万人。2014年度第4四半期より13%増加
 - 3170万人のユーザーを有し、13回連続(5)でオンライン・バンキング第1位
 - 預金取引の14%がモバイル機器経由
- ホーム・エクイティ・ローン第1位(6)
- 2015年度第4四半期は、170億米ドルの住宅ローン及びホーム・エクイティ・ローンを供与、約37,200人の住宅保有者を支援

州別の預金市場シェア (2)



(1) 特に指摘のない限り、個人および企業関連データは2015年12月31日現在。

(2) 出所: SNL支店データ。米国預金市場シェアは2014年6月の米国連邦預金保険公社 (FDIC) のデータから商業残高を差し引いて調整。

(3) 出所: 競合他社の2015年度第4四半期決算発表資料。クレジットカード・ローン残高に基づく。

(4) 出所: 2015年度第3四半期モバイル・バンキング・スコアカード。

(5) 出所: 2015年度第4四半期オンライン・バンカー・スコアカード。

4 (6) 出所: 2015年度第3四半期インサイド・モーゲージ・ファイナンス

- 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。2015年度中、全世界の顧客のために7180億ドルの資本調達を支援
- 総合的な金融商品をグローバルに提供できる能力
- 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700名のアナリスト
 - 約3,400銘柄の株式と約1,200の債券発行体に関する詳細な分析
 - 63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⁾
 - 2015年インスティテューショナル・インベスター誌において、5年連続となるグローバル・リサーチ会社第1位
 - インスティテューショナル・インベスター誌による12調査で、2015年のAll-America Research Team 第1位を含む242の賞を獲得
 - Global Investment Banking Feeで第3位⁽²⁾
 - 2015年、2年連続となるベスト・ローン・ハウス、ベスト・グローバル・トランザクション・サービス・ハウスおよび企業の社会的責任のベスト・グローバル・バンクを受賞するなど、ユーロマネー誌で最も多くのグローバル・アワードを獲得
 - グローバル・ファイナンス誌において2015年のベスト・グローバル・デット・バンクを受賞

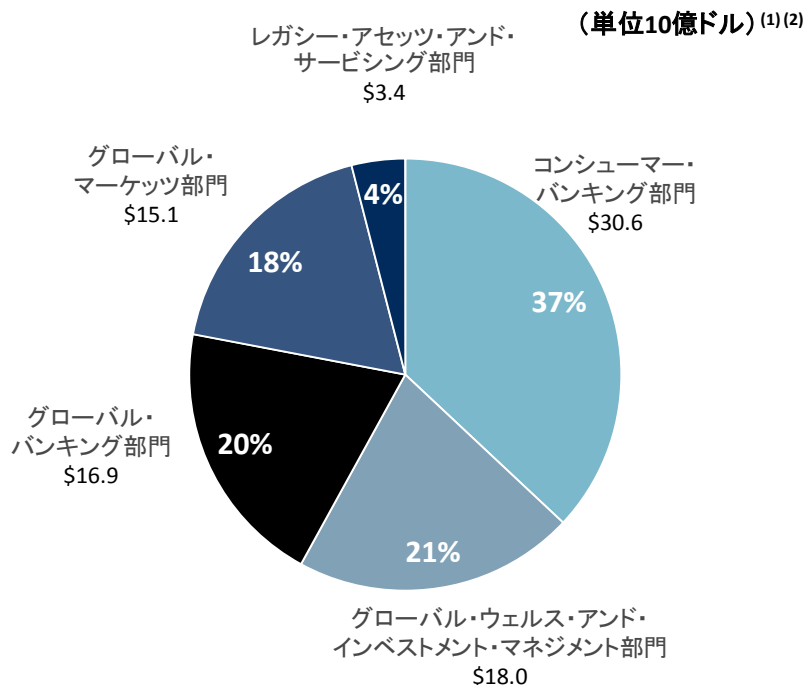
2015年度の商品別市場ランキング(金額)⁽²⁾

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. 3	No. 3
Equity capital markets	No. 4	No. 5
Debt capital markets	No. 2	No. 2
High-yield corporate debt	No. 3	No. 2
Leveraged loans	No. 2	No. 2
Mortgage-backed securities	No. 3	No. 4
Asset-backed securities	No. 2	No. 2
Convertible debt	No. 2	No. 2
Common stock underwriting	No. 5	No. 7
Investment-grade corporate debt	No. 2	No. 2
Syndicated loans	No. 2	No. 2

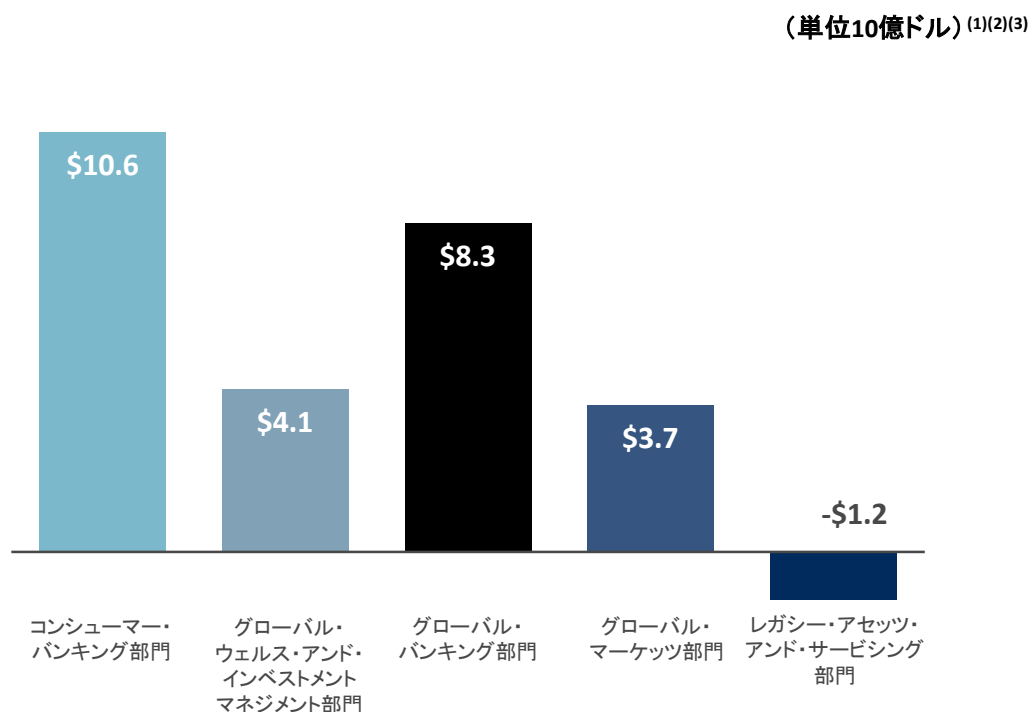


5 (1) 出所: インスティテューショナル・インベスター誌2015年12月、ユーロマネー誌2015年7月、グローバル・ファイナンス誌2015年2月。
 (2) 出所: ディーロジック社、2016年1月5日におけるランキング。2015年度(自社幹事案件を含む)。

2015年度事業部門別純収益



2015年度事業部門別税引前利益(損失)



- 事業、顧客層、商品、地域横断的に収益源が多様化
- 2015年度において、5事業部門のうち4部門が税引前利益を計上⁽²⁾

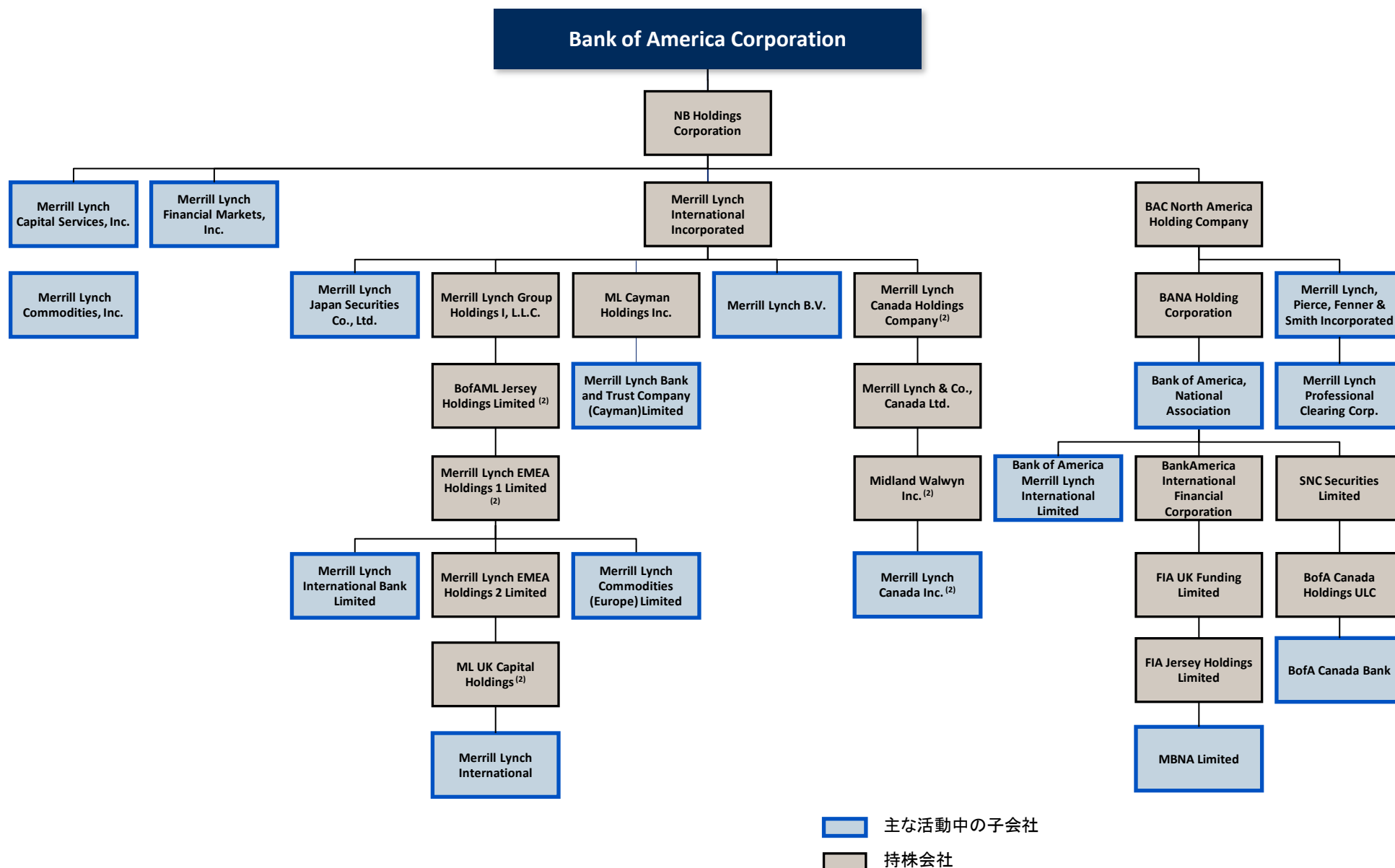
(1) 完全な課税対象(FTE)ベースで表示。

(2) 「その他の事業」の純収益および税引前損失は含まない。2015年度の「その他の事業」の税引前損失は25億ドルの損失。

(3) 2015年度の決算は金融商品の認識及び測定に関する新たな会計指針の早期採用の影響を含む。

主な活動中の子会社 (1)

2016年1月19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、カード・サービス、ビジネス・バンキングの各グループを含む
- 全米に広がる4,726の個人向け銀行拠点と1万6,038台のATM、ならびにコールセンターや業界有数のオンライン／モバイル・プラットフォームを通じ、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
- 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、米国の個人や中小企業向けの米国クレジットカード／デビットカード、及び直接的／間接的な個人向け自動車ローンが含まれる
- コンシューマー・レンディング事業にはホーム・ローンズ事業が含まれ、様々な個人向けの不動産商品やサービスを全米の顧客に提供。商品には、住宅取得や借り換えのための固定金利型／変動金利型第1順位モーゲージ貸出、ホーム・エクイティ信用枠(HELOC)、ホーム・エクイティ貸出が含まれる

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(GWIM)

- 新興富裕層から超富裕層までの広範な基盤の顧客に対し、Merrill Lynch Global Wealth Management, U.S. Trust を通じて総合的なウェルス・マネジメント・サービスを提供
- サービスには、投資／売買取次のサービス、資産承継／ファイナンシャル・プランニング、信託ポートフォリオ運用、現金／負債管理、専門的資産運用が含まれる
- 個人や法人の顧客の年金／給付プラン、社会貢献事業の管理、資産運用もサポート

グローバル・バンキング

- 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、ミドルマーケット企業、商業用不動産会社、自動車販売店、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／カスト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、金利、株式、クレジット、通貨／コモディティ・デリバティブ、外国為替、債券、モーゲージ関連商品など、発行、流通両市場における証券やデリバティブ商品が含まれる

レガシー・アセット・アンド・サービシング

- 当社保有貸出金及び他社のためにサービシングを行っている貸出金を含む住宅モーゲージ及びホーム・エクイティ・ローンのポートフォリオに関連する、当社の全モーゲージ・サービシング活動を担当。また、過去のエクスポージャーの管理も担当
- サービシング業務には債務者からの元本、利息、エスクローの回収、債権者のクレジット・ラインに基づいた分配、元利金の支払い、その他顧客からの問い合わせ対応を含む

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、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、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余剰純受取利息配賦を含む金利や外国為替に関連するリスク管理を含む
- 2014年より、当社は一部の住宅モーゲージを顧客関係の所在に基づいてコンシューマー・バンキング部門で管理している；それ以前はこうした事業は「その他の事業」で管理していた。また、LAS部門によって管理される一部の住宅モーゲージ・ローン事業は「その他の事業」に含まれる
- 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(GPI)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、5事業部門—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、レガシー・アセット・アンド・サービシング—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。